

ANNUAL REPORT

ASIA CAPITAL GROUP COMPANY LIMITED

20
24

รายงานประจำปี 2567
(แบบ 56 -1 ONE REPORT)

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด มหาชน



ASIA CAPITAL GROUP PUBLIC COMPANY LIMITED



เติบโต
ไปด้วยกัน

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2567

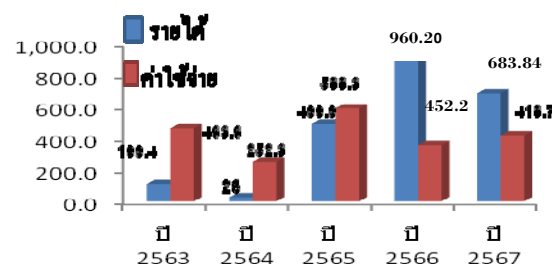
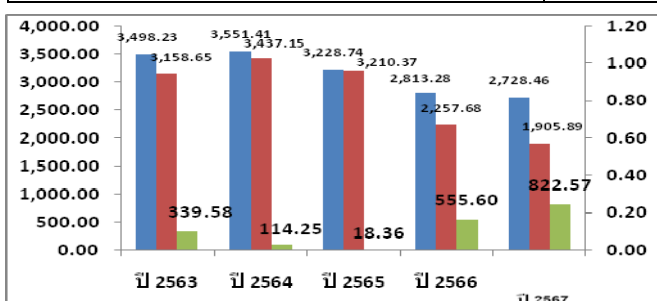
สารบัญ

หน้า

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน		1
สารจากประธานกรรมการ		2
สารจากประธานกรรมการบริหาร		3
คณะกรรมการบริษัท		4
คณะกรรมการและผู้บริหาร		5
ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน		
1.	โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	7
2.	การบริหารจัดการความเสี่ยง	43
3.	การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	47
4.	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)	54
5.	ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	80
ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ		
6.	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	90
7.	โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ	99
8.	รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	121
9.	การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	140
ส่วนที่ 3 : งบการเงิน		145
ส่วนที่ 4 : การรับรองความถูกต้องของข้อมูล		146
เอกสารแนบ 1 :	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในรายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท	147
เอกสารแนบ 2 :	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	148
เอกสารแนบ 3 :	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	156
เอกสารแนบ 4 :	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	158
เอกสารแนบ 5 :	นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ	
	ส่วนที่ 1 : หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	163
	ส่วนที่ 2 : นโยบายและแนวทางที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี	189
	ส่วนที่ 3 : จริยธรรม และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ	214
เอกสารแนบ 6 :	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	222

ข้อมูลทางการเงิน

ข้อมูล (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
ฐานะทางการเงิน					
สินทรัพย์	3,498.23	3,551.41	3,228.74	2,813.28	2,728.46
หนี้สิน	3,158.65	3,437.15	3,210.37	2,257.68	1,905.89
ส่วนของผู้ถือหุ้น	339.58	114.25	18.36	555.60	822.57
ผลการดำเนินงาน					
รวมรายได้	(248.36)	(373.22)	78.51	960.20	683.84
รวมค่าใช้จ่ายจากการขายและบริหาร	83.26	67.46	176.14	439.70	406.80
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกค้า	33.93	(271.33)	(1.20)	98.27	0.00
ต้นทุนทางการเงิน	1.06	0.62	0.99	0.67	6.30
ภาษีเงินได้	(9.29)	56.29	0.00	11.80	5.50
รวมค่าใช้จ่าย	105.83	(146.97)	175.93	452.24	418.67
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(354.19)	(226.25)	(97.43)	507.96	265.16
กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อหุ้น(บาท)	(1.12)	(0.72)	(0.31)	1.25	0.65
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น(บาท)	1.07	0.36	0.06	1.36	2.02
อัตราส่วนทางการเงิน					
อัตราส่วนสภาพคล่อง(เท่า)	0.10	0.18	0.12	0.39	0.40
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	(100.00)	(100.00)	(100.00)	60.38	40.52
อัตรากำไรสุทธิ (%)	142.61	60.62	(124.10)	38.78	58.93
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	(49.41)	(99.71)	(146.93)	0.91	0.32
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ (%)	(9.07)	(6.42)	(2.87)	22.71	15.96
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น(เท่า)(รวมส่วนได้ส่วนเสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม)	9.30	30.80	174.82	4.06	2.32





สารจากประธานกรรมการ

ปี 2567 เป็นอีกปีหนึ่งที่ทุกภาคอุตสาหกรรมได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงชะลอตัว การลงทุนทั้งภายในและจากต่างประเทศได้รับผลกระทบต่อเนื่อง บริษัทฯ ก็เช่นกันที่ได้รับผลกระทบโดยตรงกับการดำเนินธุรกิจ และการขายทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งถือเป็นแผนงานหลักของบริษัทฯ ในช่วงปีที่ผ่านมา โดยปี 2567 บริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ต่อศาลล้มละลายกลาง และในช่วงเดือนมกราคม 2567 ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้ดำเนินการแก้ไขปัญหาหนี้ด้วยการเสนอเงื่อนไขต่างๆ ที่จะบรรเทาความเดือดร้อนของเจ้าหนี้หุ้นกู้ ขณะเดียวกันบริษัทฯ ได้หาผู้ร่วมทุนในการดำเนินการเพิ่มทุนของบริษัทฯ

ในปี 2568 บริษัทฯ มีแผนงานที่ชัดเจนที่จะแก้ไขปัญหาในเรื่องหนี้สินต่อเนื่องจากปี 2567 รวมทั้งเร่งขายทรัพย์สินรอการขาย และหาแหล่งเงินทุนเพิ่มเติม ทั้งจากการกู้ยืมและผู้ร่วมทุน เพื่อปรับโครงสร้างทางธุรกิจ ทั้งนี้บริษัทฯ ดำเนินการด้วยการยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริต มีธรรมาภิบาลที่ดี มีความโปร่งใส คณะกรรมการและผู้บริหารให้ความสำคัญและตระหนักในหน้าที่และทำงานด้วยความรับผิดชอบ เพื่อการกำกับดูแลบริหารจัดการที่ดีเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและสังคมโดยรวม

ผมขอแสดงความขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ทุกท่านสำหรับความทุ่มเททั้งร่างกายแรงใจ ความร่วมมือร่วมใจ ในการแก้ไขปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้นตลอดในปี 2567 ในนามของของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ผมขอขอบคุณทุกท่านที่ให้การสนับสนุน และให้โอกาสในการดำเนินงานต่อไปของบริษัทฯ บริษัทฯ จะยังคงมุ่งมั่นทุ่มเทปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี ตระหนักถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อก้าวสู่ความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวและสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นต่อไป

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(นายเยี่ยม จันทรประสิทธิ์)

ประธานกรรมการบริษัท

สารจากประธานกรรมการบริหาร



ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2567 เป็นผลจากการที่บริษัทฯ ได้พยายามแก้ไขปัญหาดังกล่าว ที่สำคัญคือการเจรจากับเจ้าหนี้หุ้นกู้เพื่อชำระคืนหุ้นกู้ การปรับปรุงองค์กรบริหารเพื่อให้อยู่ในสภาพที่พร้อมขายหรือให้เขาเพื่อที่จะทำให้บริษัทฯ มีสภาพคล่องเพิ่มขึ้น

สำหรับในปี 2568 บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นในการแก้ไขปัญหาดังกล่าว โดยเฉพาะการเพิ่มสภาพคล่องของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถให้บริการด้านสินเชื่อ ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้โดยเร็ว ขณะเดียวกันบริษัทฯ จะเน้นการดำเนินการเพื่อทำให้บริษัทฯ สามารถชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหนี้หุ้นกู้ได้

ในนามของประธานกรรมการบริหารของ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ขอถือโอกาสนี้ขอบคุณผู้ถือหุ้นและพันธมิตรทางธุรกิจทุกท่านที่ให้การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มาโดยตลอด คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีความมุ่งมั่น ท่วมเท ในการทำงาน เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจต่อไปได้อย่างยั่งยืน

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(นายเยี่ยม จันทรประสิทธิ์)

ประธานกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัท



นายเยียม จันทรประสิทธิ์
ประธานกรรมการ



นายพัชรพล ชันคุปต์
กรรมการ /
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์
กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่
สายบัญชีและการเงิน



นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร
ประธานกรรมการตรวจสอบ/
กรรมการอิสระ



นายสาริต เกียรติกระจ่าย
กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ



นายรัฐจัน ปิยะพงศ์ภัทร
กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริหาร



นายเยียม จันทรประสิทธิ์
ประธานกรรมการบริหาร



นายพัชรพล ชันคุปต์
กรรมการบริหาร



นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์
กรรมการบริหาร

ผู้บริหาร



นายพัชรพล ชันคุปต์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์
ประธานเจ้าหน้าที่สายบัญชีและการเงิน



นางจิตรศิณี รุ่งวัฒนชัย
ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี



นางสาวคณิณิตย์ ปานโต
ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน

ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ” หรือ “เอแคป”) เดิมชื่อว่า บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเปลี่ยนมาจากบริษัท เอเชีย แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ส จำกัด ก่อตั้งและเริ่มดำเนินการในปี 2541 โดย ดร.วิวัฒน์ วิทยุเกียรติ ซึ่งเป็นผู้ที่มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจทางการเงิน ต่อมาในปี 2546 บริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2548 ด้วยการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชน จำนวนทั้งสิ้น 23 ล้านหุ้น ภายหลังการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้กับประชาชน บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งสิ้น 100 ล้านบาท

ต่อมาในปี 2550 บริษัทฯ ออกหุ้นสามัญใหม่ เพื่อเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement หรือ PP) จำนวน 25 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท จึงทำให้มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วจำนวน 125 ล้านบาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 125 ล้านหุ้น

ในช่วงปี 2559-2562 มีการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญรุ่นที่ 1 (ACAP-W1) และ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญรุ่นที่ 2 (ACAP-W2) ที่บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายเป็นจำนวนทั้งสิ้น 33,205,580 บาท หรือเท่ากับ 66,411,160 หุ้น จึงทำให้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 มีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้วจำนวน 158,205,580 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวนทั้งสิ้น 316,411,160 หุ้น

ในช่วงปลายปี 2565 กรรมการบริษัทฯ มีมติเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 45,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 158,205,580 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 203,205,580 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 90,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท เพื่รองรับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement)

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้ทำการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 45,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 158,205,580 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 203,205,580 บาท และรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนเข้ามา ทำให้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วจำนวน 203,205,580 บาท รวมเป็นหุ้นสามัญจำนวนทั้งสิ้น 406,411,160 หุ้น

การประกอบธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัท เดิม บริการที่ปรึกษาทางการเงิน การบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และงานบริการอื่นๆ ต่อมาบริษัทฯ ได้หยุดดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และในปี 2563 ขายหุ้น บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด(มหาชน) ซึ่งทำธุรกิจ Call Center และ Telesales ศูนย์บริการข้อมูล บัตรเครดิต และบริการโทรศัพท์มือถือ (Mobile phone services) และรับจ้างติดตามหนี้ให้กับธุรกิจรายย่อย (Collection Service)

ปัจจุบันธุรกิจหลักยังคง เป็นการให้บริการสินเชื่อธุรกิจแก่ลูกค้าทั่วไป การพัฒนาสังหาริมทรัพย์เพื่อขายหรือเพื่อการให้เช่า และการสนับสนุนและบริหารกิจการบริษัทในเครือ ที่ถือหุ้นอยู่กว่าร้อยละ 99 ด้วยการบริการลูกค้า ผู้เช่าห้องพัก ผู้เช่าร้านค้า เจ้าของอาคาร เช่าที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เพื่อสร้างรายได้ และทำกำไร ไปพร้อมกับการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับทรัพย์สินที่ถือของกลุ่มบริษัท

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ในการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

วิสัยทัศน์	เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียง ให้บริการสินเชื่อที่มีคุณภาพและรวดเร็ว ภายใต้การบริหารงานของคนไทย
วัตถุประสงค์	เพื่อแก้ไขปัญหาทางการเงินให้แก่ลูกค้าได้อย่างตรงจุด เบ็ดเสร็จ ด้วยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถประสบการณ์ทางการเงิน และนำมาซึ่งความสำเร็จด้านธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
เป้าหมาย	สร้างผลตอบแทน และมูลค่าเพิ่มจากการดำเนินธุรกิจให้แก่บริษัทฯ ได้อย่างต่อเนื่องในทุกๆ ปี ด้วยหลักการบริหารงานภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ปี 2541

- จัดตั้งบริษัทขึ้นในชื่อ “บริษัท เอเชียน แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ส จำกัด” เพื่อให้บริการธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และวางแผนธุรกิจ รวมถึงการให้บริการปรับโครงสร้างหนี้แก่ลูกค้า

ปี 2544

- จัดตั้งบริษัท เอเชียน อินเตอร์เนชั่นแนล แพลนเนอร์ส จำกัด (“AIP”)ทุนจดทะเบียน 4 ล้านบาท บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99 มีวัตถุประสงค์ เพื่อประกอบธุรกิจเป็นผู้จัดทำแผนและผู้บริหารแผนฟื้นฟูกิจการ

ปี 2546

- เดือนสิงหาคม แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และเปลี่ยนชื่อจาก “บริษัท เอเชียน แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ส จำกัด” เป็น “บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)” พร้อมทั้งเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 100 ล้านบาท

ปี 2547

- จัดตั้งบริษัท เอแคป เซอร์วิสเชส จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 1 ล้านบาท บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99 เพื่อลงทุนในทรัพย์สินและระบบซอฟต์แวร์ และให้บริษัทฯ เข้าเพื่อใช้ในการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ปี 2548

- ในวันที่ 14 ธันวาคม บริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ด้วยการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชน จำนวน 23 ล้านหุ้น ภายหลังการเสนอขายบริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งสิ้น 100 ล้านบาท

ปี 2549

- บริษัท เอแคป แอสเสท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบธุรกิจเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 พร้อมกันนั้นได้เพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็น 25 ล้านบาท และเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป จำกัด (“บปส.เอแคป”)
- จัดตั้งบริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด (“ACON”) ด้วยทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 1 ล้านบาท บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99 เพื่อดำเนินงานและให้บริการที่ปรึกษาทางกฎหมาย

ปี 2550

- ตั้งบริษัทย่อยในประเทศมาเลเซีย และถือหุ้นร้อยละ 99.99 โดยใช้ชื่อ บริษัท เอแคป (มาเลเซีย) เอสดีเอ็น บีเอชดี (“เอแคป มาเลเซีย”) ด้วยทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 500,000 มาเลเซียริงกิต (ประมาณ 5,500,000 บาท) เพื่อดำเนินกิจการเกี่ยวเนื่องกับการบริหาร NPL ในประเทศมาเลเซีย
- บริษัทฯ เข้าลงทุนในบริษัท แคปปีตอล โอเค จำกัด (“CAP OK”) โดยการซื้อหุ้นสามัญในจำนวน 38,249,997 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50.99 ของหุ้นทั้งหมดใน CAP OK
- บริษัทฯ ออกหุ้นสามัญใหม่ เสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement : PP) จำนวน 25 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท จึงทำให้มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วจำนวน 125 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 125 ล้านหุ้น ตั้งแต่วันที่ 29 พฤศจิกายน 2550 เป็นต้นไป

ปี 2551

- บริษัท เอเชียน อินเตอร์เนชั่นแนล แพลนเนอร์ส จำกัด เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท เอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด (“ACS”)
- ACS ได้รับอนุญาตให้เป็นที่ปรึกษาการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ปี 2552

- บริษัท เอแคป เซอร์วิสเชส เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (“GSC”)
- เพื่อขยายการรับจ้างดำเนินงาน (Outsourcing Business) ในส่วนของบริการติดตามหนี้ และงานบริการด้าน Call Center
- เพิ่มสัดส่วนการลงทุนในหุ้นสามัญของ CAP OK จากเดิมที่บริษัทฯ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 50.99 เป็นถือหุ้นร้อยละ 99.99 โดยซื้อจากผู้ถือหุ้นเดิมที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ โอริกซ์ คอร์ปอเรชั่น ในสัดส่วนร้อยละ 49.01

ปี 2553

- เดือนกุมภาพันธ์ ACS ได้รับการแต่งตั้งจากสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง ให้เป็นที่ปรึกษาประเภท A หมายเลข 3093 ใบอนุญาตนี้จะทำให้ ACS สามารถเข้าประมูลหรือรับงานที่ปรึกษาของหน่วยงานราชการได้
- จัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ เอแคป (เอเชีย) จำกัด (“บส.เอแคป (เอเชีย)”) มีบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้น และได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบธุรกิจเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541

ปี 2554

- จัดตั้งบริษัท ออร์ม แคปิตอล แอ็ดไวเซอร์ ฟิทีอี ขึ้นในประเทศสิงคโปร์ โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 63.97 เพื่อให้บริการงานด้านพาณิชย์

ปี 2556

- ขายเงินลงทุนทั้งหมดในบริษัทย่อยบส.เอแคป
- ปิดและชำระบัญชีบริษัท เอแคป (มาเลเซีย) เอสดีเอ็น บีเอสดี ในประเทศมาเลเซีย ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ปี 2557

- ดร.วิวัฒน์ วิฑูรย์เชียร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุด ลดสัดส่วนการถือหุ้นลงจากร้อยละ 49.19 เหลือร้อยละ 8.87
- บริษัทฯ ซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท โปรเฟสชั่นแนล คอลเลคชั่น จำกัด (“PCOL”) จาก CAP OK ที่เป็นบริษัทย่อยร้อยละ 99.99 ของบริษัทฯ จำนวน 6,204,993 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนของ PCOL ทำให้บริษัทฯ ถือหุ้นใน PCOL โดยตรงที่สัดส่วนร้อยละ 99.99

ปี 2558

- บริษัท เอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิสেস จำกัด (“ACS”) เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 4,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 31,000,000 บาท เป็น 35,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 400,000 หุ้น เพื่อเสริมสภาพคล่องในการดำเนินการของบริษัทฯ
- ในวันที่ 11 พฤษภาคม 2558 ดร.วิวัฒน์ วิฑูรย์เชียร กรรมการบริหาร บริษัทฯ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ ได้ลาออกจากทุกตำแหน่งของบริษัทฯ โดยยังคงตำแหน่งกรรมการบริษัทอยู่ จนกระทั่งเมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2558 ได้ขายหุ้นทั้งหมดให้กับผู้ถือหุ้นกลุ่มใหม่และลาออกจากกรรมการบริษัท
- บริษัท โปรเฟสชั่นแนล คอลเลคชั่น จำกัด เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท โอเค แคช จำกัด (“OK Cash”)” และเปลี่ยนตราประทับบริษัท เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2558
- บริษัทฯ เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป (เอเชีย) จำกัด (“บส.เอแคป (เอเชีย)”) จากร้อยละ 2.39 เป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนของบส.เอแคป (เอเชีย) โดยซื้อหุ้นเพิ่มจากบริษัท แคปิตอล โอเค จำกัด (“CAP OK”) จำนวนทั้งสิ้น 2,440,001 หุ้น
- บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (“GSC”) เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 50,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 10,000,000 บาท เป็น 60,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 5,000,000 หุ้น เพื่อให้เหมาะสมกับขนาดของธุรกิจที่กำลังดำเนินอยู่

- บริษัทฯ ขายหุ้นของบริษัท เอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิสেস จำกัด (“ACS”) ที่ถือไว้ทั้งหมด คือ ในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนให้กับผู้ถือหุ้นใหม่ เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2558

ปี 2559

- 17 กุมภาพันธ์ 2559 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2559 มีมติให้เปลี่ยนชื่อ “บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอรี จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)”
- 26 กุมภาพันธ์ 2559 จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อจาก “บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอรี จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)” กับกระทรวงพาณิชย์
- 1 เมษายน 2559 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2559 (ACAP184A) จำนวน 157 ล้านบาท
- 29 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 มีมติดังนี้
 - I. เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของบริษัทฯ จาก 1.00 บาทต่อหุ้น เป็น 0.50 บาทต่อหุ้น
 - II. ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 62,500,000 หน่วย แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering)
 - III. เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 31,250,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 62,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท
- 10 พฤษภาคม 2559 เพิ่มทุนจดทะเบียน จำนวน 31,250,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 125,000,000 บาท เป็น 156,250,000 บาท
- 10 พฤษภาคม 2559 จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของบริษัทฯ จาก 1.00 บาทต่อหุ้น เป็น 0.50 บาทต่อหุ้น ทำให้บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 125,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 250,000,000 หุ้น
- 29 มิถุนายน 2559 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2559 (ACAP186A) จำนวน 547.10 ล้านบาท
- 1 สิงหาคม 2559 ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ครั้งที่ 1 (ACAP W-1) จำนวนไม่เกิน 62,500,000 หน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) จำนวน 4 หุ้น ต่อ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย
- 14 ตุลาคม 2559 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2559 (ACAP180A) จำนวน 1,237.30 ล้านบาท
- 19 ธันวาคม 2559 เปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็น 152,344,675 บาท จากเดิม 125,000,000 บาท
- 27 ธันวาคม 2559 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2559 มีมติให้ออกและเสนอขายตราสารหนี้ (หุ้นกู้) จำนวนไม่เกิน 4,000 ล้านบาท

ปี 2560

- 10 มีนาคม 2560 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2560 (ACAP193A) จำนวน 454.20 ล้านบาท
- 27 มีนาคม 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 มีมติดังนี้

- ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท จำนวนไม่เกิน 76,172,338 หน่วย แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering)
- เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จำนวน 39,086,169 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 76,172,338 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท
- 10 เมษายน 2560 เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 39,086,169 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 156,250,000 บาท เป็น 195,336,169 บาท
- 29 พฤษภาคม 2560 ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2 (ACAP-W2) จำนวนไม่เกิน 76,172,338 หน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) จำนวน 4 หุ้น ต่อ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย
- 20 มิถุนายน 2560 เปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนชำระแล้ว จากเดิม 152,344,675 บาท เป็น 156,183,077 บาท
- 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2560 (ACAP196A) จำนวน 240.50 ล้านบาท
- 6 ตุลาคม 2560 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2560 (ACAP190A) จำนวน 768.60 ล้านบาท
- 29 พฤศจิกายน 2560 บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (บริษัทย่อย) ได้เพิ่มทุนจดทะเบียน จากเดิม 60,000,000 บาท เป็น 80,000,000 บาท โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นจากเดิม จำนวน 5,999,993 หุ้น เป็น 7,999,993 หุ้น
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป (เอเชีย) จำกัด (บริษัทย่อย) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัท ซึ่งนายทะเบียนได้รับจดทะเบียนไว้แล้ว เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2560 และดำเนินการชำระบัญชี
- 21 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จากเดิม 156,183,077.00 บาท เป็น 157,903,339.50 บาท คิดเป็นจำนวนหุ้น 315,806,679 หุ้น

ปี 2561

- 9 กุมภาพันธ์ 2561 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2561 (ACAP202A) จำนวน 395.3 ล้านบาท
- 28 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 มีมติอนุมัตินโยบายการแบ่งแยกธุรกิจ เพื่อให้บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (GSC) และกลุ่มบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีการแบ่งแยกธุรกิจที่ชัดเจน โดยเมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2561 บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด ได้ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวน (ไพลิ่ง) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เพื่อเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) จำนวน 90 ล้านหุ้น โดยจะเสนอขายผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 27 ล้านหุ้น และเสนอขายต่อประชาชนทั่วไปจำนวนไม่เกิน 63 ล้านหุ้น ขณะที่บริษัทจะขอเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) โดยมี บริษัท ฟินเน็กซ์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หลังจากเสนอขาย IPO ในครั้งนี้แล้วสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ จะลดลงเหลือ 64%
- 1 เมษายน 2561 ครบกำหนดไถ่ถอน หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2559 (ACAP184A) จำนวน 157.0 ล้านบาท

- 22 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จากเดิม 157,903,339.50 บาท เป็น 157,967,548 บาท คิดเป็นจำนวนหุ้น 315,934,096 หุ้น
- 29 มิถุนายน 2561 ครบกำหนดไถ่ถอน หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2559 (ACAP186A) จำนวน 547.1 ล้านบาท
- 6 กรกฎาคม 2561 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2561 (ACAP207A) จำนวน 716.1 ล้านบาท
- 8 สิงหาคม 2561 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จากเดิม 157,967,548 บาท เป็น 158,203,492.50 บาท คิดเป็นจำนวนหุ้น 316,406,985 หุ้น
- 22 สิงหาคม 2561 จดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป (เอเชีย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ
- 14 กันยายน 2561 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2561 (ACAP209A) จำนวน 196.5 ล้านบาท
- 14 ตุลาคม 2561 ครบกำหนดไถ่ถอน หุ้นกู้ครั้งที่ 3/2559 (ACAP180A) จำนวน 1,237.3 ล้านบาท
- 16 ตุลาคม 2561 ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น มีมติให้เปลี่ยนแปลงข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้น โดยยกเลิกเรื่องการดำรงอัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (EBITDA to Interest)
- 23 พฤศจิกายน 2561 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2561 (ACAP20NA) จำนวน 294.1 ล้านบาท

ปี 2562

- 15 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2562 (ACAP212A) จำนวน 229.8 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.50
- 10 มีนาคม 2562 บริษัทฯ ได้ชำระคืนหุ้นกู้ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562 (ACAP193A) จำนวน 454.20 ล้านบาท
- 13 มีนาคม 2562 บริษัทฯ โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้เข้าทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) ทำให้บริษัทฯ ลดสัดส่วนการถือหุ้นจาก 99.99% เป็น 64%
- 29 มีนาคม 2562 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2562 (ACAP213A) จำนวน 74.9 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.50
- 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯ ได้ชำระคืนหุ้นกู้ครั้งที่ 2/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562 (ACAP196A) จำนวน 240.50 ล้านบาท
- 28 พฤษภาคม 2562 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จากเดิม 158,203,492.50 บาท เป็น 158,203,492.50 บาท คิดเป็นจำนวนหุ้น 316,406,985 หุ้น
- 18 กันยายน 2562 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มสาขา 1 แห่งคือสาขาโพธิ์แก้ว
- 18 กันยายน 2562 บริษัทฯ ได้ทำการบังคับการจำหน่ายหุ้นของบริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด ทั้งหมดเพื่อเป็นการชำระหนี้ ทั้งนี้บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด มีวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์

- 4 ตุลาคม 2562 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 รุ่น ACAP190A โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ โดยขยายระยะเวลาวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้รุ่น ACAP190A ออกไปอีก 366 วัน นับจากวันที่ 6 ตุลาคม 2562 เป็นวันที่ 6 ตุลาคม 2563 โดยกำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยใหม่ตามข้อกำหนดสิทธิ ข้อ 2.1 จากเดิมอัตราร้อยละ 6.00 ต่อปี เป็นอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี และมีมติอนุมัติให้ผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิในการไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนหรือบางส่วน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้คือวันที่ 6 ตุลาคม 2563

ปี 2563

- 6 มกราคม 2563 บริษัทฯ ได้ใช้สิทธิในการชำระคืนหุ้นกู้รุ่น ACAP190A บางส่วนก่อนครบกำหนด จำนวน 99,918,000 บาท โดยผู้ถือหุ้นกู้จะได้รับชำระเงินคืนจำนวน 130 บาท ต่อหุ้นกู้ 1 หน่วย ทำให้ภายหลังจากการชำระคืนบางส่วน หุ้นกู้จะมีมูลค่าคงเหลือเท่ากับ 870 บาท ต่อหุ้นกู้ 1 หน่วย
- 4 กุมภาพันธ์ 2563 จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 รุ่น ACAP202A ผู้เข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งกำหนดว่าจะต้องมีผู้ถือหุ้นกู้ตั้งแต่สองรายขึ้นไปซึ่งถือหุ้นกู้เป็นจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 66 ของหุ้นกู้ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนทั้งหมดเข้าร่วมประชุม
- 13 กุมภาพันธ์ 2563 บริษัทฯ ได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2563 รุ่น ACAP202A ซึ่งที่ประชุมมีมติไม่อนุมัติเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ โดยขอขยายระยะเวลาวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้รุ่น ACAP202A ออกไปอีก 366 วัน นับจากวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2564 โดยกำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยใหม่ตามข้อกำหนดสิทธิ ข้อ 2.1 จากเดิมอัตราร้อยละ 6.00 ต่อปี เป็นอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี
- 8 พฤษภาคม 2563 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ได้มีมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากเดิม 195,336,169 บาท เป็น 158,205,580 บาท โดยการตัดหุ้นที่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายของบริษัทฯ เนื่องจากระยะเวลาการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิของบริษัทฯ ครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2 ได้ครบกำหนด ทำให้ทุนจดทะเบียนที่รองรับการใช้สิทธิจะไม่มีออกจำหน่ายอีก
- 10 มิถุนายน 2563 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ บริษัท โกลบอลกรีนเคมิคอล จำกัด (มหาชน) ชำระเงินจำนวน 289,563,527.50 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี นับแต่วันผิดนัดชำระหนี้เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จให้แก่บริษัทฯ จากการที่บริษัทฯ ได้ยื่นฟ้องลูกหนี้รายบริษัท ไทย ไปโอ อินโนเวชั่น จำกัด (เดิมชื่อบริษัท อนันตดา กรีน จำกัด) ในฐานะจำเลยที่ 1 และบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้คือ บริษัท โกลบอลกรีนเคมิคอล จำกัด (มหาชน) ในฐานะจำเลยที่ 2 เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2561 เพื่อดำเนินการชำระหนี้เงินค่าสินค้า ตามสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องคืนให้แก่บริษัทฯ
- 24 มิถุนายน 2563 บริษัทฯ มีมูลหนี้หุ้นกู้ที่ผิดนัดชำระจำนวนรวมกันมากกว่า 500 ล้านบาท จึงเป็นเหตุให้เกิดการผิดนัดชำระหุ้นกู้ทุกรุ่น (Cross default) ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ ข้อ 11.1.3
- 17 กรกฎาคม 2563 มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 มีมติอนุมัติการจำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดที่บริษัทฯ ถืออยู่ในบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) (“GSC”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ

- 24 กรกฎาคม 2563 บริษัทฯ ได้มีการจำหน่ายไปของหุ้น GSC จำนวน 159,999,860 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 64 ของทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว ในราคาหุ้นละ 1.00 บาท ทั้งนี้ภายหลังจากการทำรายการจะส่งผลให้ GSC ไม่ใช่บริษัทย่อยของบริษัทฯ อีกต่อไป
- 10 สิงหาคม 2563 ได้รับเงินจากการขายหุ้น GSC จำนวน 160 ล้านบาท นั้น บริษัทฯ ได้นำเงินบางส่วนมาชำระคืนหนี้หุ้นกู้จำนวน 75.60 ล้านบาท ให้กับผู้ถือหุ้นกู้จำนวนทั้งสิ้น 211 ราย ทั้งนี้รวมทั้งเจ้าหนี้หุ้นกู้ที่อยู่ระหว่างดำเนินการทางกฎหมายและที่ยังไม่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 ประชุมเมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2563
- 16 กันยายน 2563 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนยกเลิกสาขาโพธิ์แก้ว
- 30 ตุลาคม 2563 จากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 ของบริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด บริษัทย่อยของบริษัทฯ มีมติอนุมัติให้เลิกและทำการชำระบัญชีบริษัท เนื่องจากไม่มีธุรกรรมใดๆ
- บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด (บริษัทย่อย) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัท ซึ่งนายทะเบียนได้รับจดทะเบียนไว้แล้วเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2563 และดำเนินการชำระบัญชีต่อไป

ปี 2564

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2564 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ในฐานะลูกหนี้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ และให้เสนอผู้จัดทำแผนฟื้นฟู (“ผู้ทำแผน”) ต่อศาลล้มละลายกลางภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช 2483 โดยในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ต่อศาลล้มละลายกลาง และศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ไว้พิจารณา
- 1 มีนาคม 2564 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ขึ้นเครื่องหมาย “C” ให้กับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เนื่องมาจากการที่บริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลางเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 และศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ในวันเดียวกันนั้น
- 8 มิถุนายน 2564 ศาลล้มละลายกลางได้นัดพร้อมเพื่อพิจารณาคดีคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ เนื่องจากมีเจ้าหนี้ยื่นคำร้องคัดค้าน ศาลจึงให้เลื่อนไปเพื่อทำการไต่สวนคำร้องขอฟื้นฟูกิจการในช่วงเดือนกันยายน 2564
- ศาลล้มละลายกลางมีหนังสือลงวันที่ 25 สิงหาคม 2564 มีคำสั่งเลื่อนการไต่สวนไปเป็นวันที่ 19-20, 26-27 มกราคม 2565 และ 2-3, 9-10, 16-17 กุมภาพันธ์ 2565 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 อย่างไรก็ตามได้มีการยกเลิกวันนัดไต่สวนคำร้องระหว่างวันที่ 20-27 มกราคม 2565 และระหว่างวันที่ 2-16 กุมภาพันธ์ 2565 โดยให้เปลี่ยนวันนัดไต่สวนฯ ที่ 17 กุมภาพันธ์ 2565 ที่นัดไว้แล้วเป็นวันนัดพร้อมเพื่อกำหนดวันนัดไต่สวนคำร้องต่อไป อย่างไรก็ตามมีการเลื่อนนัดไต่สวนจากเดิมวันที่ 19 มกราคม 2565 เป็นวันที่ 8 กรกฎาคม 2565 โดยเป็นการนัดต่อเนื่องรวม 18 นัด วันสุดท้ายของการไต่สวนคือวันที่ 4 สิงหาคม 2565
- 9 กันยายน 2564 บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งบริษัท อินเตอร์ โปร เทรนนิง แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด โดยนายงยุทธ นันทพงษ์ เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการปรับโครงสร้างหนี้ และผู้ทำแผนให้แก่บริษัทฯ
- 23 พฤศจิกายน 2563 การชำระบัญชีของบริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด (บริษัทย่อย) เสร็จเรียบร้อย มีการจดทะเบียนเลิกบริษัทและจดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เป็นที่เรียบร้อยแล้ว
- 1 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564 เพื่อหารือและชี้แจงแนวทางร่วมกันในการชำระหนี้ของบริษัทฯ ให้แก่เจ้าหนี้หุ้นกู้ทุกกลุ่ม

ปี 2565

- 20 มกราคม 2565 ศาลอุทธรณ์ได้อ่านคำพิพากษาให้ยืนตามคำพิพากษาของศาลชั้นต้น กรณีบริษัทฯ ได้ยื่นฟ้องลูกหนี้ราย บริษัท ไทย ไบโอ อินโนเวชั่น จำกัด (เดิมชื่อบริษัท อนัตตา กรีน จำกัด) ในฐานะจำเลยที่ 1 และบริษัท คู่ค้าของลูกหนี้คือ บริษัท โกลบอลกรีนเคมิคอล จำกัด (มหาชน) ในฐานะจำเลยที่ 2 เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2561 โดยให้จำเลยที่ 2 ชำระเงินจำนวน 289,563,527.50 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี นับแต่วันผิดนัดชำระหนี้เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จให้แก่บริษัทฯ
- 31 พฤษภาคม 2565 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 เพื่อสื่อสารและทำความเข้าใจกับเจ้าหนี้ผู้ถือหุ้นทุกท่าน เพื่อให้บริษัทฯ สามารถเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการได้
- ศาลล้มละลายกลางมีการนัดไต่สวน ในช่วงเดือนกรกฎาคม-สิงหาคม 2565 โดยเมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2565 ศาลล้มละลายกลางได้ไต่สวนคำร้องนัดสุดท้ายแล้วเสร็จ และได้กำหนดนัดฟังคำสั่งในคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ ในวันที่ 29 กันยายน 2565 ต่อไป
- ศาลล้มละลายกลางได้อ่านคำพิพากษาเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2565 และบริษัทฯ สามารถดำเนินการคัดคำสั่งของศาลล้มละลายกลางได้เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2565 โดยศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งยกคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ
- 28 พฤศจิกายน 2565 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2565 เพื่อชี้แจงถึงผลและคำสั่งของศาลล้มละลายกลาง เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2565 ที่มีคำสั่งยกคำร้องขอเข้าฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ
- 29 ธันวาคม 2565 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 45,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 158,205,580 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 203,205,580 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 90,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท เพื่รองรับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement)

ปี 2566

- 4 มกราคม 2566 ผู้ลงทุนชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 50,00,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.70 บาท รวมเป็นเงิน 35,000,000 บาท
- และ 10 กุมภาพันธ์ 2566 ผู้ลงทุนชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 40,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.65 บาท รวมเป็นเงิน 26,000,000 บาท บริษัทฯจึงทำการเพิ่มทุนสำเร็จ จำนวน 90,000,000 หุ้น เป็นทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วทั้งสิ้นจำนวน 203,205,580 บาท
- 8 พฤษภาคม 2566 บริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการไปเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2566 ต่อศาลล้มละลายกลาง และศาลมีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ในวันที่ 10 พฤษภาคม 2566
- ศาลล้มละลายกลางมีการนัดไต่สวนคำร้องในเดือนพฤศจิกายน 2566

ปี 2567

- 10 มกราคม 2567 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้บริษัทฯ เข้าฟื้นฟูกิจการ
- 18 มกราคม 2567 บริษัทฯ เข้าบริหาร อสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัยที่พัทยา อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี โดยปรับปรุงอาคารและให้เช่าห้องรายเดือนกับผู้เช่าทั่วไป

- 9 สิงหาคม 2567 บริษัทในเครือได้เข้าบริหารกิจการ คอมมูนิตี้มอลล์ ถนนอ่อนนุช แขวงอ่อนนุช เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร ดำเนินธุรกิจให้เช่าและบริการ ร้านค้ารายย่อย
- 18 กันยายน 2567 กองฟื้นฟูกิจการ กรมบังคับคดี กระทรวงยุติธรรม ได้จัดประชุม เจ้าหนี้ และบริษัทในฐานะลูกหนี้ ผู้ฟื้นฟูกิจการ ซึ่งมีเจ้าหนี้ส่วนหนึ่งขออนุมัติที่ประชุมเลื่อนการประชุม เป็นวันที่ 27 พฤศจิกายน 2567
- 27 พฤศจิกายน 2567 มีการประชุมเจ้าหนี้ และที่ประชุมเจ้าหนี้เสียงส่วนใหญ่มีมติรับแผนฟื้นฟูกิจการ ของบริษัท และศาลฯได้นัดพิจารณาแผนฟื้นฟูกิจการ ในวันที่ 20 มกราคม 2568

ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“เอเชีย แคป หรือ บริษัทฯ”)

ชื่อภาษาอังกฤษ

ASIA CAPITAL GROUP PUBLIC COMPANY LIMITED (“ACAP or the Company”)

เลขทะเบียนบริษัท

0107546000326

วันที่จดทะเบียนบริษัท

6 ตุลาคม 2546

วันที่แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน

14 ธันวาคม 2548

ประเภทธุรกิจ

ให้บริการทางการเงินและให้สินเชื่อ

ข้อมูลการติดต่อ

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : เลขที่ 486 อาคาร E2 ชั้น 2 ถนนอ่อนนุช แขวงอ่อนนุช เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250

โทรศัพท์ : 02-666-9488

โทรสาร : 02-666-9488 กด 9

เว็บไซต์ : www.acap.co.th

ทุนจดทะเบียน

203,205,580 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567)

ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

203,205,580 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567)

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธุรกิจหลักของบริษัท คือ การให้สินเชื่อธุรกิจ เพื่อหมุนเวียนในกิจการ แบบมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ระยะเวลาของการกู้เงินไม่เกิน 1 ปี ผ่านการวิเคราะห์ประเมินความเสี่ยงในด้านความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งเป็นไปตามระบบบริการให้สินเชื่อทั่วไป ที่ผ่านมา บริษัทให้เงินกู้กับธุรกิจจำนวนมาก มีลูกหนี้ใช้หนี้คืนและบางส่วนเป็นหนี้ค้างชำระ (Non Performing Loan : NPL) ซึ่งบางรายบริษัทบังคับคดียึดทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเข้ามาเพื่อรอขายทอดตลาด (Non Performing Asset : NPA) และทรัพย์บางส่วนทำการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ถืออยู่เพื่อขายหรือให้เช่าระยะสั้น (Investment Property : IP) โดยบริษัทจัดโครงสร้างรายได้ให้เป็นไปตามธุรกิจหลักดังนี้

1. ด้านธุรกิจสินเชื่อ (Lending Business)

ACAP ให้บริการสินเชื่อกับลูกค้าภาคธุรกิจ (Corporate Loan) และลูกค้ารายย่อย (Retail Loan) เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและเสริมสภาพคล่องทางธุรกิจ โดยทำสัญญาเงินกู้ (Loan Contract) และ/หรือสัญญาตัวสัญญาใช้เงิน (PN : Promissory Note) และใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนค้ำประกันการกู้เงิน (Mortgage) ระยะเวลาของสัญญาไม่เกิน 1 ปี

บริษัทมีความพร้อมขยายการให้กู้ในอนาคต แต่อาจจะเพิ่มความเข้มข้นในการวิเคราะห์ความสามารถในการหารายได้ และสภาพคล่องของหลักประกันที่รับจ้างอสังหาริมทรัพย์ และให้กู้ในวงเงินสินเชื่อที่มีขนาดเล็กลงกว่าเดิม ให้มีความสำคัญกับธุรกิจที่มีศักยภาพในอนาคต โดยกระจายความเสี่ยงไปในกลุ่มธุรกิจที่มีศักยภาพในอนาคต บริการด้านสุขภาพและความงาม อุตสาหกรรมการผลิตอาหาร ศูนย์การค้าขนาดกลาง โรงแรมในเมืองท่องเที่ยว และคอนโดมิเนียม และแบ่งวงเงินเป็น

* กลุ่มธุรกิจรายใหญ่ วงเงินสินเชื่อมากกว่าหรือเท่ากับ 300 ล้านบาทต่อราย

*กลุ่มธุรกิจขนาดกลาง วงเงินสินเชื่อมากกว่า 50 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 300 ล้านบาทต่อราย

*กลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 50 ล้านบาทต่อราย

อย่างไรก็ตามปัจจุบัน บริษัทอยู่ระหว่างการเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ กิจกรรมการให้สินเชื่อกับลูกค้าจึงหยุดลงชั่วคราวตั้งแต่เริ่มยื่นฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง แต่ในด้านการติดตามหนี้ การยื่นดำเนินการทางกฎหมาย ฟ้องศาลบังคับคดี ยึดทรัพย์และขายทอดตลาด บริษัทยังคงดำเนินงานต่อเนื่อง

2. ด้านธุรกิจพัฒนาสินทรัพย์ให้เช่า (Rental Business)

ACAP และบริษัทในเครือเห็น การทำธุรกิจให้ต่อเนื่อง ควรมีการดำเนินงานที่ครบวงจร ตั้งแต่การให้สินเชื่อ ทำตามกระบวนการทางกฎหมาย ยึดทรัพย์ขายทอดตลาด และการพัฒนาสินทรัพย์นั้นเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม และขายทำกำไร หรือ ให้เช่าเพื่อสร้างรายได้หมุนเวียนในกิจการ ที่งานบริษัทมีความพร้อมในทุกด้านในการบริการลูกค้าผู้ซื้อหรือผู้เช่า

ในต้นปี 2567 บริษัทได้เข้าบริหารโครงการ “ โอฮานา เรสซิเดนซ์ : OHANA Residence “ ที่ได้จากการประมูลทรัพย์จากลูกหนี้ที่ขายทอดตลาด แบบการหักส่วนได้ใช้แทน และได้เข้าครอบครองกรรมสิทธิ์และให้เช่าตั้งแต่มิถุนายนปี 2567 เป็นต้นมา อาคารที่พักอาศัยบริการให้เช่าห้องพักรายเดือน (Apartment Services) ซอยพระตำหนัก 4 เมืองพัทยา อ.บางละมุง จ.ชลบุรี บริษัทได้ซ่อมแซมอาคารและให้เช่า รายเดือน ปัจจุบันมีผู้เช่าอยู่พอสมควรส่วนใหญ่เป็นผู้เช่าต่างชาติ โดยมีทีมงานการตลาด และทำการตลาดผ่าน Agency หรือ Broker ปรับปรุงระบบ IT เชื่อมต่อการตลาดกับ Global Agency

สำหรับกิจการให้เช่าของบริษัทในเครือ ปัจจุบันมีรายได้จากการให้เช่าพื้นที่ของร้านค้ารายย่อย ในคอมมูนิตี้มอลล์ในกรุงเทพฯ และอีกส่วนหนึ่งจากอาคารพาณิชย์ในจังหวัดพื้นที่เศรษฐกิจ

3. การธุรกิจพัฒนาบริหารสินทรัพย์เพื่อขาย (Property Development / Investment Property)

บริษัทพัฒนาเพิ่มเติมเพื่อเพิ่มมูลค่าของทรัพย์สินและสร้างรายได้ ในที่ดินและอาคารเดิม เพื่อเป็นอีกช่องทางในการทำกำไรได้เช่น ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ในเมืองเศรษฐกิจและเมืองท่องเที่ยว เช่นที่จังหวัดภูเก็ต เมื่อเศรษฐกิจฟื้นตัว บริษัทสามารถนำมาพัฒนาได้ต่อไป และในอนาคตทรัพย์สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่ดินเปล่า ที่อยู่ระหว่างรอการบังคับคดี ยึดทรัพย์เพื่อขายจะพัฒนาให้มีสภาพพร้อมขายได้เช่นกัน

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม						
หน่วย : ล้านบาท	ปี 2567		ปี 2566		ปี 2565	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้						
- รายได้ดอกเบี้ย	95.77	14.00%	183.28	19.09%	0.0023	0.00%
- รายได้จากการขาย	125.17	18.30%	0	0.00%	0	0.00%
- รายได้จากการให้เช่าและบริการ	44.21	6.47%	0	0.00%	0	0.00%
- โอนกลับผลขาดทุนด้าน เครดิตของลูกค้าหนี้	0	0.00%	98.27	10.23%	0	0.00%
- กำไรจากการลดอัตราดอกเบี้ย ผิดนัดชำระหนี้ของเงินกู้ยืม	0	0.00%	42.28	4.40%	0	0.00%
- กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	7.97	1.17%	19.12	1.99%	0	0.00%
- กำไรจากการปลดชำระหนี้	399.41	58.41%	606.02	63.12%	481.45	98.08%
- รายได้อื่น	11.3	1.65%	11.23	1.17%	9.4	1.92%
รายได้รวม	683.83	100.00%	960.20	100.00%	490.85	100.00%

อ้างอิงจากงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

โครงสร้างรายได้ของบริษัท และบริษัทย่อย มาจากการให้บริการในธุรกิจหลักๆ ดังนี้

1. รายได้ดอกเบี้ยรับ เป็นรายได้ที่มาจากการทำธุรกิจด้านการให้สินเชื่อ ภายใต้บริษัท และบริษัทย่อย โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินที่กฎหมายกำหนด การอนุมัติวงเงินและอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงที่มิวิเคราะห์สินเชื่อให้ความเห็น อ้างอิงสภาวะตลาด ณ วันที่ทำสัญญากู้ยืมและต้นทุนทางการเงิน บางรายจะหักดอกเบี้ยจากลูกค้าไว้ล่วงหน้า

ณ วันเบิกเงินกู้ ส่วนของสินเชื่อย่อยจะเป็นลักษณะทยอยรับดอกเบี้ยตามงวดการผ่อนชำระ สำหรับปี 2567 บริษัทฯ มีรายได้จากดอกเบี้ยลดลง จากการรับชำระหนี้ลดลง

2. รายได้จากการขาย เป็นการขายอสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทย่อพัฒนาและขายให้กับลูกค้า โดยคิดราคาตามราคาตลาด และการพัฒนาดังกล่าว บริษัทมีสินค้าเพื่อขายได้ในปีต่อไปและยังมีสินค้าที่อยู่ระหว่างการพัฒนาเพื่อขายได้ต่อไป

3. รายได้จากให้เช่าและบริการ ในส่วนของบริษัทเป็นการให้เช่าห้องพักที่อยู่อาศัยของโครงการที่พัก และของบริษัทย่อยเป็นการให้เช่าและให้บริการ กับร้านค้ารายย่อยหลายรายในโครงการ คอมมูนิตี้มอลล์ ซึ่งอนาคตจะเป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัทต่อไป

4. กำไรจากการปลดชำระหนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการใช้หนี้คืนต่อเจ้าหนี้ ซึ่งบริษัทดำเนินการเรื่อยมา และคาดว่าจะดำเนินการต่อไปในช่วงฟื้นฟูกิจการ เพื่อลดภาระหนี้ระยะสั้นจนบริษัทสามารถกลับมาปล่อยสินเชื่อต่อไปได้

5. รายได้อื่น ประกอบด้วย รายได้จากเงินปันผลจากเงินลงทุนระยะยาว และรายได้ค่าบริการอื่นของบริษัทย่อย เป็นต้น

1. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อย แบ่งลักษณะการประกอบธุรกิจออกเป็น 3 สายงาน ได้แก่ ธุรกิจด้านการให้สินเชื่อ ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย และธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อให้เช่า โดยมีรายละเอียดของธุรกิจดังต่อไปนี้

ธุรกิจด้านการให้สินเชื่อ

เป็นการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อกับลูกค้าภาคธุรกิจ และลูกค้ารายย่อย เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับลูกค้าภาคธุรกิจ โดยทำสัญญาเงินกู้ (Loan Contract) และ/หรือสัญญาตั๋วสัญญาใช้เงิน (PN : Promissory Note) และใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนค้ำประกันการกู้เงิน (Mortgage) ระยะเวลาของสัญญาไม่เกิน 1 ปี สามารถต่อได้ อีกหนึ่งปี ตามความเห็นของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

- กลุ่มลูกค้าหลัก เป็น บริษัท ห้าง ร้าน นิติบุคคล ที่ประกอบกิจการในประเทศ และสอดคล้องกับนโยบายสินเชื่อของบริษัทที่ต้องการความรวดเร็วในการหาแหล่งเงินทุน และมีหลักประกันเป็นอสังหาริมทรัพย์
- ขั้นตอนการทำงาน
 - เจ้าหน้าที่สินเชื่อ พบลูกค้า เพื่อทราบความต้องการสินเชื่อ ข้อมูลธุรกิจ การเงิน การบริหารงาน และหลักประกัน พร้อมจัดทำรายงานและคำขอเสนออนุมัติสินเชื่อ ตามรูปแบบที่บริษัทกำหนด

-ลูกค้าประเมินราคาหลักประกัน โดยว่าจ้างผู้ประเมินอิสระที่ได้รับใบอนุญาตผู้ประเมินฯจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.)

-วิเคราะห์ลักษณะธุรกิจของลูกค้า สถานการณ์แข่งขันในอุตสาหกรรม โครงสร้างรายได้ รายจ่าย ความสามารถในการแข่งขัน ความสามารถในการทำกำไร และความสามารถในการชำระหนี้ของกิจการ พร้อมด้วยการพิจารณาสภาพคล่องและแนวโน้มมูลค่าของหลักประกันในอนาคต

-เจ้าหน้าที่ตรวจสอบข้อมูลบริษัทและกรรมการ จากข้อมูลของ บริษัทข้อมูลเครดิตบูโรแห่งชาติ (National Credit Bureau) พร้อมความถูกต้องของเอกสารประกอบ เช่น บัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน หนังสือรับรอง-วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท สมุดบัญชีธนาคาร เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการเสียภาษีอากร และเอกสารที่เกี่ยวข้องกับหลักประกัน

-กำหนดระยะเวลาการกู้ในสัญญา กู้ อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และเงื่อนไขประกอบสัญญาอื่นๆ

-เสนออนุมัติ สินเชื่อ โดยบริษัทกำหนดอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อดังนี้

วงเงินอนุมัติ	ผู้มีอำนาจอนุมัติ
< = 50 ล้านบาท	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
> 50 ล้านบาท - 300 ล้านบาท	คณะกรรมการบริหาร
> 300 ล้านบาท	คณะกรรมการบริษัท

นโยบายการให้สินเชื่อและหลักประกันในการให้สินเชื่อ

บริษัทให้ความสำคัญกับการกระจายตัวของการให้สินเชื่อกับธุรกิจที่หลากหลายและมีศักยภาพในอนาคต โดยมีทิศทาง (Credit Direction) ให้สินเชื่อกับธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กมากขึ้นในวงเงินที่มีขนาดเล็กลง มีการกำหนดอุตสาหกรรมเป้าหมาย (Target Sector) ที่ขยายตัวต่อเนื่อง เช่น บริการสุขภาพและความงาม ที่เติบโตตามสังคมสูงวัย(Aging Society) อุตสาหกรรมการผลิตอาหาร ตามแนวโน้มการเป็นแหล่งผลิตอาหารของโลก ศูนย์การค้าและโรงแรม ที่มีการเติบโตตามการขยายตัวของการท่องเที่ยว ตลอดจนธุรกิจคอนโดมีเนียมในเมือง ที่เพิ่มขึ้นตามกำลังซื้อของค่างานในใจกลางเมือง

การบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

บุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญและมีความสามารถตั้งแต่เจ้าหน้าที่สินเชื่อ ไปจนถึงผู้บริหารและกรรมการบริษัท ที่มีประสบการณ์ สามารถประเมินความเสี่ยงในเศรษฐกิจภาพรวมได้ดี มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงของแต่ละอุตสาหกรรมได้อย่างแม่นยำ รวมถึงการวิเคราะห์ความสามารถในการดำเนินกิจการและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าผู้ขอสินเชื่อได้เป็นอย่างดี

-การบริหารความเสี่ยง บริษัทป้องกันและลดความเสี่ยงจากการไม่ได้ชำระคืนหนี้ จากการให้สินเชื่อไม่เกิน 50% ของมูลค่าหลักประกัน ให้ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี วิเคราะห์แหล่งที่มาของรายได้ แหล่งที่มาของการชำระหนี้ และอาจทำสัญญาโอนสิทธิ์แทนการจำนองกับลูกค้าบางราย

-ลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยไม่อิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของธนาคารพาณิชย์ แต่จะคิดอัตราดอกเบี้ยคงที่กับลูกค้า ณ วันที่ขอกู้หรือตกลงในสัญญาเงินกู้ และทำการหักดอกเบี้ยไว้ล่วงหน้า

-ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงวัฏจักรของธุรกิจ จากประสบการณ์เรียนรู้วิกฤติการณ์โควิด 19 และช่วงเศรษฐกิจ
ซบเซาหลายครั้งที่ผ่านมา บริษัทกระจายความเสี่ยง โดยการจัดสรรเงินของบริษัทด้วยการพัฒนาทรัพย์สินที่ถืออยู่เพื่อเช่า
และขายมากขึ้น ซึ่งที่ผ่านมาทำให้บริษัทและกลุ่มบริษัทเพิ่มการพัฒนาดังกล่าวส่งผลให้มีเงินหมุนเวียนเข้ามามีสภาพ
คล่องที่ดีขึ้น

-ความเสี่ยงจากการแข่งขัน ที่เป็นปกติของธุรกิจบริการสินเชื่อและธุรกิจอื่นๆ การที่บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่ไม่
ซับซ้อนจึงสามารถให้บริการที่ดี มีการทำงานที่รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพสูงกว่าคู่แข่งโดยเปรียบเทียบ

-ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ โดยนโยบายใหม่บริษัทเน้นลูกค้ากลุ่มรายขนาดเล็กถึงปานกลางมากขึ้น
ซึ่งในระยะยาว สัดส่วนการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ของบริษัทจะลดลงตามลำดับ

นโยบายการบัญชี วิธีการตั้งสำรองและการตั้งการด้อยค่า

บริษัทมีนโยบายการบัญชี วิธีการตั้งสำรอง และการตั้งด้อยค่า ดังนี้

- บริษัทฯ ใช้นโยบายบัญชีเรื่องการหยุดรับรู้รายได้ โดยบริษัทฯ จะหยุดรับรู้รายได้กรณีลูกหนี้ค้างชำระคิน
หนี้เกิน 6 เดือนขึ้นไป เพื่อให้สอดคล้องกับหลักความระมัดระวังในการรับรู้รายได้
- สำรองหนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปี ตัดเป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ภายใต้
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร
- บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้วิธีทั่วไป (General approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อย
ค่า โดยมีข้อยกเว้นสำหรับลูกหนี้การค้า ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified
approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยวัดมูลค่าผลขาดทุน
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้วิธีการดังต่อไปนี้

1) วิธีทั่วไป (General approach)

ณ วันที่รายงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยเลือกใช้วิธีทั่วไปสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ประกอบไปด้วย
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทอื่น เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระ
หนี้ เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลง
ในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัด
มูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่
การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วย
จำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ทั้งนี้ในการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทั้งสามระดับ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบรายลูกหนี้ โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต

2) วิธีอย่างง่าย (Simplified approach)

บริษัท และบริษัทย่อยเลือกใช้หลักการอย่างง่ายในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ค่าบริการ โดยจะพิจารณามูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ

- บริษัท พิจารณากำหนดนโยบายในการตั้งสำรองโดยเมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ ที่ผ่านมามีบริษัท จะดำเนินการติดตามหนี้และดำเนินการทางกฎหมายอย่างรวดเร็ว สามารถตั้งเรื่องฟ้องลูกหนี้ได้ภายใน 3 เดือน และบริษัท จะดำเนินการบังคับจำนำหุ้น หรือบังคับหลักประกัน แต่ที่ผ่านมามีบริษัท ลดความเสี่ยงจากความเสียหายโดยบริษัท มีนโยบายให้สินเชื่อไม่เกิน 50% ของหลักประกัน โดยเฉพาะในส่วนที่เป็นที่ดินจะมีมูลค่าเพิ่มขึ้นในแต่ละปี
- ส่วนของตัวแลกเงิน (B/E) บริษัท มีนโยบายให้สินเชื่อไม่เกิน 100% ของหลักประกัน ปัจจุบันบริษัท ลดการให้สินเชื่อในรูปของตัว B/E เนื่องจากภาวะตลาดของตัวแลกเงินมีความเสี่ยงมากขึ้น อย่างไรก็ตามแนวทางพิจารณาหนี้ บริษัท ต้องทราบประวัติการติดต่อและความสม่ำเสมอในการปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้เป็นอย่างดี ประกอบกับหลักประกันนั้นจะต้องเป็นหลักประกันที่มีสภาพคล่องสูง เช่น หุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประกอบกับบริษัท ยังมีหลักประกันที่เป็นการค้ำประกันจากกรมการอีกส่วนหนึ่ง จึงช่วยบรรเทาความเสียหายได้อีกชั้น ดังนั้น ความเสี่ยงในการที่บริษัท ต้องสำรองจึงมีค่อนข้างน้อย

2. การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ปัจจุบันการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท และบริษัทย่อย คือการให้สินเชื่อ กับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่มีคู่แข่งหลัก เป็นสถาบันการเงินที่มีใบอนุญาต (Non-bank) ซึ่งมีจำนวนมากพอสมควร สถานการณ์การตลาดสินเชื่อขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจภาพรวม การขยายตัวของภาคส่งออก การลงทุนของภาคเอกชน การใช้งบประมาณของรัฐ การขยายตัวของการท่องเที่ยว กำลังซื้อของประชาชน และสภาวะการจ้างงานในพื้นที่ต่างๆ อัตราหนี้ของภาคครัวเรือน ตลอดจนมาตรการจากภาครัฐที่กระตุ้นกำลังซื้อหรือชะลอการใช้งบประมาณที่ส่งผลให้มี การแข่งขันที่ค่อนข้างสูงในธุรกิจสินเชื่อ บริษัทจึงมีกลยุทธ์ และวิธีการที่จะให้บริการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ ได้ลูกหนี้ที่ดี มีสภาพคล่องทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ได้ เน้นให้สินเชื่อกับธุรกิจที่มีศักยภาพระยะยาว ในพื้นที่เศรษฐกิจดี

กลยุทธ์ในการแข่งขัน

- ธุรกิจการให้สินเชื่อ

บริษัท จึงสร้างความแตกต่างในด้านการให้บริการ ตั้งแต่ขั้นตอนการคัดเลือกเจ้าหน้าที่ที่ให้บริการสินเชื่อจะต้องมีความรู้และประสบการณ์ที่จะสามารถให้ความรู้และคำแนะนำที่มีคุณภาพให้กับลูกค้าได้ การพิจารณาสินเชื่อ การอนุมัติ

วงเงินทุกชั้นตอนจะต้องรวดเร็ว ตรงตามกำหนดเวลาเร็วกว่าสถาบันการเงินทั่วไป ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีการปรับกลยุทธ์การแข่งขันที่หลากหลายอย่างสม่ำเสมอ อาทิเช่น กลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์ กลยุทธ์ด้านราคา รวมถึงกลยุทธ์ด้านอื่นๆ ที่เหมาะสมกับประเภทลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการและความพึงพอใจของลูกค้าให้ได้มากที่สุด

นโยบายราคา

การกำหนดราคาในแต่ละผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย บริษัทฯ จะพิจารณาจากต้นทุนทางการเงิน ต้นทุนการบริหารงาน ค่าใช้จ่ายต่างๆ ปริมาณงาน และจำนวนบุคลากรที่เกี่ยวข้องเป็นหลัก ประกอบกับการพิจารณาราคาตลาดที่ผู้ให้บริการรายอื่นเสนอ โดยจะคำนึงความสามารถในการสร้างกระแสเงินสดของลูกค้า รวมทั้งพิจารณาขนาดมูลค่าโครงการด้วย

สถานะและแนวโน้มสินเชื่อภาคธุรกิจปี 2567

สถานการณ์การเติบโตของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อยของไทยหดตัว 1.8% ขณะที่ปี 2568 คาดว่าจะขยายตัว 0.6 % โดยสินเชื่อธุรกิจจะขยายตัว 1.5% เพิ่มขึ้นตามการลงทุนของภาคเอกชนและภาครัฐที่เพิ่มขึ้น แต่สำหรับสินเชื่อรายย่อยจะยังคงหดตัวต่อเนื่อง -1.0% เนื่องจากภาระหนี้ครัวเรือนเดิมค่อนข้างสูง กระทั่งความสามารถในการก่อหนี้ใหม่ ประกอบกับมีข้อจำกัดของรายได้ในภาคครัวเรือน

จากการสำรวจความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจของธนาคารแห่งประเทศไทยรายไตรมาส พบว่ามีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นทุกสาขาธุรกิจ ส่วนหนึ่งมาจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลงตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ซึ่งมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการหมุนเวียนในธุรกิจ ส่วนสินเชื่อรายย่อยมีความต้องการสินเชื่อรถยนต์มากขึ้น ขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและบัตรเครดิตปรับตัวลดลง

สำหรับแนวโน้มภาพรวมทางเศรษฐกิจระยะสั้น 1-3 ปีข้างหน้าเติบโตเฉลี่ย 3.2% โดยมีปัจจัยหนุนมาจาก การผ่อนคลายลงของเงินเพื่อจะช่วยให้กำลังซื้อของประชาชน การทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยมีส่วนช่วยลดต้นทุนทางการเงินให้กับภาคธุรกิจ และกระตุ้นการใช้จ่ายของประชาชนมากขึ้น นอกจากนั้นแล้วการเพิ่มขึ้นของนักท่องเที่ยวต่างประเทศมีส่วนช่วยให้มีกระแสเงินจากการใช้จ่ายใช้สอยของนักท่องเที่ยวเพิ่มสภาพคล่องให้กับพื้นที่เศรษฐกิจการท่องเที่ยวได้เป็นอย่างดี ทั้งด้านคมนาคม ที่พักอาศัย อาหารและบริการด้านสุขภาพมากขึ้น แต่อย่างไรก็ตามสถานการณ์การเมืองต่างประเทศและการค้าระหว่างประเทศยังคงมีการกีดกันการค้าที่เป็นปัจจัยสำคัญให้การส่งออกสินค้าของไทยยังคงชะลอตัวอยู่

(ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย ,ศูนย์วิจัยกสิกรไทย และธนาคารกรุงศรีอยุธยา)

ด้าน ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อการให้เช่า

ธุรกิจของบริษัทและกลุ่มบริษัท เป็นการให้เช่าสำนักงานและเช่าพื้นที่ค้าปลีก ในพื้นที่กรุงเทพ และปริมณฑล พิจารณาจากฐานข้อมูลในอดีต 3-5 ปี จนถึงปัจจุบัน โดยการเปรียบเทียบพื้นที่เช่า (Occupiced space) กับปริมาณพื้นที่ (Total supply) และมีปัจจัยด้านอัตราค่าเช่า (Average rent) และอัตราปล่อยเช่า (Occupancy rate)

ในช่วงที่ผ่านมาปริมาณอาคารสำนักงานในพื้นที่กรุงเทพเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะ 1-2 ปีที่ผ่านมา และอัตราค่าเช่าก็เพิ่มขึ้นเล็กน้อย 1.0%-2.0% แต่อัตราการปล่อยเช่าลดลงจาก 93% มาอยู่ที่ 81% ในปี 2567

Key indicator : Office Building	2515-2519	2523	2524
พื้นที่ให้เช่าได้ (Occupied space)	เพิ่ม 1.9%	เพิ่ม 1.3%	เพิ่ม 3.0% ถึง 4.0%
อุปทานพื้นที่สำนักงาน (Total supply)	เพิ่ม 1.5%	เพิ่ม 5.0%	เพิ่ม 5.0% ถึง 6.0%
อัตราค่าเช่า (Average rent)	เพิ่ม 5.5%	ลด 0.5%	เพิ่ม 1.0% ถึง 2.0%
อัตราปล่อยเช่า (Occupancy rate)	93.0%	82.0%	81.0%

สำหรับความต้องการและปริมาณพื้นที่ค้าปลีกในกรุงเทพ มีพื้นที่ให้เช่าได้และปริมาณที่เพิ่มขึ้นสอดคล้องกัน แต่มีอุปทานส่วนเกินอยู่บ้าง สำหรับอัตราค่าเช่าขยับขึ้นพอสมควรประมาณ 2.0% -3.0% แต่อย่างไรก็ตามอัตราการปล่อยเช่ายังคงอยู่ในระดับสูงที่เหนือกว่า 90%

Key indicator : Retail	2515-2519	2523	2524
พื้นที่ให้เช่าได้ (Occupied space)	เพิ่ม 3.1%	เพิ่ม 4.2%	เพิ่ม 3.5% ถึง 4.5%
อุปทานพื้นที่ค้าปลีก (Total supply)	เพิ่ม 2.4%	เพิ่ม 7.0%	เพิ่ม 4.0% ถึง 5.0%
อัตราค่าเช่า (Average rent)	ลด 4.1%	เพิ่ม 2.5%	เพิ่ม 2.0% ถึง 3.0%
อัตราปล่อยเช่า (Occupancy rate)	94.0%	95.0%	92.0%

ที่มา: Phoenix Property Development and Consultant

3. การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขายและให้เช่า มีแหล่งเงินทุน มาจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน เงินทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้น และเงินกู้ยืม โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ,2566 และ 2265 บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุน ดังนี้

รายงานประจำปี 2567
ANNUAL REPORT 2024

แหล่งที่มาของเงินทุน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ(งบการเงินรวม)		
(ล้านบาท)	ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
หุ้นกู้	1,014.07	1,425.85	2,026.32
เงินกู้ยืม	0	44.86	250
รวมเงินกู้ยืม	1,014.07	1,470.71	2,276.32
ส่วนของผู้ถือหุ้น	822.57	555.59	18.36
รวมแหล่งเงินทุน	1,836.64	2,026.30	2,294.69

ณ สิ้นปี 2567 แหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ มาจากหุ้นกู้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของหุ้นกู้จำนวน 7 รุ่น โดยแต่ละรุ่นมียอดคงเหลือ ณ สิ้นปี 2567 ,2566 และ 2565 ดังนี้

ชื่อหุ้นกู้	ยอดคงเหลือสิ้นปี		
(ล้านบาท)	ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
ACAP 190A	321.95	396.07	545.33
ACAP 202A	153.3	208.8	275.2
ACAP 207A	283.62	425.48	599.91
ACAP 209A	71.6	99.1	130.6
ACAP 20NA	78.6	142.3	253.1
ACAP 212A	88.9	137	175.28
ACAP 213A	16.1	17.1	46.9
รวม	1,014.07	1,425.85	2,026.32

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์หลักของบริษัทและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น อสังหาริมทรัพย์เพื่อการขาย อสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อการลงทุน ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 2566 และ 2565 สินทรัพย์หลักของบริษัทและบริษัทย่อย มีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเท่ากับ 2,177.06 ล้านบาท 2,479.63 ล้านบาท และ 2,970.55 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังนี้

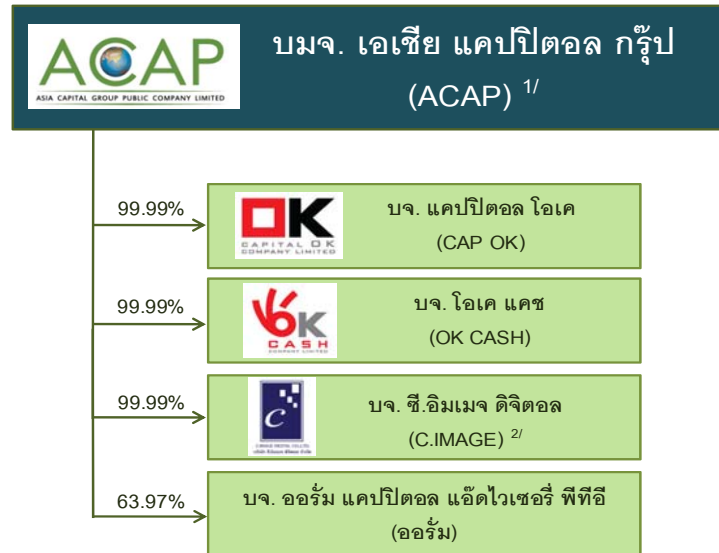
ทรัพย์สิน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ(งบการเงินรวม)		
(ล้านบาท)	ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น	546.01	1,345.31	1,822.17
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการขาย	1,322.64	753.62	1,135.42
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	293.59	371.57	0.00
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	14.82	6.51	7.97
สินทรัพย์สิทธิการใช้	0	2.61	4.98
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0	0.01	0.02
สินทรัพย์หลัก	2,177.06	2,479.63	2,970.55

5. งานที่ยังไม่ส่งมอบ

งานสินเชื่อจะมีช่วงเวลาประมาณ 30 วันในการส่งมอบงาน

โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท

กลุ่มธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2567 เป็นดังนี้



หมายเหตุ : 1/ บริษัทฯ เปลี่ยนชื่อจาก “บริษัท เอแคป แอดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)” กับกรมพัฒนาธุรกิจ กระทรวงพาณิชย์ ในวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2559

2/ เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2562 บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด ซึ่งเป็นลูกหนี้เงินกู้ยืมระยะยาวของบริษัทฯ ได้ทำบันทึกให้ความยินยอมการโอนหุ้นเพื่อชำระหนี้กับบริษัทฯ โดยผู้ถือหุ้นของบริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด ตกลงจะโอนหุ้นทั้งหมดของบริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด ให้แก่บริษัทฯ เพื่อชำระหนี้ทั้งหมด (มูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 446.50 ล้านบาท) ทั้งนี้ได้มีการดำเนินการเปลี่ยนแปลงรายชื่อผู้ถือหุ้นและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2562

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ต่อไปจะเรียกว่า “บริษัทฯ” ณ สิ้นปี 2567 มีบริษัทย่อยทั้งสิ้น 4 บริษัท เป็นบริษัทที่เข้าไปลงทุนโดยตรงในสัดส่วนร้อยละ 99.99 จำนวน 3 บริษัท และถือหุ้นร้อยละ 63.97 จำนวน 1 บริษัท โดยในระหว่างปี 2564 บริษัท เอแคป คอนซัลตัง จำกัด ซึ่งเป็นหนึ่งในบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจให้คำปรึกษาด้าน Cash Monitoring กฎหมาย และอื่นๆ ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2564

รายละเอียดของบริษัทย่อยแต่ละบริษัท ดังต่อไปนี้

บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99

1) บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด (“CAP OK”)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 412,500,000 บาท ได้รับใบอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินธุรกิจในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อการอุปโภคและบริโภค หรือสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย อาทิ สินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) สินเชื่อเงินผ่อน (Sales Finance) สินเชื่อบัตรเครดิต (Credit Card) สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อ (Hire Purchase) ภายใต้แบรนด์ “CAPITAL OK” ตั้งแต่ปลายปี 2552 เป็นต้นมา ได้หยุดให้บริการการปล่อยสินเชื่อบัตรเครดิต เนื่องจากสภาวะทางเศรษฐกิจที่ซบเซา และการแข่งขันที่รุนแรงในธุรกิจด้านนี้มากขึ้น ปัจจุบัน CAP OK เน้นการประกอบธุรกิจด้านปล่อยสินเชื่อรายย่อย และการปล่อยสินเชื่อบุคคลให้แก่พนักงานบริษัท

2) บริษัท โอเค แคช จำกัด (“OK Cash”)

เดิมชื่อ บริษัท โปรเฟสชั่นแนล คอลเลกชั่น จำกัด (“P COL”) ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัทกับสำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 62,050,000 บาท ปัจจุบัน บริษัท โอเค แคช จำกัด ดำเนินธุรกิจในการให้บริการสินเชื่อกับภาคธุรกิจ

3) บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด (“C.IMAGE”)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 503,000,000 บาท โดยในระหว่างปี 2565 มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 453,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 50,000,000 บาท เป็น 503,000,000 บาท บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักคือค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์ บริษัทฯ ได้ทำการบังคับการจำหน่ายหุ้นของบริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด ทั้ง 100% เพื่อเป็นการชำระหนี้ เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2562 โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการเปลี่ยนแปลงรายชื่อผู้ถือหุ้นและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด กับกระทรวงพาณิชย์ เรียบร้อยแล้ว

บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 63.97

บริษัท ออร์ม แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ ฟิทีอี จำกัด (“ออร์ม”)

ทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 475,000 ดอลลาร์สหรัฐ ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านวาณิชธนกิจในสิงคโปร์ รวมถึงประเทศอื่นๆ ในภูมิภาคเอเชีย ทั้งนี้ ออร์ม ได้หยุดให้บริการงานตั้งแต่กลางปี 2557 เนื่องจากออร์มมีผลการดำเนินงานขาดทุนอย่างต่อเนื่อง ต่อมาเมื่อวันที่ 20 มกราคม 2558 บริษัทฯ มีมติจะดำเนินการขายหุ้นในบริษัท ออร์ม แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ ฟิทีอี (“ออร์ม”) ที่เป็นบริษัทย่อยอยู่ในประเทศสิงคโปร์ แต่เนื่องจากผู้ซื้อคือ Mr. Alfonsus Ridwan Wihardja ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเดิม อ้างว่าไม่สามารถจะดำเนินธุรกิจต่อไปได้ จึงขอยกเลิกการซื้อขายหุ้นทั้งหมดของออร์มดังกล่าว ทำให้บริษัทฯ ยังคงถือหุ้นในอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 63.97

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้นจากทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว ตามที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	ร้อยละ
1. นางจารุณี ชินวงศ์วรกุล	78,429,000	19.30%
2.UOB KAY HIAN PRIVATE LIMITED	60,310,500	14.84%
3. นางสาวณิชากรดี สุขเจริญไกรศรี	46,575,250	11.46%
4.นายภูวนัย ประวิตรราษฎร์	31,366,200	7.72%
5. นางสาววรรณ ปัญจวรรณ	15,800,000	3.89%
6. นายณัฏฐพงศ์ พีระเดชาพันธ์	12,500,000	3.08%
7. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	7,252,600	1.78%
8. นางสาวธีรพร มะลิทอง	5,500,000	1.35%
9. นายสินโชค พิริโยทัยสกุล	5,495,800	1.35%
10. นายณัฐวุฒิ ทิพากร	4,570,000	1.12%
11. บริษัท หลักทรัพย์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน)	4,220,600	1.04%
12. นางกอบลาภ ตั้งมั่นภูวดล	4,122,000	1.01%
13. นายปิติ ภิรมย์ภักดี	3,570,000	0.88%
14. นายคณินอาจ แดนดำรงสุข	3,554,700	0.87%
15. นายณฤพนธ์ พุทธิมา	3,300,000	0.81%
11. ประชาชนทั่วไป	119,844,510	29.49%
รวม	406,411,160	100.00%

การเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

การเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร ในช่วงปี 2567 ตามตารางด้านล่าง

กรรมการและผู้บริหาร	จำนวนหุ้น		เปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	
1. นายเยี่ยม จันทระประสิทธิ์	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
2. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
3. นายพัชรพล ชันคุปต์	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
4. นายบรรจง ภูมิรักษ์พิตร	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
5. นายสาธิต เกียรติกระจ่าย	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
6. นายรัฐรุจน์ ปิยะพงศ์ภัทร	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
7. นางจิตติณี รุ่งวัฒนชัย	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
8. นางสาวคณินันต์ ปานโต	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ก. ทุนจดทะเบียนและทุนที่เรียกชำระแล้ว

ณ สิ้นปี 2567 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 203,205,580 บาท คิดเป็นหุ้นสามัญจำนวน 406,411,160 หุ้น และทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 203,205,580 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นหุ้นสามัญจำนวน 406,411,160 หุ้น (ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันพฤหัสบดีที่ 29 ธันวาคม 2565) หุ้นของบริษัทจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ตั้งแต่วันที่ 14 ธันวาคม 2548

ข. หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างไปจากหุ้นสามัญ : -ไม่มี-

ค. บริษัทฯ เคยมีการออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท จำนวน 2 รุ่น ซึ่งครบกำหนดการใช้สิทธิทั้งหมดแล้ว โดยมีรายละเอียดไปสำคัญแสดงสิทธิในแต่ละรุ่นในช่วงปี 2559-2562 ดังนี้

- ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญรุ่นที่ 1 (ACAP-W1) จำนวนไม่เกิน 62,500,000 หน่วย ประเภทระบุชื่อผู้ถือและสามารถโอนเปลี่ยนมือได้ อายุ 2 ปี อัตราการใช้สิทธิหลังปรับสิทธิ (หน่วย : หุ้น) 1:1.1789 ราคาใช้สิทธิ 1.6965 บาท โดยได้ครบกำหนดวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายไปแล้ว เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2561
- ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญรุ่นที่ 2 (ACAP-W2) จำนวนไม่เกิน 76,172,282 หน่วย ประเภทระบุชื่อผู้ถือและสามารถโอนเปลี่ยนมือได้ อายุ 2 ปี อัตราการใช้สิทธิ (หน่วย : หุ้น) 1:1 ราคาใช้สิทธิ 6 บาท โดยได้ครบกำหนดวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายไปแล้ว เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2562

รายละเอียดจำนวนหุ้นที่มีการใช้สิทธิสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญรุ่นที่ 1 (ACAP-W1) และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญรุ่นที่ 2 (ACAP-W2) มีผลทำให้จำนวนหุ้นเปลี่ยนแปลงดังนี้

การใช้สิทธิแปลงสภาพ	ACAP-W1 (บาท)	ACAP-W2 (บาท)	ACAP-W1 (หุ้น)	ACAP-W2 (หุ้น)
ทุนจดทะเบียนรองรับการใช้สิทธิ				
- ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2559	31,250,000		62,500,000	
- ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2560	1,000,000	38,086,169	2,000,000	76,172,338
รวมทุนจดทะเบียนเพื่อรองรับการใช้สิทธิ	32,250,000	38,086,169	64,500,000	76,172,338
การใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ				
- ปี 2559	27,344,675		54,689,350	
- ปี 2560	4,246,802	1,311,863	8,493,604	2,623,725
- ปี 2561	300,153		600,306	
- ปี 2562		2,088		4,175
รวมทุนจดทะเบียนที่ใช้สิทธิแปลงสภาพ	31,891,630	1,313,950	63,783,260	2,627,900
เหลือจากการแปลงสภาพ	358,370	36,772,219	716,740	73,544,438

รายละเอียดการลดทุน	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนจดทะเบียน (หุ้น)	วัตถุประสงค์
ทุนจดทะเบียน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2559	125,000,000	250,000,000	
มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2559	31,250,000	62,500,000	รองรับการใช้สิทธิ ACAP-W1
ทุนจดทะเบียน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2560	166,250,000	312,500,000	
มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2560	39,086,169	76,172,338	76,172,338 หุ้น รองรับการใช้สิทธิ ACAP-W2 2,000,000 หุ้น รองรับการใช้สิทธิ ACAP-W1
ทุนจดทะเบียนปัจจุบัน	195,896,169	390,672,338	
ลดทุนจดทะเบียน	37,130,589	74,261,178	
ทุนจดทะเบียนภายหลังการลดทุน	158,205,580	316,411,160	

สรุปจำนวนหุ้นที่มีการใช้สิทธิในการแปลงสภาพทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 33,205,580 บาท หรือคิดเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 66,411,160 หุ้น จำนวนหุ้นที่เหลือจากการใช้สิทธิจำนวน 37,130,589 บาท หรือคิดเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 74,261,178 หุ้น โดยที่ ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2563 ที่จัดประชุมขึ้นเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 ได้มีมติเห็นชอบลดทุนจดทะเบียนส่วนที่เหลือจากการใช้สิทธิ และได้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ประจำปี 2563 ของบริษัทฯ ที่มีการจัดประชุมไปเมื่อวันศุกร์ที่ 8 พฤษภาคม 2563 โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 มีมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 195,336,169 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 158,205,580 บาท โดยการลดทุนจดทะเบียนจำนวน 37,130,589 บาท หรือการลดหุ้นสามัญจดทะเบียนจาก 390,672,338 หุ้น เป็นหุ้นสามัญจดทะเบียนจำนวน 316,411,160 หุ้น โดยการลดหุ้นสามัญจดทะเบียนจำนวน 74,261,178 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ที่เหลือจากการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิของบริษัทฯ ครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2 โดย บริษัทฯ ได้จดทะเบียนลดทุนแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2563

ยอดหนี้คงค้างของการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืม

รายละเอียดหุ้นกู้และตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ดังนี้

ก. หุ้นกู้ของบริษัทฯ ที่ยังไม่ไถ่ถอนและผิดนัดชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีทั้งหมด 7 รุ่น โดยมีรายละเอียดของแต่ละรุ่น ดังต่อไปนี้

หุ้นกู้ ครั้งที่ 3/2560 (ACAP19OA)

ชื่อและประเภทของตราสารหนี้	หุ้นกู้บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562 (ACAP19OA)
วันออกตราสาร	6 ตุลาคม 2560
วันครบกำหนด	6 ตุลาคม 2563
จำนวนที่เสนอขาย	768.60 ล้านบาท
มูลหนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ย) ณ สิ้นปี 2567	321.95 ล้านบาท
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	ไม่มี
สาเหตุการผิดนัดชำระ	ไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและทรัพย์สินรอการขายของบริษัทที่นำออกจำหน่ายได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด19
วันที่ผิดนัด	18 มิถุนายน 2563
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 7.5 ต่อปี
เงื่อนไขการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

- ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 รุ่น ACAP19OA เมื่อวันศุกร์ที่ 4 ตุลาคม 2562 ผู้ถือหุ้นกู้มีมติเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ โดยขยายระยะเวลาวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้รุ่น ACAP19OA ออกไปอีก 366 วัน นับจากวันที่ 6 ตุลาคม 2562 เป็นวันที่ 6 ตุลาคม 2563 โดยกำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยจากเดิมร้อยละ 6.00 เป็นอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี และอนุมัติให้บริษัทฯ มีสิทธิในการไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนหรือบางส่วน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ในวันที่ 6 ตุลาคม 2563

- วันที่ 6 มกราคม 2563 บริษัทฯ ได้ใช้สิทธิในการชำระคืนหุ้นกู้รุ่น ACAP190A บางส่วนก่อนครบกำหนด จำนวน 99.92 ล้านบาท โดยผู้ถือหุ้นกู้จะได้รับชำระคืนเงินจำนวน 130 บาท ต่อหุ้นกู้ 1 หน่วย ทำให้ภายหลังจากการชำระคืนบางส่วน หุ้นกู้จะมีมูลค่าคงเหลือเท่ากับ 870 บาท ต่อหุ้นกู้ 1 หน่วย ทำให้มูลค่าที่เหลือของหุ้นกู้รุ่น ACAP190A เป็นจำนวนเงินเท่ากับ 668.68 ล้านบาท
- ในระหว่างปี 2567 และ 2566 บริษัทฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้ ACAP 190A จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวนเงิน 74.12 ล้านบาท และ 123.26 ล้านบาท ตามลำดับ

หุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2561 (ACAP202A)

ชื่อและประเภทของตราสารหนี้	หุ้นกู้บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 (ACAP202A)
วันออกตราสาร	9 กุมภาพันธ์ 2561
วันครบกำหนด	9 กุมภาพันธ์ 2563
จำนวนที่เสนอขาย	395.30 ล้านบาท
มูลหนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ย) ณ สิ้นปี 2567	153.30 ล้านบาท
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	ไม่มี
สาเหตุการผิดนัดชำระ	ไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและทรัพย์สินของการขายของบริษัทที่นำออกจำหน่ายได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด19
วันที่ผิดนัด	9 กุมภาพันธ์ 2563
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 6.0 ต่อปี
เงื่อนไขการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

- วันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2563 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ครั้งที่ 1/2563 รุ่น ACAP202A แต่เนื่องจากไม่ครบเป็นองค์ประชุม จึงต้องมีการเลื่อนการประชุมออกไป
- ในวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2563 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้นกู้ครั้งที่ 2/2563 รุ่น ACAP202A ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้มีมติไม่อนุมัติเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ โดยขยายระยะเวลาวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้รุ่น ACAP202A ออกไปอีก 366 วัน นับจากวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2564 โดยกำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยใหม่ตามข้อกำหนดสิทธิ ข้อ 2.1 จากเดิมอัตราร้อยละ 6.00 ต่อปี เป็นอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี มีผลให้หุ้นกู้รุ่น ACAP202A ถือว่าผิดนัดชำระหนี้ (Default)
- ในระหว่างปี 2567 และ 2566 บริษัทฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้ ACAP 202A จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวนเงิน 55.50 ล้านบาท และ 55.00 ล้านบาท ตามลำดับ

หุ้นกู้ ครั้งที่ 2/2561 (ACAP207A)

ชื่อและประเภทของตราสารหนี้	หุ้นกู้บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 (ACAP207A)
วันออกตราสาร	6 กรกฎาคม 2561
วันครบกำหนด	6 กรกฎาคม 2563
จำนวนที่เสนอขาย	716.10 ล้านบาท
มูลหนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ย) ณ สิ้นปี 2567	283.62 ล้านบาท
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	ไม่มี
สาเหตุการผิดนัดชำระ	ไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและทรัพย์สินรอการขายของบริษัทที่นำออกจำหน่ายได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด19
วันที่ผิดนัด	18 มิถุนายน 2563
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 6.5 ต่อปี
เงื่อนไขการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

- ในระหว่างปี 2567 และ 2566 บริษัทฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้ ACAP 207Aบางรายเป็นจำนวนเงิน 141.86 ล้านบาท และ 142.69 ล้านบาท ตามลำดับ

หุ้นกู้ ครั้งที่ 3/2561 (ACAP209A)

ชื่อและประเภทของตราสารหนี้	หุ้นกู้ของ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 ที่ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนได้ก่อนครบ กำหนด(ACAP209A)
วันออกตราสาร	14 กันยายน 2561
วันครบกำหนด	14 กันยายน 2563
จำนวนที่เสนอขาย	196.50 ล้านบาท
มูลหนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ย) ณ สิ้นปี 2567	71.6 ล้านบาท
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
สาเหตุการผิดนัดชำระ	ไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและทรัพย์สินของการขายของบริษัทที่ นำออกจำหน่ายได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด19
วันที่ผิดนัด	18 มิถุนายน 2563
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 6.5 ต่อปี
เงื่อนไขการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

- ในระหว่างปี 2567 และ 2566 บริษัทฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้ ACAP 209A บางรายเป็นจำนวนเงิน
27.50 ล้านบาท และ 31.20 ล้านบาท ตามลำดับ

หุ้นกู้ ครั้งที่ 4/2561 (ACAP20NA)

ชื่อและประเภทของตราสารหนี้	หุ้นกู้ของ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 ที่ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนได้ก่อนครบ กำหนด(ACAP20NA)
วันออกตราสาร	23 พฤศจิกายน 2561
วันครบกำหนด	23 พฤศจิกายน 2563
จำนวนที่เสนอขาย	294.10 ล้านบาท
มูลหนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ย) ณ สิ้นปี 2567	78.6 ล้านบาท
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
สาเหตุการผิดนัดชำระ	ไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและทรัพย์สินของการขายของบริษัทที่ นำออกจำหน่ายได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด19
วันที่ผิดนัด	18 มิถุนายน 2563
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 6.5 ต่อปี
เงื่อนไขการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

- ในระหว่างปี 2567 และ 2566 บริษัทฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้ ACAP 20NAบางรายเป็นจำนวนเงิน
63.70 ล้านบาท และ 107.44 ล้านบาท ตามลำดับ

หุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2562 (ACAP212A)

ชื่อและประเภทของตราสารหนี้	หุ้นกู้บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 ที่ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนได้ก่อนครบกำหนด(ACAP212A)
วันออกตราสาร	15 กุมภาพันธ์ 2562
วันครบกำหนด	15 กุมภาพันธ์ 2564
จำนวนที่เสนอขาย	229.80 ล้านบาท
มูลหนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ย) ณ สิ้นปี 2567	88.9 ล้านบาท
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
สาเหตุการผิดนัดชำระ	ไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและทรัพย์สินของการขายของบริษัทที่นำออกจำหน่ายได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด19
วันที่ผิดนัด	18 มิถุนายน 2563
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 6.5 ต่อปี
เงื่อนไขการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

- ในระหว่างปี 2567 และ 2566 บริษัทฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้ ACAP 212A บางรายเป็นจำนวนเงิน 48.10 ล้านบาท และ 37.38 ล้านบาท

หุ้นกู้ ครั้งที่ 2/2562 (ACAP213A)

ชื่อและประเภทของตราสารหนี้	หุ้นกู้บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 ที่ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนได้ก่อนครบกำหนด (ACAP213A)
วันออกตราสาร	29 มีนาคม 2562
วันครบกำหนด	29 มีนาคม 2564
จำนวนที่เสนอขาย	74.90 ล้านบาท
มูลหนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ย) ณ สิ้นปี 2567	16.10 ล้านบาท
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
สาเหตุการผิดนัดชำระ	ไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและทรัพย์สินรอการขายของบริษัทที่นำออกจำหน่ายได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด19
วันที่ผิดนัด	18 มิถุนายน 2563
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 6.5 ต่อปี
เงื่อนไขการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

- ในระหว่างปี 2567 และ ปี2566 บริษัทฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้ ACAP 213A บางรายเป็นจำนวนเงิน 1.00 ล้านบาท และ 28.18 ล้านบาท

ในเดือนกรกฎาคม 2563 จากกรณีที่บริษัทฯ ได้รับเงินจากการขายหุ้นบริษัทโกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 160 ล้านบาท นั้น บริษัทฯ ได้นำเงินบางส่วนมาชำระคืนหนี้หุ้นกู้จำนวน 84.98 ล้านบาท เป็นจำนวนทั้งสิ้น 211 ราย ทั้งนี้การจ่ายชำระคืนได้รวมทั้งเจ้าหนี้หุ้นกู้ที่อยู่ระหว่างดำเนินการทางกฎหมายและที่ยังไม่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย เพื่อให้สอดคล้องตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 ประชุมเมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2563 ในช่วงปี 2564 มีจำนวนการไถ่ถอนบางส่วน ซึ่งการไถ่ถอนนี้เกิดขึ้นก่อนที่บริษัทฯ จะยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง สำหรับในปี 2565 บริษัทฯ มีการเจรจาขอชำระคืนเงินต้นที่ร้อยละ 40 จากเจ้าหนี้หุ้นกู้จำนวนหนึ่ง รวมทั้งมีการตีโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้หุ้นกู้บางราย โดยมี

รายละเอียดการชำระคืนในปี 2565-2567 ดังนี้

ชื่อหุ้นกู้	ชำระคืนระหว่างปี		
(ล้านบาท)	2567	2566	2565
ACAP 190A	74.12	123.26	92.86
ACAP 202A	55.50	55.00	75.20
ACAP 207A	141.86	142.69	104.18
ACAP 209A	27.50	31.20	62.90
ACAP 20NA	63.70	107.44	38.60
ACAP 212A	48.10	37.38	51.52
ACAP 213A	1.00	28.18	25.00
รวม	411.78	525.15	450.26

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัท และบริษัทย่อยมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้และหักสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้เป็นครั้งคราว ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุนความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต โดยการจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัท และบริษัทย่อยแต่ละครั้งจะต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท และบริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้ แล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2567 เทียบกับปีที่ผ่านมาดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
1.กำไร(ขาดทุน)สุทธิ (ล้านบาท)	61.875	(187.206)	(354.194)	(226.253)	(97.426)	507.96	265.16
2.จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	316	316	316	316	316	406.41	406.41
3.เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น							
3.1เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล(บาท/หุ้น)	-	-	-	-	-	-	-
3.2เงินปันผลประจำปี (บาท/หุ้น)	-	-	-	-	-	-	-
4.รวมเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (ล้านบาท)	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: * ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2568 ที่จัดประชุมขึ้นเมื่อวันศุกร์ที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568 มีมติงด

จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567

การบริหารจัดการความเสี่ยง

ความเสี่ยงในการดำรงสภาพคล่องของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัท มีอัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์หมุนเวียนหารด้วยหนี้สินหมุนเวียน) 0.40 เท่า ซึ่ง บริษัท มีหนี้สินรวม 1,905.89 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นหนี้สินหมุนเวียน 1,777.38 ล้านบาท คิดเป็น 93.25 ของหนี้สินรวมทั้งหมด ซึ่งหนี้สินหมุนเวียนส่วนใหญ่คือส่วนของหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 1,014.06 ล้านบาท และเป็นดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างจ่ายบุคคลและบริษัทอื่น 679.12 ล้านบาท และบริษัท มีหนี้สินไม่หมุนเวียน 128.50 ล้านบาท คิดเป็น 6.74% ของหนี้สินรวมทั้งหมด เมื่อพิจารณาในแง่ของแหล่งในการชำระคืนหนี้สินโดยเฉพาะหนี้สินระยะสั้น พบว่า บริษัท มีเงินสดในมือ 3.41 ล้านบาท และสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น 401.27 ล้านบาท ซึ่งสินทรัพย์สภาพคล่องสูงเหล่านี้ สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในระยะอันสั้นและยืดหยุ่นสูง

อย่างไรก็ดี เมื่อพิจารณาด้านสินทรัพย์จะพบว่า สัดส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนเพิ่มขึ้น บริษัท ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงของการมีหนี้สินระยะสั้นที่ค่อนข้างสูงดังกล่าว บริษัท จึงได้มีแนวทางในการบริหารสัดส่วนหนี้สินดังกล่าว โดยเฝ้าระวังและดูแลภาระหนี้อยู่เสมอ และสำรองเงินเพื่อจ่ายหนี้ล่วงหน้า เพื่อให้ทันกำหนดที่ต้องชำระ เปรียบเทียบกับเจ้าหนี้เพื่อปรับเงื่อนไขการชำระหนี้ให้มีระยะยาวขึ้น ตลอดจนการติดตามและเจรจาบรรเทาหนี้เงินให้กู้ ไปพร้อมกับมาตรการทางกฎหมาย เพื่อเร่งรัดให้บริษัท ได้เงินสดกลับมา

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1. ความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระคืนหนี้ล่าช้า

การป้องกันและลดความเสี่ยง

ในส่วนของธุรกิจการให้สินเชื่อ บริษัท ได้ป้องกันและลดความเสี่ยง โดยมีนโยบายดังต่อไปนี้

-บริษัท มีนโยบายให้สินเชื่อไม่เกิน 50% ของหลักประกันที่มาขอสินเชื่อ และเพื่อรองรับการแข่งขันในอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้น และเพิ่มความยืดหยุ่นในการปล่อยสินเชื่อ บริษัท ได้ปรับเปลี่ยนเกณฑ์การให้สินเชื่อเฉพาะตัวแลกเงิน (B/E) ให้มีนโยบายการให้สินเชื่อไม่เกิน 100% ของหลักประกัน

-หากหลักประกันไม่สามารถบังคับขายที่ราคาตลาดได้ หรือมูลค่าหลักประกันปรับตัวลดลงตามภาวะเศรษฐกิจ บริษัท มีส่วนชดเชยความเสี่ยงคือ ในกลุ่มที่บริษัท ให้สินเชื่อเกินกว่า 50% ของหลักประกันนี้ บริษัท ต้องทราบประวัติการติดต่อและความสม่ำเสมอในการปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้เป็นอย่างดี ประกอบกับหลักประกันนั้นจะต้องเป็นหลักประกันที่มีสภาพคล่องสูง เช่น หุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประกอบกับบริษัท ยังมีหลักประกันที่เป็นการค้ำประกันจากกรมการอีกส่วนหนึ่ง จึงช่วยบรรเทาความเสียหายได้อีกระดับหนึ่ง

-เน้นการปล่อยสินเชื่อระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี

-การหักดอกเบี้ยไว้ล่วงหน้า

-การติดตามการเคลื่อนไหวบัญชีของลูกค้าอย่างใกล้ชิด

-นิติกรรมที่ใช้ในการให้สินเชื่อภาคธุรกิจส่วนใหญ่เป็นสัญญาขายฝาก นั่นคือ หลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์จะโอนเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ ไม่ได้ใช้วิธีการจดจำนอง ดังนั้น หากบริษัทฯ ประเมินแล้วว่าลูกค้ารายใดไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้ตามที่กำหนดเมื่อถึงกำหนดชำระ บริษัทฯ ก็สามารถนำหลักประกันดังกล่าวออกจำหน่ายได้เลยในฐานะเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์

-บริษัทฯ จะดำเนินการบังคับจำหน่ายหุ้น บังคับหลักประกันโดยทันทีเพื่อให้บริษัทฯ ได้รับการชำระหนี้โดยเร็ว และบริษัทฯ มีการวางแผนการเงินอย่างรอบคอบ เพื่อให้สามารถชำระหนี้ที่ยืมมาได้อย่างรวดเร็ว โดยพิจารณาจากระยะเวลาที่ถึงกำหนดของหนี้ที่ยืมมาและการได้รับการชำระหนี้จากลูกหนี้ของสินเชื่อที่ปล่อยให้มีความสัมพันธ์กัน และมีการสำรองเงินสดส่วนหนึ่งเป็นสภาพคล่องไว้รองรับให้เพียงพอในระดับหนึ่ง

ในขณะที่ยกความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระค่าธรรมเนียมจากการให้บริการอื่นๆ บริษัทฯ และบริษัทย่อยป้องกันความเสี่ยงด้วยเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเป็นรายเดือน เป็นค่าธรรมเนียมที่ครอบคลุมต้นทุนค่าใช้จ่ายเบื้องต้น และอาจมีค่าธรรมเนียมจากผลสำเร็จของงานอีกส่วนหนึ่ง ดังนั้น หากไม่ได้รับชำระค่าธรรมเนียมการให้บริการจากลูกค้า บริษัทฯ และบริษัทย่อยก็จะหยุดให้บริการ โดยที่ยังมีรายได้ที่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายของการให้บริการรายการนั้นๆ อยู่

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยสำคัญต่อผู้ให้กู้และผู้กู้ ซึ่งความผันผวนของสภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดจะมีผลต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้า ซึ่งจะส่งผลต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

การป้องกันและลดความเสี่ยง

บริษัทฯ ป้องกันความเสี่ยงของความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดโดยการระดมเงินทุนให้มีอายุสอดคล้องกับระยะเวลาการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจนั้นๆ และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และหลีกเลี่ยง Mismatching ของเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืม นอกจากนี้ บริษัทฯ จะหักดอกเบี้ยไว้ล่วงหน้า เพื่อลดความเสี่ยงในการรับชำระดอกเบี้ยล่าช้า

3. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงตามวัฏจักรของธุรกิจ

การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจโดยเฉพาะในช่วงที่เศรษฐกิจเข้าสู่ภาวะซบเซา ไม่เกิดการขยายตัว ก็จะส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทต่างๆ ในอุตสาหกรรม และส่งผลต่อการลงทุนขยายธุรกิจ ดังนั้นอาจจะเป็นเหตุให้กระทบผลประโยชน์ของบริษัทฯ ก็เป็นไปได้ทั้งเรื่องความสามารถชำระหนี้และการปล่อยกู้ใหม่

การป้องกันและลดความเสี่ยง

ผู้บริหารของบริษัทฯ ตระหนักดีถึงความเสี่ยงของวงจรทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะในช่วงที่เศรษฐกิจอยู่ในภาวะขาลง ดังนั้นบริษัทฯ จะประเมินสถานะเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับแผนในการดำเนินธุรกิจเรื่องการให้สินเชื่อ โดยที่ผ่านมาได้ให้สินเชื่อใหม่กับลูกค้าหลากหลายอุตสาหกรรมเพื่อกระจายความเสี่ยง ไม่พึ่งพาธุรกิจใดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งมากเกินไป เพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยกู้ใหม่ และติดตามประเมินคุณภาพลูกหนี้อย่างใกล้ชิด

4. ความเสี่ยงจากการแข่งขัน

ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อ เป็นธุรกิจที่บริษัทฯ มีคู่แข่งทั้งที่เป็นสถาบันการเงิน ธุรกิจเอกชนรายอื่น ดังนั้น บริษัทฯ จะมีความเสี่ยงเรื่องการแข่งขันเช่นเดียวกับธุรกิจอื่นๆ สำหรับธุรกิจการให้เช่าหรือขายอสังหาริมทรัพย์และให้บริการอื่นๆ ขึ้นอยู่กับพื้นที่ตั้งของธุรกิจ ที่จะมีการแย่งลูกค้าด้วยสงครามราคาและบริการเข้ามาเช่นเดียวกัน ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงที่รายได้ของบริษัทฯ อาจจะลดลงจากการแข่งขันด้านราคาของกลุ่มแข่งรายใหม่ที่มีเพิ่มขึ้น

การป้องกันและลดความเสี่ยง

บริษัทฯ ป้องกันความเสี่ยงในส่วนนี้ด้วยกลยุทธ์ เน้นการให้คำปรึกษาและให้บริการอย่างใกล้ชิดเพื่อสร้างความเชื่อมั่นในเจ้าหน้าที่มากกว่าใช้กลยุทธ์ด้านราคา ดังนั้นบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาทักษะในการประกอบวิชาชีพ การประเมินผลงานที่รวดเร็วมีประสิทธิภาพและเน้นบริการที่ดี ทั้งนี้ เมื่อบุคลากรมีขวัญกำลังใจที่ดี มีความรู้ความสามารถ การให้บริการในธุรกิจต่างๆ ของบริษัทฯ ก็จะเป็นไปด้วยความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพเมื่อเทียบกับคู่แข่ง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในการสร้างองค์กรที่ไม่ซับซ้อน ระบบการพิจารณางาน ระบบการอนุมัติที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้สอดคล้องกับความเร็วในการทำงานของเจ้าหน้าที่ในแต่ละธุรกิจ

5. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

ในส่วนของธุรกิจการให้สินเชื่อ บริษัทฯ จะมีการให้สินเชื่อที่พึ่งพิงรายใหญ่จำนวนร้อยละ 48.6 ของจำนวนเงินให้กู้ทั้งหมด ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อขนาดของพอร์ตและรายได้ดอกเบี้ย กรณีลูกหนี้มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการติดตามผลการดำเนินธุรกิจของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และเรียกคืนหนี้เงินต้นบางส่วนกรณีขอขยายระยะเวลาเงินกู้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการกำหนดแนวทางการให้สินเชื่อแบบกระจายความเสี่ยงโดยลดขนาดวงเงินกู้ต่อราย และกระจายหลากหลายภาคธุรกิจ

6. ความเสี่ยงด้านทรัพยากรบุคคล

ลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นธุรกิจที่ต้องพึ่งพาความสามารถและความชำนาญของผู้บริหารและบุคลากรเป็นหลัก ทั้งในด้านสายสัมพันธ์กับธุรกิจต่างๆ ในการหาลูกค้าและในด้านการบริหารงาน ดังนั้น การสูญเสียบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ อาจส่งผลกระทบต่อความสำเร็จของธุรกิจบริษัทฯ ในอนาคต

การป้องกันและลดความเสี่ยง

เนื่องจาก บริษัทฯ มีการวางนโยบายการบริหารงานไว้ทุกปี พนักงานมีความสามารถปฏิบัติงานได้หลายด้าน (Multi-Function) ดังนั้น การบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคลจึงเป็นไปด้วยดีตลอดมา บริษัทฯ สามารถดำเนินการปรับเพิ่มหรือลดจำนวนพนักงานให้สอดคล้องกับปริมาณงานได้ด้วยดี

นอกจากนั้น บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของบุคลากรของบริษัทฯ บริษัทฯ ให้ค่าตอบแทน สวัสดิการ และการส่งเสริมด้านความรู้โดยการส่งเข้าร่วมอบรมสัมมนา ซึ่งต่อไปในอนาคต บริษัทฯ มีปริมาณงานเพิ่มขึ้น บริษัทฯ ก็สามารถที่จะคัดสรรบุคคลที่มีคุณภาพและมีความรู้ความสามารถเข้ามาร่วมงานกับบริษัทฯ ต่อไปได้

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นหลักปฏิบัติในการดำเนินการให้แก่ คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ทั้งนี้เพื่อให้การดำเนินการของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพ ความโปร่งใส เป็นระบบระเบียบและมีมาตรฐานที่สามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะก่อให้เกิดความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ดำเนินการกำกับดูแลและบริหารจัดการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ ภายใต้กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน และการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงเคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย คำนึงถึงประโยชน์สังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมบริษัทฯ ถือเป็นเรื่องที่สำคัญไม่น้อยกว่าการพัฒนาธุรกิจ บริษัทฯ ได้ดำเนินการควบคู่ไปกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งเป็นที่เข้าใจว่าการเกื้อกูลซึ่งกันและกันระหว่างธุรกิจกับสังคมโดยรวม ตลอดจนการให้ความใส่ใจต่อสิ่งแวดล้อมในสังคมนั้นจะเป็นส่วนสำคัญที่จะทำให้มีการเติบโตที่ดีทั้งในด้านธุรกิจ และทำให้สังคมและสภาพแวดล้อมนั้นมีความน่าอยู่ยิ่งขึ้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจและกลยุทธ์ที่จะนำไปสู่ความยั่งยืนไว้ดังต่อไปนี้

วิสัยทัศน์: บริษัทมุ่งมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมด้วยการเสนองานให้บริการด้านสินเชื่อ และงานบริการที่มีความหลากหลาย และมีคุณภาพภายใต้การอนุรักษ์และใส่ใจต่อสิ่งแวดล้อม

ภารกิจ: บริษัทจะพัฒนาธุรกิจให้มีความเติบโตส่งเสริมการสร้างงานและสร้างรายได้ให้กับประชาชนทั่วไป รวมถึงการช่วยเหลือผู้ประกอบการนักลงทุนลูกหนี้ เพื่อจะทำให้เศรษฐกิจของประเทศไทยมีเสถียรภาพมากขึ้น ในขณะเดียวกันจะดำเนินธุรกิจไปพร้อมกับการช่วยเหลือและดูแลสังคมตลอดจนสิ่งแวดล้อมให้มีความน่าอยู่และมีคุณภาพที่ดีอย่างยั่งยืน

กลยุทธ์: บริษัทฯ วางกลยุทธ์ที่จะดำเนินธุรกิจไปพร้อมๆ กับให้การดูแลชุมชนสังคมตลอดจนการรักษาสิ่งแวดล้อม ด้วยการปลูกจิตสำนึกให้ทุกคนเห็นความสำคัญของชุมชนสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี

โดยคณะกรรมการได้พิจารณานโยบาย เป้าหมาย และการบริหารจัดการด้านความยั่งยืน ดังนี้



การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain)

ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain - กิจกรรมของธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ)



ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจของบริษัท เริ่มจากการจัดหาแหล่งเงินทุนในการทำธุรกิจการให้สินเชื่อโดยแหล่งเงินทุนหลักของบริษัท มาจากการระดมทุนด้วยการออกจำหน่ายหุ้นกู้และนักลงทุน เมื่อมีลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อ

บริษัทฯ จะดำเนินการเก็บข้อมูลและเอกสารประกอบการขอสินเชื่อเพื่อทำการพิจารณาวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ หลักประกัน และความเสี่ยงต่างๆ เพื่อที่จะอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้า และจะดำเนินการติดตามการชำระหนี้ของลูกค้า หากลูกค้าเกิดปัญหา บริษัทฯ จะทำการติดต่อเพื่อช่วยเหลือและให้คำแนะนำ รวมทั้งเจรจาต่อรองในกรณีที่ลูกค้ามีปัญหาในการชำระหนี้

สำหรับในด้านการระดมทุนผ่านหุ้นกู้ บริษัทฯ ต้องมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม ดำเนินการในการออกตราสารหนี้ด้วยความถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทฯ ต้องชำระดอกเบี้ยและเงินต้นให้กับเจ้าหนี้หุ้นกู้ อย่างไรก็ตามเมื่อบริษัทฯ มีปัญหาในการชำระหนี้ก็มีการสื่อสารและแจ้งให้เจ้าหนี้รับรู้ถึงปัญหาที่เกิดขึ้น และแนวทางที่บริษัทฯ จะดำเนินการแก้ไขต่อไป

บริษัทฯ มุ่งหมายที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้จรรยาบรรณและการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการใส่ใจและดูแลรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อที่จะนำพาให้บริษัทฯ มีการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนด้วยการปฏิบัติตามหลักแห่งความรับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจ บริษัทฯ เชื่อว่าการสร้าง “ความยั่งยืนขององค์กร (Corporate Sustainability)” เป็นสิ่งสำคัญยิ่งในการบริหารจัดการองค์กรธุรกิจสมัยใหม่

การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - ได้รับคำแนะนำและเงื่อนไขที่ชัดเจน ครบถ้วนตามความเป็นจริง ไม่บิดเบือน โปร่งใส - ได้รับคำแนะนำและการให้บริการที่บริษัทฯ มีความรู้และเชี่ยวชาญ - รักษาความลับของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> - กำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส เป็นธรรมและตรวจสอบได้ - มีจรรยาบรรณในการรักษาข้อมูลของลูกค้า - มีนโยบายการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน
คู่ค้า / เจ้าหนี้	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามข้อตกลง เงื่อนไข หลักเกณฑ์ และกฎหมายอย่างเคร่งครัด - ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง รวดเร็ว - ในกรณีที่เกิดปัญหาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันได้ มีการแจ้งให้ทราบ ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง เพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไข - ไม่เรียกร้องไม่รับหรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า 	<ul style="list-style-type: none"> - กำหนดนโยบาย เงื่อนไขที่ชัดเจนและโปร่งใส - มีนโยบายต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชันและส่งเสริมการปฏิบัติ

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - การได้รับสวัสดิการที่เพียงพอและเหมาะสม - ให้ความเป็นธรรมแก่พนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน - ให้ความใส่ใจต่อสภาพแวดล้อมการทำงาน ให้มีความสะอาดปลอดภัย 	<ul style="list-style-type: none"> - จัดหาสวัสดิการให้กับพนักงานที่เหมาะสม - ไม่ละเมิดสิทธิและเสรีภาพส่วนบุคคล และปฏิบัติตามนโยบายการจ้างงานอย่างเคร่งครัด
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> - การกำกับดูแลกิจการที่ดี - กิจการมีความมั่นคงให้ผลตอบแทนที่ดีอย่างต่อเนื่อง - ได้รับข้อมูลของบริษัทอย่างถูกต้อง ครบถ้วนทันเหตุการณ์ โปร่งใส 	<ul style="list-style-type: none"> - กำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใส เป็นธรรมตรวจสอบได้ - จ่ายเงินปันผลอย่างเหมาะสม - เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส
คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> - ให้ความเคารพต่อคู่แข่งทางการค้าและกติกากการแข่งขันในธุรกิจอย่างซื่อตรง 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส
ชุมชนและสังคม	<ul style="list-style-type: none"> - มีความโปร่งใสในการดำเนินงาน - ปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน - ให้ความร่วมมือในการรักษาสีงแวดล้อม 	<ul style="list-style-type: none"> - สนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ภายในชุมชนของบริษัท - ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมภายในชุมชนของบริษัท - กำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใส เป็นธรรมตรวจสอบได้ - ต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน

การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

ถึงแม้บริษัทฯ จะไม่ได้ดำเนินธุรกิจที่ใช้วัตถุดิบใดๆ จากธรรมชาติเพื่อนำมาใช้ผลิตสินค้าหรือบริการแต่บริษัทฯ คำนึงถึงการมีส่วนร่วมในการลดผลกระทบต่องสิ่งแวดล้อม ด้วยการรณรงค์ให้พนักงานเห็นความสำคัญต่อการประหยัดพลังงานด้วยการขอความร่วมมือจากพนักงานให้ปิดไฟระหว่างพักเที่ยง การรณรงค์ให้ลดการใช้พลาสติกโดยการนำภาชนะส่วนตัวมาใช้ การให้พนักงานนำกระดาษที่ยังใช้ได้มากลับมาใช้ใหม่การใช้อุปกรณ์สำนักงานอย่างประหยัด เป็นต้น ซึ่ง

บริษัทฯ เชื่อว่าหากมีการร่วมมือกันอย่างจริงจังและต่อเนื่อง จะทำให้เกิดการรักษาทรัพยากรทางธรรมชาติและดำรงรักษาไว้ซึ่งสิ่งแวดล้อม

รวมทั้งบริษัทฯ ยังรณรงค์เรื่องสิ่งแวดล้อมผ่านทางการใช้อุปกรณ์สำนักงานด้วยการ Recycle สำหรับอุปกรณ์ต่างๆ ที่สามารถ Recycle ได้ เช่น กระดาษ แฟ้มงาน เพราะนอกจากจะเป็นการประหยัดค่าใช้จ่ายขององค์กรแล้วยังถือเป็นการดูแลและใช้ประโยชน์จากสิ่งแวดล้อมให้คุ้มค่าที่สุดอีกด้วย

นอกจากนั้นในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบทางสิ่งแวดล้อม

ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

การจัดการด้านการจัดการขยะและของเสีย

1. การลดการใช้กระดาษ โดยบริษัทฯ มีการนำกระดาษที่ใช้ไปเพียงหน้าเดียว นำกลับมาใช้ซ้ำ (Reuse) ทั้งนี้ เพื่อใช้ทรัพยากรทั้งหมดอย่างมีคุณค่ามากที่สุด
2. การนำอุปกรณ์สำนักงานที่อยู่ในโกดังมา Recycle เพื่อลดค่าใช้จ่ายทางด้านอุปกรณ์สำนักงาน

การจัดการด้านพลังงาน

1. รณรงค์เรื่องการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพและรู้คุณค่า โดยร่วมกันปิดไฟในช่วงพักกลางวันและปิดไฟบริเวณที่ไม่มีพนักงานนั่งทำงาน เพื่อเป็นการลดปริมาณการใช้ไฟฟ้า
2. การบริหารพื้นที่สำนักงานให้มีความเหมาะสมต่อการใช้งาน ในปี 2564 บริษัทฯ มีการลดขนาดพื้นที่สำนักงานลงเพื่อให้เหมาะสมกับการใช้งาน ทำให้พื้นที่ใช้งานต่อพนักงาน 1 คนลดลงจากเดิมที่ 24 ตารางเมตรต่อคน เป็น 16 ตารางเมตรต่อคน ทำให้ บริษัทฯ สามารถลดปริมาณการใช้พลังงานลง ถึงแม้ว่าการลดขนาดพื้นที่จะไม่สามารถทำได้เป็นประจำทุกปี แต่การบริหารพื้นที่สำนักงานให้มีความเหมาะสมเพียงพอถือเป็นนโยบายที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญมาโดยตลอด

การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคมและพนักงาน โดยมีแนวนโยบายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

ปฏิบัติตามนโยบายการจ้างงานและเคารพสิทธิของพนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงาน เป็นสินทรัพย์ที่มีค่า และเป็นหัวใจสำคัญในการผลักดันองค์กรไปสู่ความสำเร็จและการเติบโตอย่างยั่งยืน จึงให้ความสำคัญในการผลักดันองค์กรไปสู่ความสำเร็จและการเติบโตอย่างยั่งยืน จึงให้ความสำคัญ ต่อการดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม และบนพื้นฐานของการเคารพสิทธิมนุษยชน โดย

ครอบคลุมในเรื่องการจ้างงานการคุ้มครองทางสังคมเสรีภาพในการสมาคมทางสังคมสุขภาพและความปลอดภัย เป็นต้น โดยเน้น ส่งเสริมการมีส่วนร่วมร่วมต่อการทำงานอย่างเต็มศักยภาพ

เพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีและความผูกพันต่อบริษัท ของพนักงาน บนพื้นฐานการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพซึ่งกันและกัน บริษัท จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

การจ้างงานและบรรจุพนักงาน

บริษัท มีนโยบายจ้างงานและบรรจุพนักงานตามความจำเป็นและความเหมาะสมของงาน โดยพนักงานที่ได้รับการว่าจ้างและบรรจุต้องมีคุณสมบัติ ประสบการณ์ และความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งงาน และมีคุณสมบัติตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท กรณีมีตำแหน่งว่าง บริษัท จะให้โอกาส และพิจารณาคัดเลือกพนักงานของบริษัท ที่มีอยู่ให้ดำรงตำแหน่งที่ว่างนั้นเสียก่อน หากไม่สามารถสรรหาพนักงานจากภายในบริษัท ได้แล้ว จึงจะดำเนินการกระบวนการสรรหาและว่าจ้างบรรจุบุคคลภายนอก

การจ่ายค่าตอบแทน

บริษัท จะจ่ายค่าจ้าง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์ในรูปแบบต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับกฎหมายแรงงาน และตรงตามเวลาที่กำหนด และจะไม่หักค่าจ้างพนักงาน เว้นแต่เป็นการดำเนินการที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย

- เงินเดือนและค่าจ้าง บริษัทบริหารเงินเดือนและค่าจ้างให้เป็นไปอย่างยุติธรรม โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ คุณสมบัติ ประสบการณ์ ระดับตำแหน่ง ความรับผิดชอบ เทียบเคียง อัตราค่าจ้างแรงงานตลาดในประเทศ และสถานการณ์ความจำเป็นของบริษัท
- ค่าตอบแทนอื่น บริษัทจะให้เงินตอบแทนพิเศษสำหรับการปฏิบัติงานที่นอกเหนือจากการทำงานปกติ เช่น ค่าล่วงเวลา ค่าทำงานวันหยุด เงินช่วยเหลือเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปปฏิบัติงานนอกเขตงานประจำ ในรูปแบบเบี้ยเลี้ยงเดินทาง และค่าที่พักตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด
- สวัสดิการ บริษัท มีนโยบายที่จะดูแลให้พนักงานมีสุขภาพอนามัยที่ดี เพื่อที่จะปฏิบัติงานให้บริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสวัสดิการอื่นๆ ทั้งนี้สวัสดิการที่พนักงานได้รับ บริษัทจะเทียบเคียงกับอุตสาหกรรมในลักษณะเดียวกัน หรือใกล้เคียงกัน หรือตามที่กฎหมายกำหนด
- การพัฒนาบุคลากร บริษัท มีนโยบายส่งเสริมพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ ทักษะ และทัศนคติเกี่ยวกับงาน เป็นไปตามความสามารถที่ตำแหน่งงานนั้น ๆ ต้องการ โดยมีแนวทางในการพัฒนาที่หลากหลาย ได้แก่ การจัดอบรมสัมมนาโดยวิทยากรที่มีความรู้จากภายนอกองค์กร การฝึกอบรมจากผู้มีประสบการณ์ในองค์กร การสอนงานโดยหัวหน้างาน (Coaching) การเรียนรู้จากการปฏิบัติงานจริง (On the Job Training) การถ่ายทอดความรู้ระหว่างเพื่อนร่วมงาน และการเรียนรู้ร่วมกันระหว่างผู้บริหารและพนักงานตามแนวทาง Learning Organization นอกจากนี้บริษัท ได้พยายามปรับกระบวนการทำงานของแต่ละส่วนงาน เพื่อให้การทำงานมีความคล่องตัวมีประสิทธิภาพ และจัดสรรพนักงานให้มีโอกาสปฏิบัติงานในส่วนงานที่พนักงานมีความรู้ ความชำนาญในงานนั้น ๆ เป็นอย่างดี

พัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน

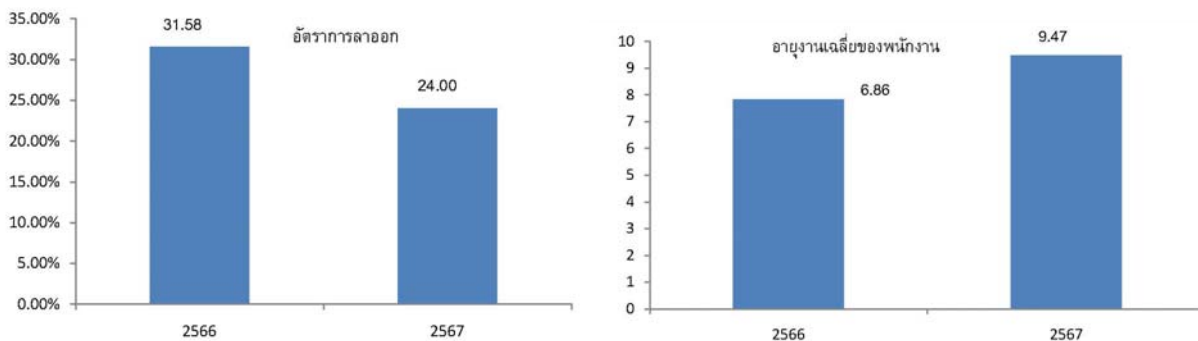
บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน เพื่อเป็นการสร้างองค์กรแห่งความสุข โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. มีระบบค่าตอบแทนที่ยุติธรรมและจูงใจ
2. ระบบประเมินผลการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
3. มีระบบความก้าวหน้าในอาชีพที่ชัดเจน
4. กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของงานน่าสนใจและมีคุณค่า
5. สภาพแวดล้อมในที่ทำงานถูกสุขลักษณะอนามัยและปลอดภัย
6. ส่งเสริมกิจกรรมหรือโครงการเสริมสร้างความสัมพันธ์ในองค์กร
7. มีระบบให้คำปรึกษาในการแก้ไขปัญหาต่างๆ ของพนักงาน
8. การส่งเสริมภาพลักษณ์ขององค์กรด้วยกิจกรรมสังคมต่างๆ

การพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน ถ้าองค์กรจะแสวงหาความต้องการบ้านหลังหนึ่ง ให้เป็นบ้านที่น่าอยู่และอบอุ่น ต้องประกอบไปด้วย พื้นฐานรากที่แข็งแรงเสียก่อน คือ กิจกรรมหรือสิ่งที่มีมอบให้กับพนักงาน ว่าเป็นการเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีแก่พนักงานในองค์กรอย่างทั่วถึง เมื่อมีความชัดเจนในการเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีของพนักงานแล้ว ย่อมส่งผลให้ เกิดขวัญกำลังใจที่ดีแก่พนักงาน พนักงานเกิดความมั่นใจ ยึดมั่นในสถาบันที่ดำรงอยู่ มีความพร้อมที่ช่วยเหลือสนับสนุนองค์กรได้ตลอดเวลา

ผลการดำเนินงานด้านสังคม

บริษัทฯ ให้มีอัตราการลาออกที่ค่อนข้างสูงโดยในปี 2566 ในอัตรา 31.58% และในปี 2567 บริษัทฯ สามารถรักษาพนักงานให้มีอัตราการลาออกลดลงที่ 24.00% ขณะที่อายุงานเฉลี่ยของพนักงานเพิ่มขึ้น ในปี 2567 เป็น 9.47 ปี เปรียบเทียบกับปี 2566 เป็น 6.86



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และงบการเงินในช่วง 4 ปีที่ผ่านมาของบริษัทฯ มีดังนี้

ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2566 และ 2567

บริษัท สำนักงาน เอ เอ็ม ซี จำกัด

1. คุณอำพล จำนงค์วัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4663 (ไม่เคยลงลายมือชื่อ) หรือ
2. คุณประภาศรี ลีลาสุภา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4664 (ไม่เคยลงลายมือชื่อ) หรือ
3. คุณนริศ เสาวลักษณ์สกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5369 (ไม่เคยลงลายมือชื่อ) หรือ
4. คุณบุรินทร์ ประสงค์สัมฤทธิ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 12879 (ไม่เคยลงลายมือชื่อ) หรือ
5. คุณกัญญนันท์ ปุณณวิวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 12733 (ลงลายมือชื่อ 1 ปี)

รายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินประจำปี 2567 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายงานของผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประจำปี 2567 ไม่สามารถแสดงความเห็นต่องบการเงินด้วยเหตุที่ได้พิจารณาสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอน ซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงานของกลุ่มบริษัท และบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

1. ผลกระทบจากการที่บริษัทฯ มีหนี้สินหมุนเวียนเป็นจำนวน 1,777.39 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นจำนวน 1,068.78 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ผลิตน้ำตาลหั่นหุ้น ประสบปัญหาการขาดสภาพคล่อง และเงินทุนหมุนเวียนไม่เพียงพอต่อการดำเนินงาน ตลอดจนเรื่องเกี่ยวกับคดีฟ้องร้องหุ้นกู้ และคดีความฟ้องร้องอื่น ๆ และผู้ถือหุ้นหลายรายฟ้องร้องบริษัทฯ ต่อศาลแพ่งเพื่อให้บริษัทฯ จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยผลิตน้ำตาล อย่างไรก็ดีตามใน ปี 2567 บริษัทฯได้เจรจากับเจ้าหนี้หลายรายในการชำระหนี้โดยมีส่วนลด และได้ชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้ จำนวนหนึ่ง และชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอีกจำนวนหนึ่ง นอกจากนั้นแล้วยังคงดำเนินการติดตามเรียกหนี้คืนจากลูกหนี้ การได้รับชำระหนี้จากผลของคดีความตามพิพากษาของศาล การบังคับคดียึดทรัพย์สินที่รับจำนองออกขายทอดตลาด รวมถึงการขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนมาชำระหนี้ต่อเจ้าหนี้หุ้นกู้

2. การเข้าสู่กระบวนการแผนฟื้นฟูกิจการ บริษัทฯ อยู่ในระหว่างดำเนินการฟื้นฟูกิจการ โดยศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งอนุญาตให้บริษัทฯ ฟื้นฟูกิจการเมื่อวันที่ 10 มกราคม 2567 และบริษัทฯ ได้ยื่นแผนฟื้นฟูกิจการไปยังกองฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้แล้ว อย่างไรก็ดีตามในวันที่ 20 มกราคม 2568 ที่ศาลล้มละลายกลางนัดพิจารณาแผนฟื้นฟูกิจการนั้น มีเจ้าหนี้ยื่นคัดค้าน ศาลล้มละลายกลางจึงได้กำหนดนัดไต่สวนขึ้นพิจารณาแผนฟื้นฟูกิจการในวันที่ 7-8 พฤษภาคม 2568

ตารางแสดงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย 4 ปีย้อนหลัง

บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ,2566 ,2565 และ 2564

สินทรัพย์	งบการเงินรวม							
	2567		2566		2565		2564	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์หมุนเวียน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3.41	0.12%	0.2	0.00%	0.92	0.03%	0.29	0.01%
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียน	9.33	0.34%	0.95	0.03%	0	0.00%	0	0.00%
สินทรัพย์ภายในได้ของงวดปัจจุบัน	0.9	0.03%	2.26	0.08%	0	0.00%	0	0.00%
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้หมุนเวียนภายในหนึ่งปี	0	0.00%	304.47	10.82%	304.47	9.43%	304.47	8.57%
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการขาย	293.60	10.76%	371.57	13.20%	0	0.00%	0	0.00%
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	401.27	14.70%	192.14	6.82%	75.54	2.34%	297.54	8.38%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	0.1	0.00%	0	0.00%	0.47	0.01%	9.31	0.26%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	708.61	25.97%	871.59	30.98%	381.41	11.81%	611.61	17.22%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน								
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	73.73	2.70%	71.20	2.53%	110.57	3.42%	110.57	3.11%
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่หมุนเวียน-สุทธิ	2.68	0.09%	3.91	0.13%	3.91	0.12%	3.59	0.10%
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ไม่หมุนเวียน-สุทธิ	546.01	20.01%	1040.84	36.99%	1,517.69	47.01%	1,799.96	50.68%
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1,322.64	48.47%	753.62	26.78%	1,135.42	35.17%	926.64	26.09%
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	14.83	0.54%	6.51	0.23%	7.97	0.25%	8.45	0.24%
สินทรัพย์สิทธิการใช้	0	0.00%	2.61	0.09%	4.98	0.15%	7.36	0.21%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0	0.00%	0	0.00%	0.02	0.00%	0.04	0.00%
สินทรัพย์ภายในได้รอการตัดบัญชี	54.53	1.99%	60.65	2.15%	64.54	2.00%	64.92	1.83%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	5.43	0.19%	2.34	0.08%	2.23	0.07%	18.26	0.51%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	2,019.85	74.03%	1,941.68	69.02%	2,847.33	88.19%	2,939.80	82.78%
รวมสินทรัพย์	2,728.46	100.00%	2,813.27	100.00%	3,228.74	100.00%	3,551.41	100.00%

บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 2566 2565 และ 2564

หนี้สิน	งบการเงินรวม							
	2567		2566		2565		2564	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สินหมุนเวียน								
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	679.12	30.94%	743.11	32.91%	899.06	27.85%	674.75	19.00%
เจ้าหนี้อื่น	52.08	1.49%	35.67	1.57%	6.17	0.19%	1.49	0.04%
หุ้นกู้บุคคลอื่นและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,014.07	2.87%	1425.85	63.15%	0	0.00%	0	0.00%
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	32.12	0.11%	2.65	0.11%	3.17	0.10%	3.05	0.09%
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0.00%	0	0.00%	2,026.32	62.76%	2,476.59	69.74%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น	0	0.00%	44.86	1.98%	250.00	7.74%	250.00	7.04%
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	1.89	0.05%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	0	0.00%	0	0.00%	18.67	0.58%	18.56	0.52%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,777.39	99.77%	2,252.14	99.77%	3,203.40	99.22%	3,426.32	96.48%
หนี้สินไม่หมุนเวียน								
เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการและบุคคลอื่น-สุทธิ	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
หนี้สินตามสัญญาเช่า-สุทธิ	118.23	0.06%	1.56	0.06%	3.88	0.12%	6.34	0.18%
หุ้นกู้-สุทธิ	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	4.77	0.17%	3.97	0.17%	3.10	0.10%	4.49	0.13%
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	5.5	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	-	0.00%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	128.50	0.23%	5.53	0.24%	6.97	0.22%	10.83	0.30%
รวมหนี้สิน	1,905.89	100.00%	2,257.67	100.00%	3,210.37	99.43%	3,437.15	96.78%

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 2566 2565 และ 2564

ส่วนของผู้ถือหุ้น	งบการเงินรวม							
	2567		2566		2565		2564	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ส่วนของผู้ถือหุ้น								
ทุนเรือนหุ้น								
ทุนจดทะเบียน								
หุ้นสามัญ 316,411,160 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท	158.21		203.21		158.21		158.21	
หุ้นสามัญ 390,672,338 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท								
หุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว								
หุ้นสามัญ 316,411,160 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท	203.21	7.44%	203.21	7.22%	158.21	4.90%	158.21	4.45%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	461.11	16.90%	461.11	16.39%	445.11	13.79%	445.11	12.53%
กำไรสะสม								
จัดสรรแล้ว-ทุนสำรองตามกฎหมาย	19.53	0.71%	19.53	0.69%	19.53	0.60%	19.53	0.55%
ยังไม่ได้จัดสรร	176.59	6.47%	(88.35)	-3.14%	(596.09)	-18.46%	(500.20)	-14.08%
องค์ประกอบอื่นของส่วนผู้ถือหุ้น	(37.87)	-1.38%	(39.90)	-1.41%	(8.40)	-0.26%	(8.40)	-0.24%
กำไรจากการลดสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
รวมส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัทใหญ่	822.57	30.14%	555.60	19.74%	18.36	0.57%	114.25	3.22%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					-	0.00%	-	0.00%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	822.57	30.14%	555.60	19.74%	18.36	0.57%	114.25	3.22%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,728.46	100.00%	2,813.27	100.00%	3,228.74	100.00%	3,551.41	100.00%

บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 2566 2565 และ 2564

รายการ (หน่วย : พันบาท)	งบการเงินรวม							
	2567		2566		2565		2564	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้ดอกเบี้ย	95,770	34.64%	183,288	94.23%	2	0.02%	22,604	86.89%
รายได้จากค่าธรรมเนียม	125,175	45.28%	-	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
รายได้จากค่าธรรมเนียมให้บริการ	44,215	15.99%	-	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(164,563)	-59.53%	(304,375)	-156.47%	(412,346)	-4386.66%	(399,237)	-1534.70%
ต้นทุนขาย	(91,018)	-32.92%	-	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ต้นทุนให้บริการและให้บริการ	(44,808)	-16.21%	-	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ขาดทุนขั้นต้น	(35,229)	-12.74%	(121,087)	-62.25%	(412,344)	-4386.64%	(376,633)	-1447.81%
รายได้เงินปันผล	1,977	0.72%	2,471	1.27%	1,155	12.29%	951	3.66%
โอนกลับผลขาดทุนส่วนการถือครองหุ้น	-	0.00%	98,271	50.52%	-	0.00%	-	0.00%
กำไรจากค่าลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	-	0.00%	42,278	21.73%	0	0.00%	0	0.00%
กำไรจากค่าลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของส่วนการถือครองหุ้น	7,973	2.88%	19,115	9.83%	0	0.00%	0	0.00%
กำไรจากค่าลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	-	0.00%	-	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
กำไรจากค่าลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	399,410	144.48%	606,021	311.54%	481,453	5121.84%	0	0.00%
กำไรจากค่าลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของส่วนการถือครองหุ้น	-	0.00%	-	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
รายได้อื่น	9,319	3.37%	8,763	4.50%	8,243	87.69%	2,459	9.45%
ค่าใช้จ่ายในการขาย	(1,763)	-0.64%	-	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(65,506)	-23.69%	(97,235)	-49.99%	176,136	1873.79%	67,457	259.31%
ผลขาดทุนส่วนการถือครองหุ้นและเงินปันผล	(4,627)	-1.67%	(38,133)	-19.60%	(1,195)	-12.71%	(271,334)	-1043.03%
ขาดทุนจากการถือครองหุ้นในบริษัทย่อย	-	0.00%	-	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ขาดทุนจากการถือครองหุ้นในบริษัทย่อย	(34,485)	-12.47%	-	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
กำไร(ขาดทุน)ก่อนหักภาษีเงินได้	277,070	100.22%	520,464	267.56%	(96,433)	-1025.88%	(169,347)	-650.98%
ต้นทุนทางการเงิน	(6,317)	-2.28%	(671)	-0.35%	993	10.56%	618	2.38%
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	270,753	97.94%	519,793	267.22%	(97,426)	-1036.45%	(169,965)	-653.36%
กำไรสุทธิ	(5,592)	-2.02%	(11,826)	-6.08%	0	0.00%	56,288	216.38%
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	265,161	95.91%	507,967	261.14%	(97,426)	-1036.45%	(226,253)	-869.74%
กำไรขาดทุนสุทธิ	-	0.00%	-	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุน								
ผลกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
มูลค่าสุทธิรวมก่อนกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	2,029	0.73%	(31,501)	-16.19%	0	0.00%	(494)	-1.90%
ผลขาดทุนจากการประมาณการ	(216)	-0.08%	(231)	-0.12%	1,536	16.34%	1,419	5.45%
กำไรขาดทุนสุทธิ	1,813	0.66%	(31,733)	-16.31%	1,536	16.34%	924	3.55%
กำไร(ขาดทุน)สุทธิรวมสำหรับปี	266,974	96.57%	476,234	244.82%	(95,890)	-1020.11%	(225,328)	-866.18%
กำไรขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.001		0.001		(0.31)		(0.72)	

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 , 2566 , 2565 และ 2564

รายการ (หน่วย : พันบาท)	งบการเงินรวม			
	2567	2566	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	265,161	507,967	(97,426)	(226,253)
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)สำหรับปีเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากการดำเนินงาน	-	-		
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(2,321)	(580)		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(1,156)	(1,083)		
รายได้เงินปันผล	(1,977)	(2,471)	(2471.00)	(1155.00)
ขาดทุนจากการซื้อขายของเงินลงทุน ในบริษัทย่อย	-	-	0.00	(316.00)
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	2,095	-		
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-		
ขาดทุนจากการยกหนี้ให้แก่ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-		
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่หมุนเวียน	1,221	-		
(โอนกลับ)ผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่คิดลดชำระหนี้ไม่หมุนเวียน	3,406	(60,138)	(879.00)	(271,534.00)
กำไรจากการลดอัตราดอกเบี้ยสินทรัพย์เงินกู้ยืม	-	(42,278)		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	32,576	17,354	17,354	23,297
กำไรจากการวัดมูลค่าธุรกรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(7,973)	(19,115)		
ขาดทุนจากการ โอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเพื่อชำระหนี้	-	-		
กำไรจากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-		
ขาดทุนจากการซื้อขายของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	34,485	-		
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	518	(226)	1	0
กำไรจากการยกเลิกสัญญาเช่า	(961)	-	0.00	(479.00)
กำไรจากการให้เช่าช่วงทรัพย์สิน	-	-		
กำไรจากการปลดภาระหนี้	(399,410)	(606,021)	(481,453.00)	(641.00)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	604	589		
ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าการเงิน	-	-	0	-2
ดอกเบี้ยจ่ายในผู้	162,143	304,375	309,091	412,346
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมบุคคลอื่น	2,420	-		
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-		
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	6,317	671	671	993
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,592	11,826	0	56,288
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	102,739	110,870	(54,275)	(52,401)

บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 , 2566 , 2565 และ 2564

รายการ (หน่วย : พันบาท)	งบการเงินรวม			
	2567	2566	2565	2564
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
ถูกหักการค้าและถูกหักหนี้หมุนเวียนอื่น	(7,655)	(578)		
ถูกหักหนี้หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	0	0
อสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อขาย	(47,200)	(10,003)	0	0
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(103)	(2,226)	7,134	(2132.00)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(2,955)	(50)	7	(75.00)
ค่าหักการค้าและค่าหักหนี้หมุนเวียนอื่น	14,089	10,394	4,686	(1097.00)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	5,504	-	119	(773.00)
เงินสกรับจากการดำเนินงาน	64,419	108,407	(42640.00)	103,491
เงินสกรับจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	(100)	(72)	(2.00)	(25068.00)
เงินสกรับจ่ายภาษีเงินได้	(852)	-	(1891.00)	(1.00)
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากการดำเนินงาน	63,466	108,335	(44543.00)	131,551

บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 , 2566 , 2565 และ 2564

รายการ (หน่วย : พันบาท)	งบการเงินรวม			
	2567	2566	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสกรับซื้อสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(512,375)	(741,471)	222,892	(199,471)
เงินสกรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	306,721	626,538		
เงินสกรับเงินปันผลรับ	1,977	2,471	1,155	951
เงินสกรับเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-		
เงินสกรับจากเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-		
เงินสกรับจากเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่คิดลดชำระหนี้ไม่หมุนเวียน	304,474	536,986		
เงินสกรับซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(2,640)	(12,025)	(15232.00)	0
เงินสกรับซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(11,282)	(534)	(298.00)	(3.00)
เงินสกรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	953	1,037	0.00	879
เงินสกรับจากถูกหักตามสัญญาเช่าการเงิน	-	-	(6347.00)	(16,017)
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากการลงทุน(ใช้เป็น)กิจกรรมลงทุน	87,829	413,002	202,170	(213,662)

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 , 2566 , 2565 และ 2564

รายการ (หน่วย : พันบาท)	งบการเงินรวม			
	2567	2566	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่น	(44,864)	(250,000)	0	0
เงินสดรับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่น	-	45,000	0	(100,000)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่น	-	(136)	0	0
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่น	-	(123,429)	0	0
เงินสดจ่ายชำระเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	0	0
เงินสดรับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	0	0
เงินสดจ่ายชำระดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	0	0
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(5,982)	(3,905)	(4,055)	(4,958)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้	(97,234)	(250,589)	(152,939)	(13,174)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	61,000		
เงินสดสุทธิใช้ไปในการจัดหาเงิน	(148,080)	(522,059)	(156,994)	(118,132)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	3,215	(723)	633	(200,242)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	199	922	288	200,531
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	3,414	199	922	288

รายงานประจำปี 2567

ANNUAL REPORT 2024

บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

อัตราส่วนทางการเงินย้อนหลัง 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 2566 2565 และ 2564

อัตราส่วนทางการเงิน	งบการเงินรวม							
	ปี 2567	หน่วย	ปี 2566	หน่วย	ปี 2565	หน่วย	ปี 2564	หน่วย
อัตราส่วนสภาพคล่อง								
อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.40	เท่า	0.39	เท่า	0.12	เท่า	0.18	เท่า
อัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็ว	0.23	เท่า	0.09	เท่า	0.02	เท่า	0.09	เท่า
อัตราส่วนสภาพคล่องกระแสเงินสด	0.04	เท่า	0.05	เท่า	(0.01)	เท่า	0.04	เท่า
อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า	0.00	เท่า	0.00	เท่า	0.00	เท่า	(2,885.97)	เท่า
ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย	0.00	วัน	0.00	วัน	0.00	วัน	(0.13)	วัน
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร								
อัตรากำไรขั้นต้น	80.68	%	81.82	%	100.00	%	100.00	%
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน	79.57	%	97.33	%	(124.36)	%	118.07	%
อัตราส่วนเงินสผลต่อการทำกำไร	0.23	เท่า	0.21	เท่า	0.46	เท่า	(0.58)	เท่า
อัตรากำไรสุทธิ	95.91	%	150.35	%	(124.10)	%	60.62	%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	43.25	%	168.73	%	(146.93)	%	(99.71)	%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน								
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์	15.96	%	22.71	%	(2.87)	%	(6.42)	%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ถาวร	23.01	%	70.44	%	(903.12)	%	(2,119.17)	%
อัตรากำไรของสินทรัพย์	0.13	เท่า	0.19	เท่า	0.02	เท่า	(0.11)	เท่า
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน								
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (Debt to equity:D/E ratio)	2.32	เท่า	4.06	เท่า	174.82	เท่า	30.08	เท่า
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย(Interest coverage ratio:ICR)	1.68	เท่า	1.71	เท่า	0.82	เท่า	0.61	เท่า
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย(Cash Basis)	1.68	เท่า	1.71	เท่า	(3,222.10)	เท่า	16.90	เท่า
หนี้สินที่มีการดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และตัดจำหน่าย(Interest bearing debt to EBITDA ratio)	6.4	เท่า	4.33	เท่า	6.71	เท่า	11.09	เท่า
ความสามารถในการชำระผูกพัน (Debt service coverage ratio:DSCR)	0.16	เท่า	0.21	เท่า	0.15	เท่า	0.09	เท่า
หนี้สินที่มีการดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Interest bearing debt to equity:IBD/E ratio)	2.16	เท่า	4.05	เท่า	123.96	เท่า	23.86	เท่า
หนี้สินที่มีการดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีการดอกเบี้ย	100	%	100.00	%	100.00	%	100.00	%
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีการดอกเบี้ย	0	%	0.00	%	0.00	%	0.00	%
อัตรากำไรเงินปันผล	0	%	0.00	%	0.00	%	0.00	%
อัตราเติบโต								
สินทรัพย์รวม	(3.01)	%	(13.10)	%	(9.09)	%	1.52	%
หนี้สินรวม	(15.58)	%	(25.20)	%	(6.60)	%	8.82	%
รายได้จากการบริการ	100.00	%	0.00	%	0.00	%	0.00	%
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	(30.82)	%	(44.80)	%	161.11	%	(18.98)	%
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	95.91	%	465.4	%	56.94	%	36.68	%
ข้อมูลต่อหุ้น								
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	2.02	บาท	1.28	บาท	0.06	บาท	0.36	บาท
กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อหุ้น	0.65	บาท	0.88	บาท	(0.31)	บาท	(0.72)	บาท
เงินปันผลต่อหุ้น	0	บาท	0.00	บาท	0.00	บาท	0.00	บาท
อัตราส่วนผลตอบแทนและเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้								
อัตราดอกเบี้ยรับ(%)	15.00	%	11.57	%	0.00	%	1.10	%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	14.00	%	16.17	%	16.48	%	14.34	%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	1.00	%	(4.60)	%	(16.48)	%	(13.24)	%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่รวม	100.00	%	148.32	%	109.51	%	94.82	%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่รวม	38.10	%	39.97	%	29.51	%	25.55	%

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

รายการสำคัญในระหว่างปี 2566-2567

- คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2564 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ในฐานะลูกหนี้ ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ และให้เสนอผู้จัดทำแผนฟื้นฟู (“ผู้ทำแผน”) ต่อศาลล้มละลายกลางภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช 2483 โดยในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ต่อศาลล้มละลายกลาง และศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ไว้พิจารณา ศาลล้มละลายกลางมีการนัดไต่สวน ในช่วงเดือนกรกฎาคม-สิงหาคม 2565 โดยเมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2565 ศาลล้มละลายกลางได้ไต่สวนคำร้องนัดสุดท้ายแล้วเสร็จ และได้กำหนดนัดฟังคำสั่งในคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ ในวันที่ 29 กันยายน 2565 ซึ่งศาลล้มละลายกลางได้อ่านคำพิพากษา โดยบริษัทฯ สามารถดำเนินการคัดคำสั่งของศาลล้มละลายกลางได้เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2565 ทั้งนี้ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งยกคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ
- เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2565 ศาลอุทธรณ์ได้อ่านคำพิพากษาให้ยืนตามคำพิพากษาของศาลชั้นต้น ซึ่งศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ บริษัท โกลบอลกรีนเคมิคอล จำกัด (มหาชน) ชำระเงินจำนวน 289,563,527.50 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี นับแต่วันผิดนัดชำระหนี้เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จให้แก่บริษัทฯ จากการที่บริษัทฯ ได้ยื่นฟ้องลูกหนี้รายบริษัท ไทย ไบโอ อินโนเวชั่น จำกัด (เดิมชื่อบริษัท อนัดดา กรีน จำกัด) ในฐานะจำเลยที่ 1 และบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้คือ บริษัท โกลบอลกรีนเคมิคอล จำกัด (มหาชน) ในฐานะจำเลยที่ 2 เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2561 เพื่อดำเนินการชำระหนี้เงินค่าสินค้า ตามสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องคืนให้แก่บริษัทฯ
- เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2565 ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของ บริษัทจำนวน 45.00 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 90.00 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท และจัดสรรหุ้นสามัญทั้งจำนวนเพื่อเสนอขายแก่บุคคลในวงเงินจำกัด (Private Placement)
- เมื่อวันที่ 4 มกราคม 2566 บริษัทได้รับเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 50.00 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.70 บาท เป็นจำนวน 35.00 ล้านบาท และ วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2566 บริษัทได้รับเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 40.00 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.65บาท เป็นจำนวน 26.00 ล้านบาท โดยการเพิ่มทุนครั้งนี้บริษัทมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ จำนวน 16.00 ล้านบาท
- เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 ได้มีมติให้บริษัทดำเนินการยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลางอีกครั้ง ต่อมาเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2566 เจ้าหนี้หุ้นกู้ของบริษัทซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้ยื่นคำร้องขอให้ศาลมีคำสั่งให้บริษัทฟื้นฟูกิจการ
- 10 มกราคม 2567 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้บริษัทฯ เข้าฟื้นฟูกิจการ
- 18 มกราคม 2567 บริษัทเข้าบริหาร อสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัยที่พัทยา อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี โดยปรับปรุงอาคารและให้เช่าห้องรายเดือนกับผู้เช่าทั่วไป
- 9 สิงหาคม 2567 บริษัทในเครือได้เข้าบริหารกิจการ คอมมูนิตี้มอลล์ ถนนอ่อนนุช แขวงอ่อนนุช เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร ดำเนินธุรกิจให้เช่าและบริการ ร้านค้ารายย่อย
- 18 กันยายน 2567 กองฟื้นฟูกิจการ กรมบังคับคดี กระทรวงยุติธรรม ได้จัดประชุม เจ้าหนี้ และบริษัทในฐานะลูกหนี้ ผู้ฟื้นฟูกิจการ ซึ่งมีเจ้าหนี้ส่วนหนึ่งขออนุมัติที่ประชุมเลื่อนการประชุม เป็นวันที่ 27 พฤศจิกายน 2567

- 27 พฤศจิกายน 2567 มีการประชุมเจ้าหนี้ และที่ประชุมเจ้าหนี้เสียงส่วนใหญ่มีมติรับแผนฟื้นฟูกิจการ ของบริษัท และ ศาลฯ ได้นัดพิจารณาแผนฟื้นฟูกิจการ ในวันที่ 20 มกราคม 2568
- งบการเงินรวมของบริษัทฯ รวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ดังนี้

บริษัท	ลักษณะธุรกิจ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น	
		ปี 2566	ปี 2567
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยบริษัทโดยตรง			
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	ให้สินเชื่อ	99.99	99.99
บริษัท โอเค แคช จำกัด	ให้สินเชื่อ	99.99	99.99
บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด	ค้า ที่ดิน พร้อม สิ่งปลูกสร้าง และ อสังหาริมทรัพย์	99.99	99.99
Aurum Capital Advisory Pte.Ltd.	วานิชธนกิจ	63.97	63.97

ภาพรวมการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในช่วงที่ผ่านมา

ฐานะการเงิน ปี 2567 เมื่อเทียบกับปี 2566 ตามงบการเงินรวมมีสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2567 จำนวน 2,728.46 ล้านบาท ลดลง 3.01% จากปี 2566 ที่ 2,813.28 ล้านบาท เนื่องจากในปี 2567 บริษัทฯ ได้ทำการเจรจาลูกหนี้รายใหญ่ และได้รับชำระค่างานนี้เงินให้กู้จากลูกหนี้รายนั้น

ขณะที่หนี้สินรวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2567 จำนวน 1,905.89 ล้านบาท ลดลง 15.58% จากปี 2566 ที่ 2,257.68 ล้านบาท ส่วนใหญ่เนื่องจากการเจรจากับเจ้าหนี้หุ้นกู้ และชำระหนี้ในอัตราร้อยละ 40 ของเงินต้นให้กับเจ้าหนี้หุ้นกู้ และมีการชำระเงินกู้ให้กับเจ้าหนี้สถาบันการเงิน

สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2567 จำนวน 822.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 48.05% จากปี 2566 ที่ 555.60 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท และการขาดทุนสะสมลดลง

รายได้รวมของบริษัท ในปี 2567 จำนวน 683.84 ล้านบาท ลดลง 28.78% จากปี 2566 ที่มีรายได้ 960.21 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการปลดภาระหนี้ให้เจ้าหนี้หลายราย และมีรายได้จากดอกเบี้ยรับ ส่งผลให้ปี 2567 บริษัท มีกำไร 265.16 ล้านบาท ลดลง 47.79% เมื่อเทียบกับปี 2566 ที่มีผลกำไร 507.96 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม		การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2567	ปี 2566		
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	%
สินทรัพย์	2,728.46	2,813.28	(84.82)	(3.01) %
หนี้สิน	1,905.89	2,257.68	(351.79)	(15.58) %
ส่วนของผู้ถือหุ้น	822.57	555.60	266.97	48.05%
รายได้รวม	683.84	960.21	276.37	28.78%
กำไร(ขาดทุน)	265.16	507.96	242.80	47.79%

-ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาพอสรุปในแต่ละหัวข้อได้ดังนี้

ผลการดำเนินงานในภาพรวมบริษัท และบริษัทย่อย

- รายได้

ปี 2567 บริษัท และบริษัทย่อยมีรายได้รวมทั้งสิ้นจำนวน 683.83 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ย 95.77 ล้านบาท รายได้จากการขาย 125.17 ล้านบาท รายได้จากการให้เช่าและบริการ 44.21 ล้านบาท มีกำไรจากการลดภาระหนี้ 399.41 ล้านบาท และรายได้อื่น 11.30 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม				การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2567		ปี 2566			
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ย	95.77	14.00%	183.28	19.08%	(87.51)	(47.74)
รายได้จากการขาย	125.17	18.30%			125.71	100
รายได้จากการให้เช่าและบริการ	44.21	6.47%			44.21	100
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตลูกหนี้			98.27	10.23%	98.27	100
กำไรจากการลดอัตราดอกเบี้ยผิดนัด-			42.28	4.40%	42.28	100
ชำระหนี้ของเงินกู้ยืม						
กำไรจากการปลดภาระหนี้	399.41	58.40%	606.02	63.11%	(206.61)	(34.09)
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของ-	7.97	1.18%	19.11	1.99%	(11.14)	(58.29)
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน						
รายได้อื่น	11.30	1.65%	11.23	1.16%	0.07	0.62
รายได้รวม	683.83	100.00%	960.18	100.00%	(135.81)	14.14%

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในปี 2567 มีจำนวน 164.56 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 จำนวน 139.82 ล้านบาท หรือลดลง 30.91 % จากการที่บริษัททยอยใช้หนี้ให้กับเจ้าหนี้หลายราย

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ในปี 2567 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีค่าใช้จ่ายในการบริหารจำนวน 65.30 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 จำนวน 31.92 ล้านบาทหรือลดลง 32.83 % ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายประจำได้แก่ เงินเดือนและสวัสดิการพนักงาน ค่าที่ปรึกษาทางกฎหมายลดลง เป็นต้น ซึ่งในปี 2566 ที่บริษัทมีค่าใช้จ่ายค่อนข้างสูง เกิดจากมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่จังหวัดภูเก็ตจำนวน 96.31 ล้านบาท

ผลขาดทุนด้านเครดิตลูกหนี้

ในปี 2567 มีผลขาดทุนด้านเครดิตลูกหนี้ของเงินให้ยืมจำนวน 4.62 ล้านบาทจากการตั้งผลขาดทุนเพิ่ม ลูกหนี้ค้างชำระที่มีมูลค่าประเมินราคาลดลง

ต้นทุนทางการเงิน

ปี 2567 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีต้นทุนทางการเงินจำนวน 6.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 จำนวน 5.64 ล้านบาท

ภาษีเงินได้

ปี 2567 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 5.59 ล้านบาทลดลงจากปี 2566 จำนวน 6.23 ล้านบาท หรือร้อยละ 52.74

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม				การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2567		ปี 2566			
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	164.56	39.30%	304.38	66.53%	(139.82)	(45.93)
ต้นทุนขาย	91.02	21.77%			91.02	100
ต้นทุนการให้เช่าและให้บริการ	44.81	10.70%			44.81	100
ค่าใช้จ่ายในการขาย	1.76	0.42%			1.76	100
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	65.51	15.65%	97.23	20.92%	(31.72)	(32.62)
ผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืม	4.63	1.10%	38.13	8.21%	(33.50)	(87.85)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของอสังหาริมทรัพย์	34.49	8.23%			34.49	100
ต้นทุนทางการเงิน	6.32	1.50%	0.67	0.15%	(5.65)	(843.28)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5.6	1.33%	11.83	4.19%	(6.23)	(52.66)
ค่าใช้จ่ายรวม	418.68	100.00%	452.24	100.00%	(44.84)	7.60%

ฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

- สินทรัพย์หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

สินทรัพย์

สินทรัพย์	งบการเงินรวม							
	2567		2566		2565		2564	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์หมุนเวียน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3.41	0.12%	0.2	0.00%	0.92	0.03%	0.29	0.01%
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียน	9.33	0.34%	0.95	0.03%	0	0.00%	0	0.00%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน	0.9	0.03%	2.26	0.08%	0	0.00%	0	0.00%
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้หมุนเวียนภายในหนึ่งปี	0	0.00%	304.47	10.82%	304.47	9.43%	304.47	8.57%
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการขาย	293.60	10.76%	371.57	13.20%	0	0.00%	0	0.00%
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	401.27	14.70%	192.14	6.82%	75.54	2.34%	297.54	8.38%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	0.1	0.00%	0	0.00%	0.47	0.01%	9.31	0.26%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	708.61	25.97%	871.59	30.98%	381.41	11.81%	611.61	17.22%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน								
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	73.73	2.70%	71.20	2.53%	110.57	3.42%	110.57	3.11%
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่หมุนเวียน-สุทธิ	2.68	0.09%	3.91	0.13%	3.91	0.12%	3.59	0.10%
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ไม่หมุนเวียน-สุทธิ	546.01	20.01%	1040.84	36.99%	1,517.69	47.01%	1,799.96	50.68%
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1,322.64	48.47%	753.62	26.78%	1,135.42	35.17%	926.64	26.09%
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	14.83	0.54%	6.51	0.23%	7.97	0.25%	8.45	0.24%
สินทรัพย์สิทธิการใช้	0	0.00%	2.61	0.09%	4.98	0.15%	7.36	0.21%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0	0.00%	0	0.00%	0.02	0.00%	0.04	0.00%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	54.53	1.99%	60.65	2.15%	64.54	2.00%	64.92	1.83%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	5.43	0.19%	2.34	0.08%	2.23	0.07%	18.26	0.51%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	2,019.85	74.03%	1,941.68	69.02%	2,847.33	88.19%	2,939.80	82.78%
รวมสินทรัพย์	2,728.46	100.00%	2,813.27	100.00%	3,228.74	100.00%	3,551.41	100.00%

ปี 2567 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ตามงบการเงินรวมทั้งสิ้น 2,728.46 ล้านบาทแบ่งเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนร้อยละ 25.97 และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 74.03 โดยมีรายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

สินทรัพย์หมุนเวียน

- สินทรัพย์หมุนเวียนลดลง 162.98 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2566 เนื่องจากบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เข้าทำการสวมสิทธิความเป็นเจ้าหนี้ผู้กู้ต่อผู้ถือหุ้นกู้เดิมของบริษัทด้วยการโอนอสังหาริมทรัพย์ที่พัฒนาเพื่อขาย

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

- เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ไม่หมุนเวียนในปี 2567 ลดลงจำนวน 494.83 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2566 ส่วนใหญ่จากการรับชำระหนี้คืนจากลูกหนี้รายใหญ่ และโอนลูกหนี้ตัวแลกเงินที่ใช้สิทธิการเช่าเป็นหลักประกัน ไปเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
- ณ สิ้นปี 2567 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ (NPL) จำนวน 754.63 ล้านบาท ลดลง 304.48 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.64 จากปี 2566 โดยลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้แยกประเภทสินเชื่อและแยกตามประเภทหลักประกันเปรียบเทียบปี 2567 และปี 2566 ตามตารางด้านล่าง

แยกประเภทสินเชื่อ

เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้	งบการเงินรวม		การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2567	ปี 2566	จำนวนเงิน	%
ตัวแลกเงิน	0.00	491.43	0.00	0.00
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น	754.63	1,059.10	(513.09)	(48.45)
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้	754.63	1,550.53	(1004.53)	(64.78)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(208.62)	(205.21)	(3.41)	1.66
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้-สุทธิ	546.01	1,345.32	(799.31)	(59.41)
<u>หัก</u> เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้หมุนเวียน	0.00	304.47	(304.47)	0.00
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ไม่หมุนเวียน-สุทธิ	546.01	1,040.85	(494.84)	(47.54)

ในปี 2567 มีลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันที่ต่ำกว่ามูลหนี้ ทำการชำระหนี้เข้ามา ส่งผลให้เงินกู้แก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระ (NPL) ลดลง

แยกตามประเภทหลักประกัน

เงินให้กู้ยืมแยกตามหลักประกัน	2567	2566	เปลี่ยนแปลง	%
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิหนดชำระหนี้				
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันใน ส่วนที่มูลค่าหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้	734.48	754.63	(20.15)	(2.67)
ลูกหนี้ที่มีสิทธิการเช่าเป็นหลักประกัน และอยู่ระหว่างการเข้าถึงสิทธิในหลักประกัน	0.00	491.43	0.00	0.00%
ลูกหนี้ที่อยู่ในกระบวนการพิจารณาของศาล	20.14	304.47	(284.33)	(93.39)
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิหนดชำระหนี้	754.63	1,550.53	(304.48)	(19.64)

หากพิจารณามูลค่าหลักประกันต่อมูลหนี้ในปี 2567 มีอัตราส่วนที่ร้อยละ 72.35 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2566 ที่ร้อยละ 70.56

เงินให้กู้ยืมแยกตามหลักประกัน ปี 2567	มูลหนี้	มูลค่าหลักประกัน	ค่าเผื่อผลขาดทุน	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิหนดชำระหนี้				
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันใน ส่วนที่มูลค่าหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้	734.49	538.52	(195.96)	539.53
ลูกหนี้ที่มีสิทธิการเช่าเป็นหลักประกัน และอยู่ระหว่างการเข้าถึงสิทธิในหลักประกัน	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ที่อยู่ในกระบวนการพิจารณาของศาล	20.14	7.49	(12.66)	7.48
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิหนดชำระหนี้-สุทธิ	754.63	546.01	(208.62)	547.01
มูลค่าหลักประกันต่อมูลหนี้	72.35%			
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อมูลหนี้	27.64%			

เงินให้กู้ยืมแยกตามหลักประกัน ปี 2566	มูลหนี้	มูลค่าหลักประกัน	ค่าเผื่อผลขาดทุน	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิหนดชำระหนี้				
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันในส่วนที่มูลค่าหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้	754.63	549.42	(205.21)	549.42
ลูกหนี้ที่มีสิทธิการเช่าเป็นหลักประกันและอยู่ระหว่างการเช่าถือสิทธิในหลักประกัน	491.43	544.60	0.00	491.43
ลูกหนี้ที่อยู่ในกระบวนการพิจารณาของศาล	304.47	0.00	0.00	304.47
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิหนดชำระหนี้-สุทธิ	1,550.53	1,094.02	(205.21)	1,345.32
มูลค่าหลักประกันต่อมูลหนี้	70.56%			
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อมูลหนี้	13.23%			

- สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น จำนวน 2.54 ล้านบาท เนื่องจากปี 2567 มีการกลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่า

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเพิ่มขึ้น 569.02 ล้านบาท เกิดจาก การโอนเงินให้กู้ยืมที่มีการจำนำเป็นสิทธิการเช่าพื้นที่เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันไปเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

รายละเอียด (บาท)	วันที่ประเมิน	งบการเงินรวม		งบการเงินรวม	
		ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
		ปี 2567		ปี 2566	
1.ที่ดินจังหวัดภูเก็ต	12 มค.2565	238.02	526.67	238.02	526.67
2.ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างจังหวัดสงขลา	19 มค.2565	207.16	317.06	214.43	317.06
3.ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างจังหวัดชลบุรี	4 มีค 2567	292.21	334.97	301.17	396.83
4.อาคารบนสิทธิการเช่า สำหรับให้เช่า	23 ธค 2567	442.89	492.10		
รวม		1,180.28	1,670.79	753.62	1,240.56

- ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นปี 2567 จำนวน 14.82 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8.31 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2566
- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ สิ้นปี 2567 จำนวน 83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 22.36 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2566 ผลส่วนใหญ่เกิดจากการการเปลี่ยนแปลงหนี้สินตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	งบการเงินรวม			
	สิ้นปี 2566	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สิ้นปี 2567
ค่าเผื่อผลขาดทุน-สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	9.98	-	(0.50)	9.48
ค่าเผื่อผลขาดทุน-สูญหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	0.66	0.24		0.90
ค่าเผื่อผลขาดทุน-เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้	41.04	0.68		41.72
ค่าเผื่อการด้อยค่า-อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	7.91	(7.91)		0
สัญญาเช่า	0.12	29.87		29.99
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	0.79	0.12	(0.02)	0.89
อื่น ๆ	0.14	(0.12)		0.02
รวม	60.64	22.88	(0.52)	83.00

- สำหรับการลงทุนในบริษัทย่อยในปี 2567 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงในบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

ณ สิ้นปี 2567	ราคาทุน	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สุทธิ	อัตราส่วนการลงทุน(ร้อยละ)
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	509.93	(27.89)	482.03	99.99
บริษัท โอเค แคช จำกัด	62.60	(50.08)	12.52	99.99
บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด	453.00	(35.32)	417.68	99.99
Auram Capital Advisory Pte.Ltd.	10.89	(10.89)	0.00	63.97
รวมการตั้งด้อยค่าเงินลงทุน	1,036.42	(124.19)	912.23	

ณ สิ้นปี 2566	ราคาทุน	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สุทธิ	อัตราส่วนการลงทุน(ร้อยละ)
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	509.93	(27.89)	482.03	99.99
บริษัท โอเค แคช จำกัด	62.60	(50.08)	12.52	99.99
บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด	453.00	(35.32)	417.68	99.99
Auram Capital Advisory Pte.Ltd	10.89	(10.89)	0.00	63.97
รวมการตั้งด้อยค่าเงินลงทุน	1,036.42	(124.19)	912.23	

หนี้สิน

หนี้สิน	งบการเงินรวม				การเปลี่ยนแปลง	
	2567		2566			
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สินหมุนเวียน						
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างจ่ายบุคคลและบริษัทอื่น	679.13	35.63%	743.11	32.91%	-63.99	-8.61%
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	52.08	2.73%	35.67	1.58%	16.41	46.01%
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	32.12	1.69%	2.65	0.12%	29.46	1109.89%
หุ้นกู้บุคคลอื่นและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,014.07	53.21%	1,425.85	63.16%	-411.78	-28.88%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่น		0.00%	44.86	1.99%	-44.86	-100.00%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,777.39	93.26%	2,252.15	99.76%	-474.76	-21.08%
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	118.23	6.20%	1.56	0.07%	116.67	7495.49%
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	4.77	0.25%	3.97	0.18%	0.8	20.08%
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	5.5	0.29%		0.00%	5.5	
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	128.5	6.74%	5.53	0.24%	122.97	2223.23%
รวมหนี้สิน	1,905.89	100.00%	2,257.68	100.00%	-351.79	-15.58%

ปี 2567 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม 1,905.89 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2566 จำนวน 351.79 ล้านบาท หนี้สินส่วนใหญ่เป็นหนี้สินหมุนเวียนจำนวน 1,777.36 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 93.25 และหนี้สินไม่หมุนเวียนร้อยละ 6.74 โดยมีรายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงหนี้สินดังต่อไปนี้

หนี้สินหมุนเวียน

หุ้นกู้บุคคลอื่นและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ สิ้นปี 2567 จำนวน 1,014.07 ล้านบาท เทียบกับปี 2566 จำนวน 1,425.85 ล้านบาท บริษัทฯ มีการชำระคืนบางส่วนจำนวน 411.78 ล้านบาท

- หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี ณ สิ้นปี 2567 จำนวน 1,014.07 ล้านบาท โดยหุ้นกู้ทั้งหมดของบริษัทฯ ถือเป็นหนี้สินหมุนเวียน เนื่องจากบริษัทฯ ไม่สามารถชำระคืนให้กับผู้ถือหุ้นกู้ได้ตามกำหนดเวลา สำหรับหุ้นกู้ทั้งหมดของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อหุ้นกู้	วันที่ออก	จำนวนเงิน(ล้านบาท)		อัตราดอกเบี้ย	อายุหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอน
		2567	2566			
ACAP 190A	6 ต.ค. 2560	321.95	396.07	6.00%-7.50%	3 ปี	6 ต.ค.2563
ACAP 202A	9 ก.พ. 2561	153.30	208.80	6.00%	2 ปี	1 ก.พ 2563
ACAP 207A	6 ก.ค. 2561	283.62	425.48	6.50%	2 ปี	6 ก.ค.2563
ACAP 209A	14 ก.ย. 2561	71.60	99.10	6.50%	2 ปี	14 ก.ย.2563
ACAP 20NA	23 พ.ย.2561	78.60	142.30	6.50%	2 ปี	23 พ.ย.2563
ACAP 212A	15ก.พ. 2562	88.90	137.00	6.50%	2 ปี	15 ก.พ.2564
ACAP 213A	29 มี.ค.2562	16.10	17.10	6.50%	2 ปี	29 มี.ค.2564
รวม		1,014.07	1,425.85			

ในช่วงปลายปี 2567 บริษัทฯ มียังคงทยอยใช้หนี้คืนเจ้าหนี้หุ้นกู้ด้วยการชำระคืนเงินต้นที่ร้อยละ 40 เช่นเดียวกับปี 2566 ให้กับเจ้าหนี้หุ้นกู้จำนวนมากพอสมควร รวมทั้งมีการตีโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้หุ้นกู้บางราย ทำให้ยอดชำระคืนในปี 2567 เพิ่มขึ้นจากปี 2566 โดยมีรายละเอียดของหุ้นกู้แต่ละรุ่นดังนี้

ชื่อหุ้นกู้ (ล้านบาท)	ชำระคืนระหว่างปี		
	2567	2566	2565
ACAP 190A	74.12	149.26	92.86
ACAP 202A	55.50	66.40	75.20
ACAP 207A	141.86	174.43	104.18
ACAP 209A	27.50	31.50	62.90
ACAP 209A	63.70	110.80	38.60
ACAP 212A	48.10	38.28	51.52
ACAP 213A	1.00	29.80	25.00
รวม	411.78	600.47	450.26

สำหรับการเปลี่ยนแปลงและยอดคงเหลือของหุ้นกู้ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	งบการเงินรวม		การเปลี่ยนแปลง	
	2567	2566	จำนวนเงิน	%
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	1,425.85	2,026.32	(600.47)	(18.18)%
ไถ่ถอนระหว่างปี	(411.78)	(600.47)	188.68	166.30%
ยอดคงเหลือ ณ สิ้นปี	1,014.07	1,425.85	525.15	(15.92)%

ในช่วงเดือนมิถุนายน 2563 มูลหนี้หุ้นกู้ของบริษัท ที่ผิดนัดชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน รวมกับมูลหนี้หุ้นกู้ที่มีมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ให้ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระโดยพลัน มีจำนวนรวมกันมากกว่า 500 ล้านบาท จึงเป็นเหตุให้หุ้นกู้ทุกรุ่นของบริษัท เกิดการผิดนัดชำระ หรือ Cross default ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ และในปัจจุบัน ปี 2567 มีผู้ถือหุ้นกู้หลายรายฟ้องร้องบริษัท ต่อศาลแพ่งให้ชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย รวมจำนวน 166 คดี สรุปได้ดังนี้

1.คดีที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีของศาลชั้นต้น	94 คดี
2. คดีที่ศาลชั้นต้นตัดสินแล้ว	29 คดี
3. คดีที่เสร็จสิ้นไปจากศาลหรือเจ้าหนี้หุ้นกู้ถอนฟ้อง	43 คดี

- ดอกเบี้ยค้างจ่าย ณ สิ้นปี 2567 จำนวน 679.13 ล้านบาท ลดลง 63.98 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.61 จากการบันทึกดอกเบี้ยค้างจ่ายในอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระ และได้ปี 2567 บริษัทได้ชำระหนี้ ส่งผลให้ดอกเบี้ยค้างจ่ายลดลง

หนี้สินไม่หมุนเวียน

- หนี้สินไม่หมุนเวียนของบริษัท และบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2567 มีเพียง 128.50 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าและภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน

ส่วนของผู้ถือหุ้น	งบการเงินรวม							
	2567		2566		2565		2564	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ส่วนของผู้ถือหุ้น								
ทุนเรือนหุ้น								
ทุนจดทะเบียน								
หุ้นสามัญ 316,411,160 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท	158.21		203.21		158.21		158.21	
หุ้นสามัญ 390,672,338 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท								
หุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว								
หุ้นสามัญ 316,411,160 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท	203.21	7.44%	203.21	7.22%	158.21	4.90%	158.21	4.45%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	461.11	16.90%	461.11	16.39%	445.11	13.79%	445.11	12.53%
กำไรสะสม								
จัดสรรแล้ว-ทุนสำรองตามกฎหมาย	19.53	0.71%	19.53	0.69%	19.53	0.60%	19.53	0.55%
ยังไม่จัดสรร	176.59	6.47%	(88.35)	-3.14%	(596.09)	-18.46%	(500.20)	-14.08%
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(37.87)	-1.38%	(39.90)	-1.41%	(8.40)	-0.26%	(8.40)	-0.24%
กำไรจากการลดสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
รวมส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัทใหญ่	822.57	30.14%	555.60	19.74%	18.36	0.57%	114.25	3.22%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					-	0.00%	-	0.00%
รวมส่วนของผู้เจ้าของ	822.57	30.14%	555.60	19.74%	18.36	0.57%	114.25	3.22%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้เจ้าของ	2,728.46	100.00%	2,813.27	100.00%	3,228.74	100.00%	3,551.41	100.00%

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ปี 2567 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ตามงบการเงินรวมจำนวน 822.57 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 266.97 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปี 2566 คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 48.05 สาเหตุเกิดจากปี 2567 ผลการดำเนินงานกำไรสุทธิ จำนวน 507.96 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to equity) ของบริษัทและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2567 มีสัดส่วนที่ 2.32 เท่า เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ที่ 4.06 เท่า

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงิน (งบการเงินรวม)	ปี 2567	ปี 2566	หน่วย
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current Ratio)	0.40	0.39	เท่า
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio)	1.68	1.71	เท่า
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (Interest Bearing Debt to EBITDA)	6.4	4.33	เท่า
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (Debt Coverage Ratio : DSCR)	0.16	0.21	เท่า
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity : D/E Ratio)	2.32	4.06	เท่า
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Interest Bearing Debt to Equity : IBD/E Ratio)	2.16	4.05	เท่า
หนี้สินที่มีดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย	100.00	100.00	ร้อยละ
เงินกู้ยืมสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย	0.00	0.00	ร้อยละ

อัตราส่วนของความสามารถในการชำระดอกเบี้ย

สำหรับอัตราส่วนของความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (EBITDA to Interest) ปี 2567 ของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม เป็นอัตราส่วน 1.68 เท่า ลดลงจากปี 2566 เล็กน้อย ที่ 1.71 เท่า ซึ่งถือว่าดีกว่าปีก่อนหน้านี้มากที่มีอัตราต่ำกว่า 1 เท่ามาโดยตลอด

อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

สำหรับอัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายปี 2567 ของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวมเท่ากับ 6.40 เท่า เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ที่ 4.33 เท่า อัตราส่วนนี้แสดงถึงสัดส่วนของหนี้สินหลัง

หักเงินสด และเงินลงทุนระยะสั้น ต่อความสามารถในการทำกำไรเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัท ยังคงมีภาระทางการเงินที่ต้องชำระหนี้คืนสูงอยู่ เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน

อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน ในปี 2567 บริษัท มีอัตราส่วนนี้ที่ 0.15 เท่า เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ที่เท่ากับ 0.21 เท่า เนื่องจากในปี 2565 บริษัท มีกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายลดลง ขณะที่หนี้สินลดลงในสัดส่วนที่ต่ำกว่า

อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยของบริษัท ในการคำนวณอัตราส่วนนี้จะหมายถึงเงินกู้ยืมระยะสั้น และหุ้นกู้ ซึ่งอัตราส่วนนี้ในปี 2567 และปี 2566 เท่ากับร้อยละ 100 เนื่องจากหนี้สินทั้งหมดของบริษัทยังคงถูกจัดอยู่ในหนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายทั้งหมด

อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม

สำหรับอัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวมของบริษัท มีค่าเท่ากับ 0 เนื่องจากบริษัท ไม่มีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินใดๆ

สภาพคล่อง

ปี 2567 บริษัท และบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสภาพคล่อง 0.40 เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ที่ 0.39 เท่า เนื่องจากมีดอกเบี้ยค้างจ่ายของหุ้นกู้ลดลงเล็กน้อยจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ไปจำนวนหนึ่ง

ณ สิ้นปี 2567 บริษัท และบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในมือเท่ากับ 3,414,132 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ที่มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 199,067 บาท เนื่องจาก

- เงินสดสุทธิจากการดำเนินงาน 63.46 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรจากการปลดภาระหนี้
- เงินสดได้มาจากการลงทุน 87.83 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดรับชำระหนี้จากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ไม่หมุนเวียน
- เงินสดสุทธิใช้ไปจากการจัดหาเงินสุทธิ 148.08 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการจ่ายชำระคืนหนี้หุ้นกู้

รายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ	ปี 2567	ปี 2566
เงินสดสุทธิได้(ใช้ไป)มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	63.46	108.33
เงินสดสุทธิได้(ใช้ไป)มาจากกิจกรรมลงทุน	87.83	413.00
เงินสดสุทธิได้(ใช้ไป)มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(148.08)	(522.06)
เงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	3.215	(723)
เงินสด ณ วันต้นปี	0.19	0.92
เงินสด ณ วันสิ้นปี	3,414	199

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

<u>แหล่งที่มาและแหล่งใช้ไป</u>	<u>ปี 2567</u>		
(ล้านบาท)	< = 1 ปี	>1 ปี	รวม
<u>แหล่งที่มา</u>			
-เงินกู้ยืม	0.00		0.00
-หุ้นกู้	1,014.07		1,014.07
รวมแหล่งที่มา	1,014.07		1,014.07
<u>แหล่งใช้ไป</u>			
-อสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย	293.59		293.59
-เงินให้กู้ยืม		546.01	546.01
-เงินลงทุน		73.73	73.73
รวมแหล่งใช้ไป			873.33

ในปี 2567 แหล่งที่มาของเงินส่วนใหญ่มาจากการหุ้นกู้ จำนวน 1014.07 ล้านบาท ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนจะใช้ไป

ในการให้สินเชื่อ จำนวน 546.01 ล้านบาท ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เพื่อการขาย 29.359 และเงินลงทุนระยะยาว 73.33 ล้านบาท

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

1. ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“เอแคป หรือ บริษัทฯ”)
ชื่อภาษาอังกฤษ	ASIA CAPITAL GROUP PUBLIC COMPANY LIMITED (“ACAP or the Company”)
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการทางการเงิน และให้สินเชื่อ
เลขทะเบียนบริษัท	0107546000326
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 486 อาคาร E2 ชั้น 2 ถนนอ่อนนุช แขวงอ่อนนุช เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250
ทุนจดทะเบียนทั้งหมด	203,205,580 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	158,205,580 บาท
ชนิดของหุ้นที่จดทะเบียนฯ	หุ้นสามัญ
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	316,411,160 หุ้น
ราคาพาร์ต่อหุ้น	0.50 บาท
โทรศัพท์	02-666-9488
โทรสาร	02-666-9488 กด 9
Home Page	www.acap.co.th

รายละเอียดนิติบุคคลที่บริษัท ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 10

ชื่อบริษัท (1)	บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด (“แคป โอเค”)
ชื่อภาษาอังกฤษ	CAPITAL OK COMPANY LIMITED (“CAP OK”)
สัดส่วนการถือหุ้นโดยบริษัท	99.99%
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อย เพื่อการอุปโภคและบริโภค ธุรกิจรับจ้างดำเนินงาน
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 486 อาคาร E2 ชั้น 2 ถนนอ่อนนุช แขวงอ่อนนุช เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	412,500,000 บาท
จำนวนหุ้น	82,500,000 หุ้น
ราคาพาร์ต่อหุ้น	5 บาท
ชนิดของหุ้น	หุ้นสามัญ
โทรศัพท์	02-666-9488
โทรสาร	02-666-9488 กด 9

ชื่อบริษัท (2)	บริษัท โอเค แคช จำกัด (“โอเค แคช”)
ชื่อภาษาอังกฤษ	OK CASH COMPANY LIMITED (“OK CASH”)
สัดส่วนการถือหุ้นโดยบริษัท	99.99%
ประเภทธุรกิจ	การให้สินเชื่อ
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 486 อาคาร E2 ชั้น 2 ถนนอ่อนนุช แขวงอ่อนนุช เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	62,050,000 บาท
จำนวนหุ้น	6,205,000 หุ้น
ราคาพาร์ต่อหุ้น	10 บาท
ชนิดของหุ้น	หุ้นสามัญ
โทรศัพท์	02-666-9488
โทรสาร	02-666-9488 กด 9

ชื่อบริษัท (3)	บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด (“ซี.อิมเมจ”)
ชื่อภาษาอังกฤษ	C.IMAGE DIGITAL COMPANY LIMITED (“C.IMAGE”)
สัดส่วนการถือหุ้นโดยบริษัทฯ	99.99%
ประเภทธุรกิจ	กิจการค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์อื่น
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 486 อาคาร E2 ชั้น 2 ถนนอ่อนนุช แขวงอ่อนนุช เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	503,000,000 บาท
จำนวนหุ้น	503,000 หุ้น
ราคาพาร์ต่อหุ้น	100 บาท
ชนิดของหุ้น	หุ้นสามัญ
โทรศัพท์	02-666-9488
โทรสาร	02-666-9488 กด 9

ชื่อบริษัท (4)	บริษัท ออรัม แคปปิตอล แอดไวเซอร์ พีทีอี จำกัด (“ออรัม”)
ชื่อภาษาอังกฤษ	AURUM CAPITAL ADVISORY PTE LIMITED (“AURUM”)
สัดส่วนการถือหุ้นโดยบริษัทฯ	63.97%
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการด้านวาณิชธนกิจในประเทศสิงคโปร์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	168 Robinson Road # 09-06 Capital Tower Singapore 068912
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	475,000 เหรียญดอลลาร์สหรัฐ
จำนวนหุ้น	475,000 หุ้น
ราคาพาร์ต่อหุ้น	1 เหรียญดอลลาร์สหรัฐ
ชนิดของหุ้น	หุ้นสามัญ

2. ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

นายทะเบียนของบริษัทฯ

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ 02 009-9000

บริษัทผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

บริษัท สำนักงาน เอ เอ็ม ซี จำกัด

ชั้น 19 ยูนิต 4 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์

191 ถนนสีลม เขตบางรัก

กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์ 02-231-3980-7 โทรสาร 02-231-3988

รายชื่อผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ปี 2567

1. คุณอำพล จำนงค์วัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4663 (ไม่เคยลงลายมือชื่อ) หรือ
2. คุณประภาศรี ลีลาสุภา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4664 (ไม่เคยลงลายมือชื่อ) หรือ
3. คุณนริศ เสาวลักษณ์สกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5369 (ไม่เคยลงลายมือชื่อ) หรือ
4. คุณบุรินทร์ ประสงค์สัมฤทธิ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 12879 (ไม่เคยลงลายมือชื่อ) หรือ
5. คุณกัญญนันท์ ปุณณวิวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 12733 (ลงลายมือชื่อ 1 ปี)

สถาบันการเงินที่ติดต่อ

1. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่
เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ 02-299-1283 โทรสาร 02-2737332

ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงเทพโกลบอล จำกัด

540 ห้องเลขที่ 1705 เมอร์คิวรี่ ทาวเวอร์ ชั้น 17

ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 02-252-5895-6 โทรสาร 02-252-5897

บริษัท สำนักงานกฎหมายคอร์ปัสจูริส จำกัด

1111/39 เดอะฮาบีแทท-ศรีวรา ถนนศรีวรา (เอกมัย-รามอินทรา)

แขวงพลับพลา เขตวังทองหลาง กรุงเทพมหานคร 10310

โทรศัพท์ 02-559-3990-1 โทรสาร 02-559-2055

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ปัจจุบัน บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ยื่นฟ้อง บริษัทลูกหนึ่งแห่งหนึ่ง เป็นจำเลยที่ 1 และคู่ค้าของบริษัทลูกหนึ่ง เป็นจำเลยที่ 2 ในข้อหา ผิดสัญญากู้ยืมจำนวน 289.56 ล้านบาท การไม่ทำทานเงินตามสิทธิเรียกร้อง โดยได้ยื่นคำฟ้องต่อศาลแพ่ง เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2561 ซึ่งการยื่นฟ้องครั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามสิทธิที่ควรได้ และบริษัทฯ ได้รับความมั่นใจจากผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมาย ในกระบวนการพิจารณาดี เนื่องจากหลักฐานทางเอกสาร และข้อตกลงความเข้าใจร่วมกัน 3 ฝ่าย ลงวันที่ 18 สิงหาคม 2560 รวมถึงเอกสารการสั่งซื้อ ใบแจ้งหนี้ และใบรับสินค้าที่ลงนาม และตราประทับบริษัท ถูกต้องครบถ้วน โดยศาลมีกำหนดนัดไต่สวนวันที่ 5 พฤศจิกายน 2561 แต่ในวันดังกล่าว ทนายจำเลยที่ 1 ได้มีการขอแก้ไขคำให้การ ศาลจึงมีคำสั่งให้กลับไปดำเนินการแก้ไขให้เสร็จสมบูรณ์ และ นำกลับมาเสนอต่อศาลอีกครั้ง โดยศาลกำหนดนัดไต่สวนและนัดชี้สองสถานในวันที่ 26 พฤศจิกายน 2561 ซึ่งศาลได้สอบถามคู่ความทั้งสองฝ่ายแล้วต่างฝ่ายแถลงว่าคดีไม่สามารถเจรจาตกลงกันได้จึงขอให้ศาลดำเนินการนัดสืบพยานเพื่อพิจารณาต่อไปในระหว่างเดือนกรกฎาคมถึงเดือนสิงหาคม 2562 และเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2562 ศาลได้เรียกสืบพยาน โดยทนายทั้งสองฝ่ายขอสืบพยานเพิ่มเติมจึงขอให้ศาลดำเนินการนัดสืบพยานเพื่อพิจารณาต่อไปในระหว่างเดือนกันยายนถึงเดือนพฤศจิกายน 2562 และเมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2562 ศาลได้เรียกสืบพยาน โดยทนายฝ่ายจำเลยขอสืบพยานเพิ่มเติมจึงขอให้ศาลดำเนินการนัดสืบพยานเพื่อพิจารณาต่อไปในระหว่างเดือนธันวาคมถึงเดือนมีนาคม 2563 เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2563 ศาลแพ่งได้มีคำพิพากษาให้บริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ชำระเงินแก่บริษัทฯ เป็นจำนวน 289.56 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี ไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จให้แก่บริษัทฯ หากบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ดังกล่าวให้ครบถ้วน ให้บริษัทลูกหนี้ชำระหนี้บางส่วนที่ยังเหลือให้แก่บริษัทฯ และให้บริษัทลูกหนี้และบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ร่วมกันชำระค่าฤชาธรรมเนียมแทนบริษัทฯ โดยกำหนดค่าทนายความ 1 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2563 บริษัทผู้ค้าของลูกหนี้ได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาล และเมื่อวันที่ 20 มกราคม 2565 ศาลอุทธรณ์ได้อ่านคำพิพากษายืนตามคำพิพากษาของศาลแพ่ง และให้บริษัทผู้ค้าของลูกหนี้ชำระค่าฤชาธรรมเนียมแทนบริษัท โดยกำหนดค่าทนายความ 0.30 ล้านบาท ต่อมาบริษัทลูกหนี้ได้ยื่นขออนุญาตฎีกา และยื่นฎีกา ซึ่งศาลฎีกามีคำสั่งรับฎีกาไว้พิจารณา บริษัทฯ จึงยื่นแก้ฎีกา ปัจจุบันศาลฎีกามีคำพิพากษา เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2567 ให้ลูกหนี้ชำระหนี้ให้กับบริษัทฯ

คดีฟ้องร้องหุ้นกู้

หุ้นกู้รุ่น ACAP190A

ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2562 ได้มีมติอนุมัติเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดและสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ โดยขยายระยะเวลาวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้รุ่น ACAP190A มูลค่า 768.60 ล้านบาท ออกไปอีก 366 วัน นับจากวันที่ 6 ตุลาคม 2562 เป็นวันที่ 6 ตุลาคม 2563 โดยกำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยจากเดิมร้อยละ 6.00 ต่อปี เป็นอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี และมีมติอนุมัติให้ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิในการไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนหรือบางส่วน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้คือวันที่ 6 ตุลาคม 2563 โดยเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2563 บริษัทฯ ได้ใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้บางส่วน ก่อนครบกำหนดสำหรับหุ้นกู้รุ่น ACAP190A โดยมีการชำระคืนเงินต้นหน่วยละ 130 บาท เป็นจำนวนเงิน 99.92 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้นหุ้นกู้รุ่น ACAP190A หลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทฯ จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระจนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทฯ จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2567 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
ตุลาคม 2562	1	20.08	7.50	ตรวจคำร้องขอทนายฟ้อง ว่ามีการฟ้องหรือไม่
พฤษภาคม 2563	6	179.99	15.00	ตรวจคำร้องขอทนายฟ้อง ว่ามีการฟ้องหรือไม่
พฤษภาคม 2563 - พฤศจิกายน 2563	2	57.75	15.00	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำ ร้องขอฟื้นฟูกิจการ
	9	219.37	15.00	นัดพร้อมเพื่อยกคดีขึ้นพิจารณาใหม่
	1	24.15	15.00	ยื่นอุทธรณ์คำเบิกความไม่ลงชื่อวันที่ 4 มค. 66 และยื่นขอทุเลาการบังคับคดี
	1	42.01	15.00	นัดไต่สวนคำร้องขอเพิกถอนกระบวนการพัฒนาที่ ผิดระเบียบและนัดไต่สวนคำร้องขอยกเว้น ค่าธรรมเนียม
รวม	20	543.35		

หมายเหตุ : ในระหว่างปี 2567 บริษัทฯ ได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 74.12 ล้านบาท

หุ้นกู้รุ่น ACAP202A

ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2563 มีมติไม่อนุมัติเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ จากการขยายระยะเวลาวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้รุ่น ACAP202A ออกไปอีก 366 วัน นับจากวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2564 โดยกำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยใหม่ จากเดิมอัตราร้อยละ 6.00 ต่อปี เป็นอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี ทำให้หุ้นกู้รุ่น ACAP202A ผิดนัดชำระ

ผู้ถือหุ้นกู้ ACAP202A หลายรายฟ้องร้องบริษัท ต่อศาลแพ่งให้บริษัท จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระจนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำนะนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัท จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2567 ดังนี้

หมายเหตุ : ในระหว่างปี 2567 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 55.50 ล้านบาท

หุ้นกู้รุ่น ACAP207A

ผู้ถือหุ้นกู้รุ่น ACAP207A หลายรายฟ้องร้องบริษัท ต่อศาลแพ่งให้บริษัท จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำนะนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัท จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2567 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
พฤษภาคม 2563	1	15.33	14.00	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัท ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
พฤษภาคม 2563 - กรกฎาคม 2563	2	62.85	14.00	นัดไต่สวนคำร้องขอเพิกถอนกระบวนการพัฒนาที่ผิดระเบียบ
	2	23.74	14.00	ยื่นอุทธรณ์และยื่นขอทุเลาการบังคับคดี
	3	39.02	14.00	ตรวจคำร้องขอทนายฟ้อง ว่ามีการฟ้องหรือไม่
พฤษภาคม 2563 - ตุลาคม 2563	5	243.34	14.00	นัดไต่สวนคำร้องขอเพิกถอนกระบวนการพัฒนาที่ผิดระเบียบและนัดไต่สวนคำร้องขอยกเว้นค่าธรรมเนียม
	8	227.55	14.00	นัดพร้อมเพื่อยกคดีขึ้นพิจารณาใหม่
สิงหาคม 2563	1	4.47	14.00	ศาลมีคำสั่ง ยกเลิกนัด และให้โจทก์รายงานสถานะการยื่นฟื้นฟูกิจการของจำเลยทุกๆ 3 เดือน
รวม	22	616.30		

หมายเหตุ : ในระหว่างปี 2567 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 141.86 ล้านบาท

หุ้นกู้ ACAP209A

ผู้ถือหุ้นกู้ ACAP209A หลายรายฟ้องร้องบริษัท ต่อศาลแพ่งให้บริษัท จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชาระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัท จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2567 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
สิงหาคม 2563 - ตุลาคม 2563	2	7.22	14.00	จำนำคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัท ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
	10	126.41	14.00	นัดพร้อมเพื่อฟังผลการเจรจา
รวม	2	133.63		

หมายเหตุ : ในระหว่างปี 2565 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 27.50 ล้านบาท

หุ้นกู้ ACAP20NA

หุ้นกู้ ACAP20NA ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2563 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2563 มีมติอนุมัติให้เงินต้นตามหุ้นกู้ดังกล่าว ซึ่งจะครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ในวันที่ 23 พฤศจิกายน 2563 ถึงกำหนดชำระโดยพลัน และอนุมัติให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นใช้สิทธิเรียกให้ผู้ออกหุ้นกู้ทำการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดโดยพลัน ทำให้หุ้นกู้ดังกล่าวผิดนัดชำระ และเมื่อนำมูลหนี้หุ้นกู้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดไถ่ถอนรวมกับมูลหนี้หุ้นกู้ที่มีมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ACAP20NA จะมีจำนวนรวมกันมากกว่า 500 ล้านบาท จึงเป็นเหตุให้เกิดการผิดนัดชำระหุ้นกู้รุ่นอื่นๆ ที่เหลือ (cross default) ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นกู้ ACAP20NA หลายรายฟ้องร้องบริษัท ต่อศาลแพ่งให้บริษัท จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชาระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัท จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2567 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ	ความคืบหน้าของคดีความ
	(คดี)	(ล้านบาท)	(% ต่อปี)	
สิงหาคม 2563 - ตุลาคม 2563	31	209.31	14.00	นัดพร้อมเพื่อยกคดีขึ้นพิจารณาใหม่ จำนำยศคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำ ร้องขอฟื้นฟูกิจการ
	1	0.53	14.00	
รวม	32	209.84		

หมายเหตุ : ในระหว่างปี 2567 บริษัทฯ ได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 63.70 ล้านบาท

หุ้นกู้รุ่น ACAP212A

ผู้ถือหุ้นกู้รุ่น ACAP212A หลายรายฟ้องร้องบริษัทฯ ต่อศาลแพ่งให้บริษัทฯ จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทฯ จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2567 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ	ความคืบหน้าของคดีความ
	(คดี)	(ล้านบาท)	(% ต่อปี)	
สิงหาคม 2563 - พฤศจิกายน 2563	24	183.20	14.00	นัดพร้อมเพื่อฟังผลการเจรจา ตรวจคำร้องขอทนายฟ้อง ว่ามีการฟ้องหรือไม่
กันยายน 2563	1	5.31	14.00	
รวม	25	188.51		

หมายเหตุ : ในระหว่างปี 2567 บริษัทฯ ได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 48.10 ล้านบาท

หุ้นกู้รุ่น ACAP213A

ผู้ถือหุ้นกู้รุ่น ACAP213A หลายรายฟ้องร้องบริษัทฯ ต่อศาลแพ่งให้บริษัทฯ จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทฯ จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2567 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ	ความคืบหน้าของคดีความ
	(คดี)	(ล้านบาท)	(% ต่อปี)	
กันยายน 2563 - ตุลาคม 2563	9	1.36	14.00	จำนำยศคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำ ร้องขอฟื้นฟูกิจการ
	4	51.44	14.00	
รวม	13	52.80		

หมายเหตุ : ในระหว่างปี 2567 บริษัทฯ ได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 1.00 ล้านบาท

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2567 บริษัท สำนักงาน เอ เอ็ม ซี จำกัด เป็นสำนักงานผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอีก 3 บริษัท (ไม่รวมบริษัทย่อยในประเทศสิงคโปร์ คือ บริษัท ออรัม แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ ฟิทีอี จำกัด) ซึ่งผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องใดๆ กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีเทียบกับปีที่ผ่านมา ดังนี้

ประเภทค่าตอบแทน	ปี 2566			ปี 2567		
	บริษัทฯ	บริษัทย่อย	รวมบริษัทฯ รวม 3 บริษัท ^{1/} และบริษัทย่อย	บริษัทฯ	บริษัทย่อย	รวมบริษัทฯ รวม 3 บริษัท ^{1/} และบริษัทย่อย
ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท)						
ค่าสอบบัญชีงบการเงิน	955,000	460,000	1,415,000	955,000	470,000	1,425,000
ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส	765,000	360,000	1,125,000	765,000	375,000	1,140,000
(รวม 3 ไตรมาส)						
รวมค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี	1,720,000	820,000	2,540,000	1,720,000	845,000	2,565,000
ค่าตอบแทนอื่น (บาท)						
สอบทานงบภาษาอังกฤษ	80,000	0	80,000	80,000	0	80,000
รวมค่าสอบบัญชีทั้งหมด	1,800,000	820,000	2,620,000	1,800,000	845,000	2,645,000

หมายเหตุ “ 1/ ” บริษัทย่อย 3 บริษัท ได้แก่

- 1) บริษัท แคปปิตอลโอเค จำกัด (“CAP OK”)
- 2) บริษัท โอเค แคช จำกัด (“OK.Cash”)
- 3) บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด (“C.Image”)

ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการของบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้วางไว้โดยได้จัดทำเป็นคู่มือปฏิบัติของบริษัท และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบถึงแนวทางปฏิบัติที่บริษัท ได้ดำเนินการเนื่องจากบริษัท เชื่อว่าบริษัท ที่มีระบบการบริหารจัดการที่ดีมีคณะกรรมการและผู้บริหารที่มีวิสัยทัศน์และมีความรับผิดชอบต่อนักที่มีการถ่วงดุลอำนาจตลอดจนการบริหารงานที่โปร่งใสรวมถึงการให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นจะเป็นปัจจัยสำคัญที่จะนำไปสู่การเพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นและบริษัท ในระยะยาว ทั้งนี้บริษัท ขอรายงานเรียงตามลำดับของหลักการในแต่ละหมวดดังต่อไปนี้

- สิทธิของผู้ถือหุ้น
- การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
- การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายโดยไม่เอื้อประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งและอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิต่างๆ ที่ตนเองสมควรได้รับตามแนวทางที่บริษัท ได้ปฏิบัติ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ถืออยู่ สิทธิการซื้อหุ้นคืน สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ สิทธิต่างๆ ในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้นทุกประเภทและนักลงทุนสถาบัน สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผลการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัท เป็นต้น รวมถึงการมีสิทธิได้รับรู้ถึงข้อตกลงระหว่างบริษัท กับผู้ถือหุ้น (Shareholders Agreement) ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว บริษัท ยังได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

- 1) สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งปกติจะจัดให้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง บริษัทฯ ได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ที่เป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารข้อมูลประกอบการประชุมในวาระต่างๆ พร้อมรายละเอียดที่พอเพียง โดยเฉพาะในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี จะมีการจัดส่งเอกสารให้กับผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันนัดประชุมอย่างน้อย 7 วัน
- 2) วันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนด้วย การใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้จัดให้มีอาหารและเครื่องดื่มไว้บริการในกรณีที่ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะไม่ได้นำมาด้วย
- 3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 ชั่วโมงและให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมภายหลังจากเริ่มประชุมแล้วมีสิทธิออกเสียงในวาระถัดไปที่ยังมิได้เริ่มพิจารณาและนับเป็นองค์ประชุม
- 4) บริษัทฯ ได้นำหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมพร้อมหนังสือมอบฉันทะทั้ง 3 แบบ คือแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ลงในเว็บไซต์ของบริษัทฯ คือ www.acap.co.th เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดก็ได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระจำนวน 2-3 ท่านเป็นผู้รับมอบฉันทะ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง รวมทั้งแสดงข้อเท็จจริงและเหตุผลความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ กรณีที่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูลในการพิจารณาอย่างเพียงพอและเท่าเทียม โดยการลงข้อมูลทั้งหมด บริษัทฯ มีการเผยแพร่ข้อมูลทั้งที่เป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นได้เลือกใช้
- 5) ในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีกรรมการผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุม มีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบจะเข้าประชุมครบทุกท่านหรืออย่างน้อยจะเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 2 ท่านจากทั้งหมด 3 ท่าน นอกจากนี้จะมีตัวแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ร่วมประชุมด้วย
- 6) เพื่อให้การนับคะแนนของการลงมติในวาระต่างๆ มีความถูกต้องโปร่งใส บริษัทฯ จะเชิญผู้แทนจากบริษัท ผู้ตรวจสอบบัญชีท่านอื่น นอกเหนือจากบุคคลที่เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ มาทำหน้าที่ในการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียงในการประชุมด้วย
- 7) ก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมจะชี้แจงถึงกติการวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ และระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการสอบถามและแสดงความคิดเห็นรวมทั้งข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างไม่จำกัด โดยคณะกรรมการบริษัทจะตอบข้อซักถามอย่างตรงประเด็นในแต่ละวาระและมีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน มีการสรุปผลการลงมติจากการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยในวันเดียวกันได้สรุปผลการประชุมและมติการลงคะแนนผ่านทางช่องทางในระบบ Setlink ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้กับนักลงทุนและผู้ถือหุ้นทราบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และนำเสนอรายงานการประชุมดังกล่าวฉบับเต็มให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมเสร็จสิ้น รวมทั้งนำขึ้นแสดงบน Website ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

8) บริษัทฯ จะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญและต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจและได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกรายโดยไม่เอื้อประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง ตามแนวทางที่บริษัทฯ ได้ปฏิบัติ ดังนี้

- 1) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้แก่บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกรรมการอิสระของบริษัทที่บริษัทฯ ได้เสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมเพื่อเป็นตัวแทนในการรักษาสิทธิของตนเองได้
- 2) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาเพียงพอต่อการพิจารณาข้อมูลในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ กำหนดให้มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบรวมถึงการนำขึ้นเว็บไซต์ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน
- 3) เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เป็นการล่วงหน้า
- 4) ในวาระการเลือกตั้งของกรรมการ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- 5) ในระหว่างการประชุม บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้มีการแสดงความเห็นและซักถามในที่ประชุมด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถสอบถามในประเด็นต่างๆ ได้ตามความต้องการด้วยการจัดสรรเวลาให้เพียงพอ
- 6) บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญระมัดระวังอย่างมาก ต่อการเก็บรักษา และป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในของบริษัทฯ จากกรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทฯ เพื่อไม่ให้เกิดการนำข้อมูลไปใช้ในประโยชน์ส่วนตัว หรือทำธุรกิจแข่งขันกับบริษัทฯ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นไปเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือเพื่อการใดๆ ที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ถือหุ้น โดยได้มีการกำหนดข้อพึงปฏิบัติต่อการรั่วไหลของข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัดในจรรยาบรรณพนักงาน
- 7) เมื่อมีกรรมการและผู้บริหารคนใดทำการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ จะต้องมีการแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงการเปลี่ยนแปลงเพื่อบริษัทฯ จะได้จัดทำรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการรวมกลุ่มสมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ นำเสนอและเปิดเผยต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ทราบต่อไป อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริษัทจะยึดหลักจรรยาบรรณร่วมกันว่าจะไม่ทำการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ ในช่วง 1 เดือนก่อนงบการเงินของบริษัทฯ จะเผยแพร่ต่อสาธารณชนรวมถึงอาทิตย์แรกภายหลังงบการเงินเผยแพร่สู่สาธารณชนแล้ว โดยในอดีตที่ผ่านมากรรมการของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นพนักงานลูกค้าและเจ้าหนี้ลูกค้า คู่แข่งชุมชนและสังคม โดยมีนโยบายเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลอย่างเหมาะสมและได้รับความร่วมมือจากบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความร่วมมือระหว่างกันและตอบสนองผลประโยชน์ที่เป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย ดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยดำเนินการให้มีผลประกอบการที่ดีเลิศ อย่างสม่ำเสมอและยั่งยืนและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งจะดำเนินการอย่างโปร่งใสเพื่อให้เป็นไปตามหลักการดังกล่าวบริษัทฯ จึงยึดถือแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. บริหารจัดการให้บริษัทฯ สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมและยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้นสมกับที่ผู้ถือหุ้นให้ความไว้วางใจ
2. บริษัทฯ มีการบริหารภายใต้หลักความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) และหลักความระมัดระวัง (Duty of Care) เยี่ยงผู้ที่มีความรู้ประสบการณ์และความชำนาญ
3. ไม่ดำเนินการใดๆ ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและสร้างความเสียหายต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยไม่ได้ขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
4. ไม่แสวงหาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ
5. เปิดเผยรายงานสถานะและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน สม่ำเสมอครบถ้วนตามความเป็นจริงและทันต่อเหตุการณ์
6. ไม่เพิกเฉยต่อข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะใดๆ ที่มีเหตุมีผลและเป็นประโยชน์จากผู้ถือหุ้น เพื่อนำมาปรับปรุงการบริหารงานของบริษัทฯ
7. ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นตามที่ควรจะได้รับทั้งสิทธิในการประชุมสิทธิในการเสนอวาระ สิทธิในการเสนอรายชื่อกรรมการ สิทธิในการรับทราบข้อมูลการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการรับทราบข้อมูลล่วงหน้าอย่างพอเพียงต่อการตัดสินใจสิทธิในการร้องเรียน เป็นต้น

พนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อพนักงานเป็นสำคัญ เนื่องจากพนักงานคือส่วนสำคัญต่อความคงอยู่ และความเจริญเติบโตขององค์กรมาตลอด จึงมุ่งมั่นในการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศการทำงานที่ดี ส่งเสริมการทำงานเป็นทีมเพื่อสร้างความมั่นใจให้พนักงานจึงกำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ ดังนี้

1. ให้ความสำคัญกับพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมกันในทุกๆ เรื่อง ไม่เลือกปฏิบัติต่อผู้ใดผู้หนึ่ง เนื่องจากความแตกต่างในเรื่องเชื้อชาติ ศาสนา สัญชาติ เพศ อายุ พื้นฐานการศึกษา หรือความชอบพอใจส่วนตัว
2. ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงานในรูปแบบของเงินเดือนและ/หรือเงินโบนัส

3. ให้ความใส่ใจต่อสภาพแวดล้อมการทำงานให้มีความสะอาดปลอดภัยทั้งต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน
4. ไม่ละเมิดสิทธิและเสรีภาพส่วนบุคคลทั้งทางตรงและทางอ้อม
5. ส่งเสริมและพัฒนาความสามารถของพนักงานด้วยการให้การสนับสนุนการอบรมถ่ายทอดความรู้แก่พนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ
6. เปิดโอกาสในการรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมเสมอภาค
7. ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด
8. ให้เกียรติและปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและความเคารพต่อศักดิ์ศรีของพนักงาน
9. เปิดโอกาสและช่องทางที่สะดวกให้แก่พนักงานสามารถร้องเรียนและแจ้งเรื่องที่ส่อไปในทางผิดระเบียบหรือกฎหมายได้

คู่ค้าและเจ้าหนี้

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้ผลประโยชน์ร่วมกันกับคู่ค้าด้วยการไม่เอาเปรียบภายใต้กติกา ดังนี้

1. ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าอย่างเคร่งครัดและซื่อสัตย์ ภายใต้เงื่อนไขรวมทั้งหลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนดภายใต้เงื่อนไข รวมทั้งหลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด
2. ร่วมกันหาแนวทางแก้ไขด้วยความออมชอมกรณีเกิดปัญหาทางการค้าหรือปัญหาใด
3. ไม่เรียกร้องไม่รับหรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า

บริษัทฯ พึงยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายและกติกาต่างๆ อย่างเคร่งครัดต่อเจ้าหนี้การค้าด้วยการดำเนินการต่อไปนี้

1. ยึดมั่นในการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัดทั้งในแง่การชำระคืนและเงื่อนไขอื่นๆ
2. ไม่ปกปิดฐานะทางการเงินเพื่อหวังหลบเลี่ยงหรือเลื่อนการชำระแก่เจ้าหนี้เมื่อครบกำหนดโดยไม่ได้รับความยินยอม
3. ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริงหรือแก้ไขเอกสารใดๆ เพื่อเป็นประโยชน์แก่ตนเองและก่อความเสียหายให้แก่เจ้าหนี้
4. รายงานเจ้าหนี้ล่วงหน้าหากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันในสัญญาและร่วมกันหาแนวทางแก้ไขดังกล่าว

ลูกค้า

ผลสำเร็จของการบริหารงานของบริษัทฯ มาจากความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ บริษัทฯ จึงต้องสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้าด้วยความเอาใจใส่โดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริตการรักษาจริยธรรมและความเชื่อถือซึ่งกันและกันบริษัทฯ ทราบดีถึงความแตกต่างด้านความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าบริษัทฯ จึงต้องสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลายด้วยความ

ทุ่มเทและมุ่งมั่นเพื่อพัฒนาการให้บริการของบริษัทฯ ตรงตามวัตถุประสงค์ของลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าให้ได้มากที่สุดและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อกันและก่อให้เกิดการเอื้อประโยชน์ร่วมกันในระยะยาวด้วยการปฏิบัติต่อลูกค้าในแนวทางต่อไปนี้

1. จำหน่ายผลิตภัณฑ์หรือให้บริการแก่ลูกค้าในสิ่งที่บริษัทฯ มีความรู้และความเชี่ยวชาญเท่านั้น
2. ไม่มุ่งหวังกำไรเกินควร เมื่อเทียบกับคุณภาพของผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการที่บริษัทฯ มีให้
3. การให้คำแนะนำแก่ลูกค้าเกี่ยวกับระยะเวลาเงื่อนไขสิทธิผลประโยชน์และข้อผูกพันในการให้บริการแก่ลูกค้าเราจะนำเสนอข้อมูลทั้งหมดอย่างชัดเจนตามความเป็นจริงไม่บิดเบือนและโปร่งใสยุติธรรม
4. การซื้อเชิญลูกค้าให้มาใช้บริการของบริษัทฯ จะต้องไม่ระบุเงื่อนไขที่ไม่เป็นธรรมและไม่โปร่งใสที่แสดงเจตนาให้เห็นถึงการเอาเปรียบลูกค้าอย่างจงใจ
5. ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัดหากมีเหตุสุดวิสัยไม่สามารถปฏิบัติตามได้ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข
6. รักษาความลับของลูกค้าอย่างจริงจังและสม่ำเสมอถึงไม่นำข้อมูลมาใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง

คู่แข่ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อคู่แข่งทางการค้าและกีดกีดการแข่งขันในธุรกิจอย่างชัดเจนด้วยการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าดังนี้

1. ไม่ให้ร้ายต่อคู่แข่งทางการค้า หรือใช้วิธีการใดๆ ที่เป็นการบิดเบือนข้อเท็จจริงต่อคู่แข่งทางการค้า
2. ไม่ลอกเลียนแบบผลิตภัณฑ์ หรือการให้บริการของคู่แข่งแล้วนำมากล่าวอ้างในชื่อของตนเอง
3. ไม่แย่งชิงลูกค้าจากคู่แข่งด้วยวิธีการที่มีชอบ
4. ประพฤติปฏิบัติตามกรอบกติกาและหลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจที่ดี

ชุมชนและสังคม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม รวมทั้ง ให้ความช่วยเหลือและร่วมพัฒนาสังคม ในโอกาสที่เอื้ออำนวยอย่างสม่ำเสมอ และจากการที่บริษัทฯ ถูกก่อตั้งขึ้นโดยคนไทย จึงมีความรู้สึกรักในชุมชนและสังคมของประเทศไทยที่เป็นแผ่นดินเกิดอยู่มากกว่าบริษัทจากต่างชาติ ดังนั้นการปกป้องรักษาสิ่งแวดล้อมภายในชุมชนของบริษัทฯ จึงถือเป็นเรื่องสำคัญที่จะดำเนินการไปพร้อมๆ กับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้จัดทำนโยบายเกี่ยวกับจรรยาบรรณที่ดีต่อความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมขององค์กร

(Corporate Social Responsibility : CSR) ขึ้นมาปฏิบัติ ซึ่งได้เปิดเผยในคู่มือการกำกับดูแล
กิจการของบริษัทฯ ที่ปรากฏอยู่ในเว็บไซต์บริษัทฯ

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ วางนโยบายในการเปิดเผยสารสนเทศ ให้มีความโปร่งใส ทันเวลา ครบถ้วน และถูกต้อง ตามมาตรฐาน
การมีประสิทธิภาพในการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน โดยได้กำหนดให้ฝ่ายบริหาร
ดำเนินการในเรื่องการเปิดเผย โดยให้ตระหนักถึงผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูล
สารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน โดยผ่านช่องทางต่างๆ เช่น รายงานประจำปี แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
ผ่านสื่อการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด
หลักทรัพย์ ตลอดจนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.acap.co.th ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ นอกจากนี้ บริษัทฯ ปฏิบัติใน
เรื่องต่อไปนี้เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

- 1) บริษัทฯ ได้เปิดเผย บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมถึงคำตอบแทน ให้แก่ผู้ถือหุ้นทราบโดยทั่ว
กัน ในแบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี
- 2) ในการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม บริษัทฯ จะเปิดเผยรายชื่อ และประวัติของกรรมการ วาระการดำรง
ตำแหน่งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางหนังสือเชิญประชุม
- 3) คณะกรรมการของบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมทั้งสารสนเทศ
ทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบจะแสดงรายงานความ
รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน ควบคู่กันไปในรายงานประจำปี
- 4) กรณีบริษัทฯ มีรายการเกี่ยวโยงกัน บริษัทฯ จะเปิดเผยไว้ในงบการเงินของบริษัทฯ โดยมีคณะกรรมการ
ตรวจสอบทำหน้าที่สอบทาน และติดตามการทำการธุรกรรมของรายการที่เกี่ยวข้องกันต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ
ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว จะต้องเข้าที่
ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่ขนาดของรายการ บริษัทฯ จะดำเนินการเปิดเผยมูลค่ารายการ
คู่สัญญาและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เหตุผลและความจำเป็น และรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของรายการ ทั้งภาษาไทยและ
ภาษาอังกฤษ โดยเผยแพร่ผ่านระบบ Setlink ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้นักลงทุนทราบโดยทั่วกัน
- 5) บริษัทฯ มีเลขานุการบริษัท เพื่อจัดเตรียมและประสานงานเรื่องการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
โดยมีช่องทางการติดต่อได้โดยตรงผ่านช่องทางต่อไปนี้

เลขานุการบริษัท

บริษัท เอเซีย แคปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 486 อาคาร E2 ชั้น 2 ถนนอ่อนนุช

แขวงอ่อนนุช เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250

Email: cs_acap@acap.co.th โทรศัพท์ 02-666-9488

อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารของบริษัทฯ ในแต่ละสายงานสามารถเป็นผู้รับเรื่องหรือชี้แจงผ่านนักลงทุนด้วยตนเองได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีช่องทางการประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่างๆ ผ่านทางระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ อีกช่องทางหนึ่ง โดยบริษัทฯ ตระหนักถึงความครบถ้วน โปร่งใส ถูกต้อง และความรวดเร็วของข้อมูลเป็นสำคัญ

6) บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและมาตรการคุ้มครองสิทธิแก่ผู้แจ้งเบาะแสของการกระทำผิดบริษัทฯ ได้เปิดช่องทางให้มีการร้องเรียน หรือนำเสนอข้อคิดเห็น ทั้งจากพนักงาน ผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียทุกคน ผ่านมายังคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยตรง คือ

ประธานกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 486 อาคาร E2 ชั้น 2 ถนนอ่อนนุช

แขวงอ่อนนุช เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250

Email: cs_acap@acap.co.th โทรศัพท์ 02-666-9488

หรือช่องทาง E-mail ได้แก่

- ประธานกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการตรวจสอบ : ac_acap@acap.co.th โทรศัพท์ 02-666-9488
- เลขานุการบริษัท / นักลงทุนสัมพันธ์ : Corporate@acap.co.th โทรศัพท์ 02-666-9488 กด 3979

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้น มีหน้าที่คอยกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันนำมาซึ่งการดำเนินกิจการอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ความเป็นอิสระของคณะกรรมการ

คณะกรรมการคือผู้ที่เชื่อมโยงระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการจึงเป็นเสมือนตัวแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นการที่คณะกรรมการจะทำให้ผู้ถือหุ้นเชื่อมั่นได้ว่า กระบวนการจัดการของบริษัทฯ จะเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นในระยะยาว คณะกรรมการของบริษัทฯ แต่ละท่านจึงต้องทำหน้าที่ของตนเองด้วยความเป็นกลาง ไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของฝ่ายจัดการ หรือโดยกลุ่มบุคคล หรือ นิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมฝ่ายจัดการ นอกจากนี้คณะกรรมการของ

บริษัทฯ ทุกท่านจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยหลักความระมัดระวัง (Duty of Care) คือทำหน้าที่ด้วยความสมเหตุสมผล มีข้อมูลอย่างเพียงพอ และไม่มีเหตุให้สงสัยว่าข้อมูลนั้นไม่น่าเชื่อถือ

นอกจากนี้ คณะกรรมการของบริษัทฯยังจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยหลักความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ทำหน้าที่ด้วยความโปร่งใส ตัดสินใจโดยไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) เว้นแต่การกระทำนั้นจะผ่าน ตัดสินใจจากผู้ไม่มีส่วนได้เสีย ซึ่งเห็นว่าเป็นประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ แล้ว ตลอดจนรวมทั้งไม่นำข้อมูล หรือความลับของ บริษัทฯ ไปก่อให้เกิดประโยชน์แก่ตนหรือบุคคล หรือนิติบุคคลใดๆ โดยเฉพาะเจาะจง

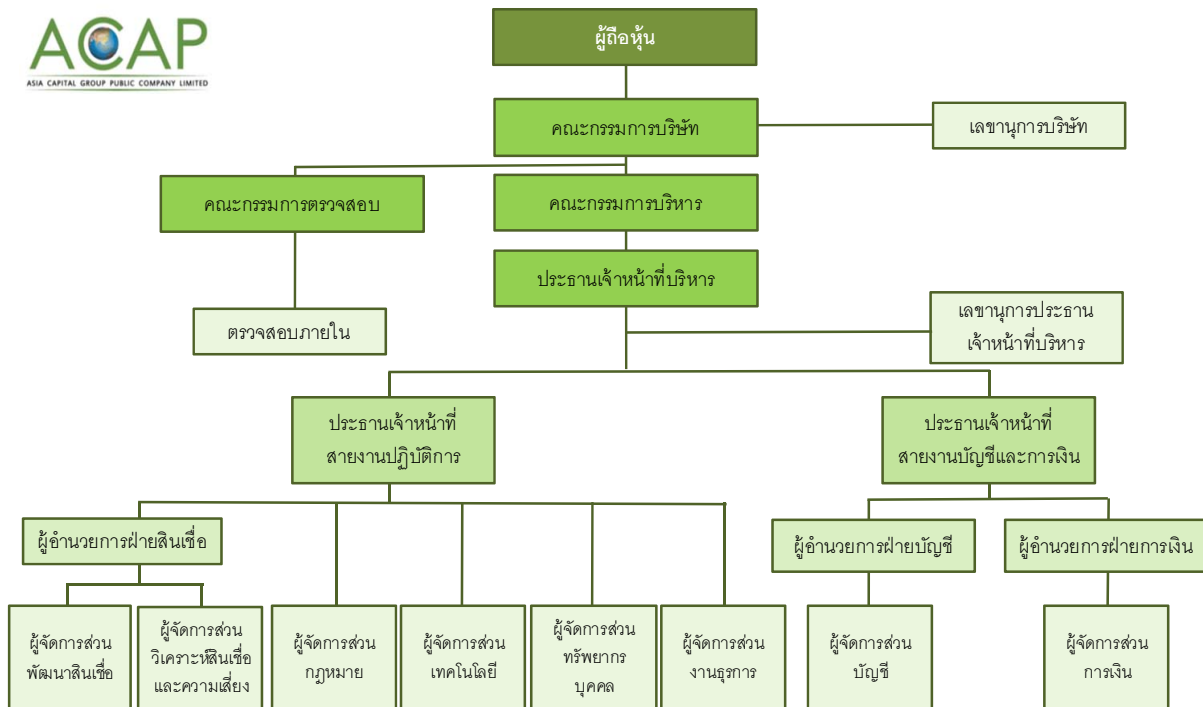
นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

เมื่อมีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่บุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ มีส่วนได้ส่วนเสีย บริษัทฯ จะดำเนินการตามนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และจรรยาบรรณว่าด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งรายการดังกล่าวทั้งหมดจะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดย คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องแสดงความเห็นเบื้องต้นต่อรายการนั้น ทั้งนี้ การอนุมัติการเข้าทำรายการระหว่างกัน คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ความยุติธรรม ความสมเหตุสมผลของรายการ และเป็นไปตามราคาตลาด

อำนาจของคณะกรรมการบริษัทฯจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใดที่ คณะกรรมการบริษัทฯ หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใด ขัดแย้งกับ บริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะ ดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ขออนุมัติของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่ เกี่ยวข้องกำหนด

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ มีโครงสร้างการจัดการ เป็นดังนี้



ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

คณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัท

การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทในปี 2567 นั้น คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยบุคคลที่มีความพร้อมทั้งคุณวุฒิความสามารถและประสบการณ์ จำนวน 6 ท่าน โดยมีกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หมายถึง กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัทเป็นพนักงานที่ได้รับเงินเดือนประจำ และมีอำนาจลงนามหรือไม่มีอำนาจลงนามผูกพันตามของบังคับของบริษัท

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หมายถึง กรรมการที่ไม่ได้มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ไม่ได้มีตำแหน่งเป็นพนักงานหรือเป็นพนักงานประจำของบริษัท ซึ่งอาจมีอำนาจหรือไม่มีอำนาจลงนามผูกพันใดๆ ตามข้อบังคับของบริษัท

ณ สิ้นปี 2567 คณะกรรมการบริษัททั้ง 6 ท่านเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน ได้แก่ นายพัชรพล ชันคูปต์ และ นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์ และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 4 ท่านโดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบด้วยร่วมกันปฏิบัติหน้าที่มาในช่วงปี 2567 โดยตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน รายงานทางการเงิน ตลอดจนการปฏิบัติตามระเบียบและนโยบายต่างๆ ที่ได้วางไว้ นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะทำงานร่วมกับฝ่าย ตรวจสอบภายใน เพื่อติดตามการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารว่าเป็นไปอย่างถูกต้องและมีความเหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริษัทจำนวน 6 ท่าน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายเยี่ยม จันทระประสิทธิ์	ประธานกรรมการ / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
2. นายพัชรพล ชันคูปต์	กรรมการ / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
3. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์ (1)	กรรมการ / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
4. นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
5. นายสาริต เกียรติกระจาย (2)	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
6. นายรัฐจรณ์ ปิยะพงศ์ภัทร (3)	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	เลขานุการบริษัท

หมายเหตุ : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และ เลขานุการบริษัท – ตามรายละเอียดแนบ 1

- (1) นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์
 - ได้รับการแต่งตั้งเป็นเลขานุการบริษัท จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2566 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2566
- (2) นายสาริต เกียรติกระจาย
 - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566
- (3) นายรัฐจรณ์ ปิยะพงศ์ภัทร
 - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2566 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2566

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2566 ได้มีการแก้ไขผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ เป็นดังนี้ คือ “นายเยี่ยม จันทระประสิทธิ์ หรือ นายพัชรพล ชันคูปต์ หรือ นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์ กรรมการสองคนในสามคนลงนามร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท”

บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท มีดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทโดยสรุปอำนาจหน้าที่ที่สำคัญได้ ดังต่อไปนี้

1. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ
2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
3. จัดให้มีการทำงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจแล้วและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
4. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการท่านหนึ่งหรือหลายท่าน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่กรรมการเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรืออำนาจนั้น ๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบอำนาจให้ คณะผู้บริหาร มีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดการมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร ซึ่งการมอบอำนาจดังกล่าวมิใช่เป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะผู้บริหารสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดที่กำกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

5. พิจารณาทบทวน และอนุมัติวิสัยทัศน์และภารกิจของบริษัทฯ ทุก ๆ 5 ปี รวมถึงการกำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณบริษัทฯ ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ อันได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัทฯ ทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของ บริษัทฯ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ เป็นต้น

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีขอบเขตหน้าที่ในการกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ อาทิเช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

6. พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แต่งตั้งคณะผู้บริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการอื่นตามความเหมาะสม
7. ติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
8. กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือเข้าเป็น หุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการ

ของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ว่า จะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้รับแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

9. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาที่บริษัทฯ ทำขึ้นหรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัทฯ หรือบริษัทในเครือ

ทั้งนี้ อำนาจของคณะกรรมการบริษัทจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใดที่คณะกรรมการบริษัท หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใด ขัดแย้งกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ขอบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ มีดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทจะคัดเลือกกรรมการของบริษัทฯ ขึ้นมา 1 ท่าน ให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริษัท เพื่อดูแลควบคุมการประชุมของคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ให้ดำเนินไปอย่างมีระเบียบและบรรลุวัตถุประสงค์ในการประชุม โดยบริษัทฯ กำหนดให้ประธานกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

1. ดูแล และสั่งการให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการเตรียมการประชุม ตรวจสอบความพร้อมของสถานที่ประชุม และเอกสาร ตลอดจนวัสดุอุปกรณ์การประชุม ที่จะใช้ให้ถูกต้องครบถ้วน
2. ศึกษาทำความเข้าใจรูปแบบ และวิธีการประชุมที่จะใช้ให้แน่ชัด
3. ศึกษารายละเอียดเรื่องที่จะประชุม และหาข้อเท็จจริงที่เป็นปัจจัยเพิ่มเติมความจำเป็น
4. ดำเนินการควบคุมดูแลการประชุมให้มีความพร้อมและราบรื่น เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ของการประชุมตามเป้าหมาย
5. ส่งเสริมให้ผู้เข้าร่วมประชุมได้มีส่วนร่วมในการประชุม และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกัน
6. ส่งเสริมให้ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณาข้อเท็จจริงและข้อมูลอย่างรอบคอบ รอบด้าน
7. สนับสนุนข้อเท็จจริงที่เป็นปัจจุบัน เมื่อเห็นว่าที่ประชุมขาดข้อมูลดังกล่าว
8. พยายามให้ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะ รวมทั้งข้อเท็จจริงที่สมเหตุสมผล
9. สรุปความคิดเห็นของผู้อภิปรายในที่ประชุมตามจังหวะและโอกาสอันควร
10. ดำเนินการอภิปรายในการประชุมให้มีประสิทธิภาพ และใกล้เคียงหรือประนีประนอม เมื่อผู้เข้าประชุม อภิปรายความคิดเห็นที่ขัดแย้งกันรุนแรง
11. เป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมมีการลงคะแนนเสียง ของ 2 ฝ่ายที่เห็นด้วยและไม่เห็นด้วยเท่ากัน
12. สรุปผลการประชุม ให้ถูกต้องชัดเจนและสมบูรณ์

2. คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีกรรมการบริหารจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายเยี่ยม จันทระประสิทธิ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายพัชรพล ชันคุปต์	กรรมการบริหาร
3. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	กรรมการบริหาร

หมายเหตุ :รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และ เลขานุการบริษัท – ตามรายละเอียดแนบ 1

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุระและงานบริหารของบริษัท กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงานและอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัทหลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจเพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติและ/หรือให้ความเห็นชอบรวมถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่กำหนดโดยสรุปอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติทั้งนี้ให้รวมถึงการพิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติมงบประมาณรายจ่ายประจำปีในระหว่างที่ไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทในกรณีเร่งด่วนและให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบในที่ประชุมคราวต่อไป

2. อนุมัติการซื้อขายสินค้าอันเป็นปกติธุระของบริษัทในวงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564 และมีการเปลี่ยนแปลงอำนาจอนุมัติการซื้อขายสินค้าและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามธุรกิจปกติ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 เป็นดังนี้

ผู้อนุมัติ	วงเงินอำนาจอนุมัติการซื้อขายสินค้าและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามธุรกิจปกติ
กรรมการบริหารคนใดคนหนึ่ง	ไม่เกิน 10 ล้านบาท
คณะกรรมการบริหาร	10-100 ล้านบาท
คณะกรรมการบริษัท	100 ล้านบาทขึ้นไป

3. อนุมัติการใช้จ่ายเงินในวงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาท (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564) ยกเว้นการนำเงินลงทุนในพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL Portfolio) ที่บริษัทและบริษัทย่อยเข้าไปดำเนินการมีอำนาจอนุมัติวงเงินดังกล่าวไม่เกิน 300 ล้านบาทต่อการเข้าลงทุนในแต่ละพอร์ต
4. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนสำหรับการลงทุนและขยายธุรกิจให้เป็นไปตามขอบเขตอำนาจที่ได้ถูกกำหนดไว้ในนโยบายการลงทุนของบริษัทที่จัดทำขึ้น
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญๆที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. เป็นคณะที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงินการลงทุนการตลาดการบริหารงานบุคคลและด้านการปฏิบัติการอื่นๆ
7. จัดสรรเงินบำเหน็จรางวัลซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้วแก่พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทหรือบุคคลใดๆที่กระทำการให้บริษัท
8. ควบคุมดูแลการดำเนินกิจการและ/หรือบริหารงานประจำวันของบริษัท
9. กระทำการแทนบริษัทในเรื่องต่างๆ ตามเงื่อนไขที่จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์

ทั้งนี้อำนาจของคณะกรรมการบริหารจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้งหรือรายการใดที่คณะกรรมการบริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ และเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน ทั้งนี้นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร ประธานกรรมการตรวจสอบ และนายสาธิต เกียรติกระจาย มีความรู้ความสามารถในการสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สอบทานผลการตรวจสอบภายในร่วมกับฝ่ายตรวจสอบภายใน ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน พิจารณารายการเกี่ยวโยงต่างๆ เป็นต้น คณะกรรมการตรวจสอบที่ปฏิบัติหน้าที่ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสาริต เกียรติกระจาย (1)	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
3. นายรัฐจัน ปิยะพงศ์ภัทร (2)	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
นางปรียานุช บุญญาญจน์	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ : รายละเอียดเกี่ยวกับงานหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในและงานหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแล – ตามรายละเอียดแนบ 3

(1) นายสาริต เกียรติกระจาย

- ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566

(2) นายรัฐจัน ปิยะพงศ์ภัทร

- ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2566 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2566

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเชื่อถือได้
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกจ้าง กำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประเมินผล การปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีรวมถึงการดำรงความอิสระให้ผู้สอบบัญชีในการปฏิบัติงาน
5. สอบทานเพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
6. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
7. พิจารณานอมนุมัติกฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมถึงอนุมัติแผนการตรวจสอบ แผนงานอัตรากำลังและงบประมาณประจำปี
8. พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้างและพิจารณา ความดีความชอบมอบหมายงานและรวมถึงการดำรงไว้ซึ่งความอิสระให้แก่ฝ่ายตรวจสอบภายใน
9. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นชอบด้วย

10. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดและคณะกรรมการของบริษัทมอบหมาย หนึ่งใน การปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลภายนอก

หนึ่งในการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลภายนอก

4. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

จากมติประชุมที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2558 เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2558 อนุมัติให้กรรมการแต่งตั้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทฯ ไว้ก่อน ซึ่งในปัจจุบันยังไม่มีกรรมการชุดใหม่ เนื่องจากบริษัทฯ เป็นองค์กรขนาดเล็กการหมุนเวียนของผู้บริหารระดับสูงเกิดขึ้นไม่บ่อยนัก ดังนั้นกรรมการบริษัทจึงยังคง ทำหน้าที่แทนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต่อไป

ขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของ บริษัทดังต่อไปนี้

1. หน้าที่และความรับผิดชอบอันเกี่ยวกับการสรรหา

1.1 พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัท

1.2 กำหนดคุณสมบัติที่เหมาะสมของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้ง หลักเกณฑ์ในการสรรหาเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ ทบทวนคุณสมบัติของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประเมินผลการปฏิบัติงานของ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่ครบกำหนดวาระ

1.3 กำหนดวิธีการและกระบวนการในการเตรียมบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2. หน้าที่และความรับผิดชอบอันเกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทน

2.1 กำหนดนโยบายคำตอบแทนที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล สำหรับคณะกรรมการบริษัท กรรมการผู้จัดการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท

2.2 กำหนดคำตอบแทน เงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส และผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับคณะกรรมการ บริษัทและคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อ เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2.3 ประเมินผลการปฏิบัติงาน รวมถึงพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2.4 คณะกรรมการบริษัท อาจมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ของผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ในเรื่องดังนี้

2.4.1 เพื่อกำหนดและดำเนินการตามนโยบาย รวมถึงแผนด้านทรัพยากรบุคคลสำหรับผู้บริหารระดับสูงให้เป็นไปในแนวทางเดียวกับเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัทฯ

2.4.2 เพื่อสร้างความมั่นใจว่าค่าตอบแทนรวมถึงผลประโยชน์ต่างๆ สำหรับผู้บริหารระดับสูงอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันกับผู้ประกอบธุรกิจรายอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกันได้

2.4.3 เพื่อรักษาบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงไว้กับบริษัท

5. ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายพัชรพล ชันคุปต์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน
3. นางจิตรติณี รุ่งวัฒนชัย	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี
4. นางสาวคณินดิษฐ์ ปานโต	ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน

หมายเหตุ: รายชื่อผู้บริหารลำดับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นไปตามคำนิยามผู้บริหารของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer : CEO) / กรรมการผู้จัดการ (Managing Director : MD)

จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 ได้กำหนดให้นายพัชรพล ชันคุปต์ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เพื่อดำเนินการควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายการดำเนินธุรกิจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยรวมเพื่อเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
2. กำหนดกลยุทธ์และแผนการทางธุรกิจเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามกลยุทธ์และแผนการทางธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. ดำเนินการและปฏิบัติการที่คณะกรรมการมอบหมายและตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัท
4. สั่งการอกระเบียบประกาศบันทึกเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบาย
5. อนุมัติและ/หรือมอบอำนาจการทำนิติกรรมเพื่อผูกพันบริษัทฯ สำหรับธุรกรรมปกติของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้รวมถึงธุรกรรมใดๆ ที่ไม่เป็นการผูกพันทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยตรง
6. ประสานงานผู้บริหารและพนักงานเพื่อปฏิบัติตามนโยบายและทิศทางทางธุรกิจที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท
7. แสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้น
8. พิจารณานำสิทธิและทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปก่อภาระผูกพันใดกับบุคคล บริษัท ห้างร้าน หรือสถาบันการเงิน เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
9. พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าใช้จ่ายการดำเนินงานปกติในวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564 และมีการเปลี่ยนแปลงอำนาจอนุมัติการซื้อขายสินค้าและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามธุรกิจปกติ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 เป็นต้น

ผู้อนุมัติ	วงเงินอำนาจอนุมัติการซื้อขายสินค้าและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามธุรกิจปกติ
กรรมการบริหารคนใดคนหนึ่ง	ไม่เกิน 10 ล้านบาท
คณะกรรมการบริหาร	10-100 ล้านบาท
คณะกรรมการบริษัท	100 ล้านบาทขึ้นไป

10. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในตราสารและหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัทฯ ในวงเงินไม่เกิน 50 ล้านบาท
11. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญในการขยายธุรกิจตลอดจนการร่วมทุนกับผู้ประกอบกิจการอื่นๆ ในวงเงินไม่เกิน 50 ล้านบาท
12. ดูแลการทำงานของพนักงานให้เป็นไปตามนโยบายกฎระเบียบต่างๆ รวมถึงการปฏิบัติงานด้วยหลักธรรมาภิบาลในการทำธุรกิจ
13. ส่งเสริมพัฒนาความรู้ความสามารถและศักยภาพของพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพขององค์กร
14. พิจารณาแต่งตั้งที่ปรึกษาต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินการของบริษัทฯ รวมถึงมีอำนาจในการแต่งตั้งทนายความเพื่อฟ้องร้องดำเนินคดีหรือเข้าสู่คดีที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

15. การพิจารณาอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นเงื่อนไขปกติทางการค้า เช่น ซื้อขายสินค้าด้วยราคาตลาด การคิดค่าธรรมเนียมบริการในอัตราค่าธรรมเนียมปกติ และการให้เครดิตต่อเหมือนลูกค้าทั่วไป เป็นต้น
16. อนุมัติการแต่งตั้งโยกย้ายและเลิกจ้างพนักงานระดับผู้บริหาร
17. อนุมัติการแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนามในเช็คหรือเอกสารส่งจ่ายเงินของบริษัทฯ ตลอดจนการลงนามในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับหุ้น หุ้นกู้ หุ้นกู้แปลงสภาพ ใบสำคัญแสดงสิทธิ หน่วยลงทุน เอกสารที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ รวมทั้งสัญญาต่างๆ เอกสารทางการเงินและเอกสารอื่นๆ
18. ดำเนินกิจการงานอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเป็นกรณีๆ ไป
19. มอบอำนาจให้บุคคลอื่นตามที่เห็นสมควรเพื่อทำหน้าที่ดำเนินการแทนในเรื่องที่จำเป็นและสมควรและภายใต้อำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
20. มอบหมายงานภารกิจเรื่องใดๆ ให้แก่กรรมการผู้จัดการหรือเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ

อนึ่งการอนุมัติรายการดังกล่าวข้างต้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการอนุมัติรายการที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการหรือผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใด (ตามข้อบังคับของบริษัทฯและตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด) ทำกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติไว้ รวมทั้งให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

6. เลขานุการบริษัท (Company Secretary)

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2566 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2566 มีมติให้นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ตามมาตรา 89/15 เรื่องการกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีเลขานุการบริษัทขึ้น โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1. จัดทำและเก็บเอกสารดังต่อไปนี้
 - 1.1 ทะเบียนกรรมการ
 - 1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการบริษัท รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงานประจำปีของบริษัทฯ
 - 1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย ที่รายงานโดยคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหาร และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

4. ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลในการดำเนินการของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย
5. ทำหน้าที่ในการดำเนินการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น
6. ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานภายในบริษัทให้ปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานสารสนเทศต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลและสาธารณชนให้ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมาย
7. จัดให้มีการปฐมนิเทศ ให้คำแนะนำแก่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่
8. หน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทฯ

การกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงิน

1. อำนาจอนุมัติสินเชื่อ

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11/2558 วันที่ 3 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

ตำแหน่ง	อำนาจอนุมัติ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ไม่เกิน 50 ล้านบาท
คณะกรรมการบริหาร	50-300 ล้านบาท
คณะกรรมการบริษัท	300 ล้านบาทขึ้นไป

1.1 อำนาจอนุมัติของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (วงเงินไม่เกิน 50 ล้านบาท)

- วงเงินอนุมัติไม่เกินร้อยละ 50 ของหลักประกันที่มาขอสินเชื่อ โดยใช้บริษัทประเมินราคาที่ดินทะเบียนกับสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”)
- อัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกค้าร้อยละ 12 ต่อปี หรือมากกว่า
- ระยะเวลาการให้สินเชื่อ จำนวนหรือขายฝาก สามารถกำหนดระยะเวลาได้ไม่เกิน 1 ปี และต่อได้อีก 1 ครั้ง หากมากกว่านี้ต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

1.2 อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร (วงเงินเกิน 50 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 300 ล้านบาท)

- วงเงินอนุมัติไม่เกินร้อยละ 60 ของหลักประกันที่มาขอสินเชื่อ โดยใช้บริษัทประเมินราคาที่ดินทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- อัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกค้าร้อยละ 12 ต่อปี หรือมากกว่า
- ระยะเวลาการให้สินเชื่อ จำนวนหรือขายฝาก สามารถกำหนดระยะเวลาได้ไม่เกิน 1 ปี และต่อได้อีก 1 ครั้ง หากมากกว่านี้ต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

1.3 อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท (วงเงินเกินกว่า 300 ล้านบาท)

หลักเกณฑ์ให้ใช้หลักเสี่ยงมิตข้างมากขององค์กรประชุมโดยสามารถอนุมัติทุกวงเงินและอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับต้นทุนทางการเงิน

2. อำนาจอนุมัติการลงทุนรวมในทั้งหุ้นและตราสารต่างๆ

การลงทุนมีอัตราผลตอบแทนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ต่อปี

ตำแหน่ง	อำนาจอนุมัติ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ไม่เกิน 50 ล้านบาท
คณะกรรมการบริหาร	50-300 ล้านบาท
คณะกรรมการบริษัท	300 ล้านบาทขึ้นไป

7. การสรรหากรรมการ

7.1 การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

ในการเลือกตั้งกรรมการของบริษัททุก ๆ ปี บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสผ่านทางเว็บไซต์ให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการใหม่ของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาจากคุณสมบัติ ประสบการณ์ และความชำนาญในธุรกิจของบริษัทฯ เป็นหลัก ในขณะเดียวกันก็จะมีพิจารณาถึงความเหมาะสมของกรรมการที่จะครบกำหนดออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไป การพิจารณาทั้งหมดนี้ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ให้ความเห็นชอบตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียงตามจำนวนหุ้นที่ตนถือ
2. ในการเลือกตั้งกรรมการบริษัทวิธีการออกเสียงลงคะแนนอาจใช้การลงคะแนนเสียงให้แก่ผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นรายบุคคลหรือหลายคนในคราวเดียวกันแล้วแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควรแต่ในการออกเสียงลงคะแนนหรือมีมติใดๆ ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้สิทธิตามคะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1. แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดได้น้อยกว่าหนึ่งได้
3. การออกเสียงลงคะแนนเพื่อการเลือกตั้งกรรมการจะต้องเป็นไปตามคะแนนเสียงส่วนใหญ่หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้ที่เป็ประธานที่ประชุมมีเสียงชี้ขาดเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียง

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงนอกเหนือไปจากการออกตามวาระ เช่น การตายหรือลาออก คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาแต่งตั้งให้กรรมการใหม่ดำรงตำแหน่งแทนกรรมการคนที่ตายหรือลาออกในการประชุมของคณะกรรมการบริษัทได้เลย โดยไม่ต้องมีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงมติเลือกตั้งกรรมการใหม่แต่อย่างใด ส่วนการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ จะเป็นไปตามนโยบายแผนสืบทอดตำแหน่งและการคัดเลือกแต่งตั้งกรรมการใหม่ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการของบริษัทก่อนที่จะนำเสนอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้แต่งตั้งต่อไป

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ กำหนดให้การประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการของบริษัทจำนวน 1 ใน 3 จะต้องออกจากตำแหน่ง ถ้ากรรมการที่จะออกแบ่งให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3

โดยกรรมการที่ออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทให้ใช้วิธีจับสลากกัน และปีต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง โดยกรรมการที่ถูกเลือกให้ออก สามารถกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งได้ใหม่ โดยผ่านการคัดเลือกจากผู้ถือหุ้น

คุณสมบัติคณะกรรมการบริษัท

กรรมการของบริษัทประกอบไปด้วยบุคคลที่เปี่ยมไปด้วยประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และความสามารถในธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการเพียงพอ เพื่อที่จะก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท ต้องมีความทุ่มเทรับผิดชอบ และให้เวลาต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างเต็มที่ รวมถึงมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนเองเป็นอย่างดี

ทั้งนี้เพื่อให้บริษัทฯ มีคณะกรรมการที่เหมาะสมต่อโครงสร้างการบริหารงานของบริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดคุณสมบัติ และการแต่งตั้งของคณะกรรมการบริษัทไว้ดังนี้

1. ประกอบด้วยกรรมการในสัดส่วนที่เหมาะสม เพื่อให้เกิดความคล่องตัวต่อการบริหารงาน ซึ่งกำหนดให้กรรมการของบริษัทฯ มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งจะต้องมีถิ่นที่อยู่อาศัยในราชอาณาจักร โดยการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท จะต้องมาจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นเป็นการแต่งตั้งกรรมการเพื่อเข้ามาแทนที่กรรมการที่ลาออก ซึ่งจะแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท

2. คณะกรรมการของบริษัทจะต้องประกอบด้วยกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน หรือมีจำนวนอย่างน้อย 1 ใน 3 ของคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้แน่ใจได้ว่าจะมีการตรวจสอบถ่วงดุลในระดับคณะกรรมการบริษัท และอย่างน้อยต้องมี 1 คน ในกรรมการอิสระ ที่เป็นผู้มีความรู้ทางด้านบัญชีและการเงิน

3. กรรมการของบริษัทแต่ละท่านจะต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติในสาขาต่างๆ ที่มีความหลากหลาย เพื่อให้เห็นโอกาสและความเสี่ยงของธุรกิจในด้านที่แตกต่างกัน โดยในจำนวนของคณะกรรมการบริษัททั้งหมด จะต้องประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้ในสายงานหลักๆ ดังต่อไปนี้อย่างน้อย 1 คน ซึ่งได้แก่ ผู้มีความรู้ในด้านการเงินหรือการธนาคาร ด้านการบัญชี ด้านกฎหมาย

4. ไม่มีปัญหาหรือข้อพิพาทด้านกฎหมาย อันเป็นผลจากการทำหน้าที่คณะกรรมการของบริษัทอื่นทั้งในอดีตและปัจจุบัน

5. กรรมการของบริษัท จะไม่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกินกว่า 5 บริษัท ซึ่งหากกรรมการท่านใดมีความจำเป็นต้องดำรงตำแหน่งเกินกว่าที่กำหนด กรรมการท่านดังกล่าวจะต้องชี้แจงเหตุผลต่อคณะกรรมการบริษัท และเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นทราบในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีของบริษัทฯ

6. กรรมการต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

7. ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ บริษัทฯจะแจ้งข่าวผ่านทางตลาดหลักทรัพย์ฯ นอกจากนี้จะดำเนินการเปลี่ยนแปลงข้อมูลกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ผ่านระบบออนไลน์ของสำนักงาน ก.ล.ต.ในทันทีที่มีการแต่งตั้ง

7.2 การแต่งตั้งกรรมการอิสระ

บริษัทฯ มีนโยบายแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด โดยคณะกรรมการบริษัท จะร่วมกันพิจารณาคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการตามมาตราพระราชบัญญัติมหาชน กฎระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อีกทั้งรวมถึงคุณวุฒิ ประสบการณ์การทำงาน ความเชี่ยวชาญชำนาญในด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ เป็นต้น จากนั้นจะนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทต่อไป ทั้งนี้ในปี 2567 บริษัทมีกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ (Independent Director) คือกรรมการที่เป็นอิสระจากฝ่ายบริหารจัดการไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือกิจกรรมอื่นใดที่เกี่ยวข้องและไม่มีหน้าที่ในการบริหารจัดการในบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และ/หรือผู้ถือหุ้น โดยกรรมการอิสระของบริษัทฯ มีคุณสมบัติเป็นไปตามนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯ ซึ่งมีความเข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กล่าวคือ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้างพนักงานที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตรรวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหารผู้ถือหุ้นรายใหญ่ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตนเอง รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่งรวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืมจำนองการให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองได้ทำซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วนหรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้างพนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ 1 ถึง ข้อ 9 แล้วกรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

ทั้งนี้ กรรมการอิสระท่านใดที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทฯ เกินกว่า 9 ปี และครบกำหนดการออกตามวาระแต่หากในขณะนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีความจำเป็นที่จะต้องอนุมัติแต่งตั้งให้กรรมการอิสระท่านดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ ต่อไป คณะกรรมการบริษัทจะให้นำเสนอชื่อกรรมการอิสระท่านนั้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ โดยที่คณะกรรมการบริษัทจะชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นดังกล่าวในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

7.3 การแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตรวจสอบ

1. คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปีไม่เกิน 3 วาระติดต่อกันนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งนี้กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีกโดยมติคณะกรรมการบริษัทในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. การลาออกของกรรมการตรวจสอบให้ยื่นใบลาต่อประธานกรรมการของบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันมิอาจก้ำกั้วได้โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติ
3. เมื่อมีกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบเพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการตรวจสอบแทนอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนแทน

คุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีคุณสมบัติเช่นเดียวกับ “กรรมการอิสระ” และไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินงานของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียนซึ่งเป็นบริษัทใหญ่บริษัทย่อยหรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันของบริษัทฯ ทั้งนี้ในคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องมีอย่างน้อย 1 ท่านเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการเงินและการบัญชีเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

7.4 การแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี ไม่เกิน 3 วาระติดต่อกัน นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งนี้กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีก โดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คุณสมบัติคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีคุณสมบัติเช่นเดียวกับ “กรรมการอิสระ” และไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ตัดสินใจในการดำเนินงานของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่เป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียนซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมของบริษัทฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนสามารถอุทธรณ์เวลาอย่างเพียงพอในการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

8. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

8.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

ในปี 2567 บริษัทได้กำหนดนโยบายผลตอบแทนกรรมการดังต่อไปนี้

- ประธานกรรมการบริษัท ได้รับค่าเบี้ยประชุมกรรมการในอัตรา 15,000 บาท และกรรมการแต่ละท่านได้รับค่าเบี้ยประชุมกรรมการในอัตราท่านละ 10,000 บาทในแต่ละครั้งที่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท

ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัท	ปี 2563 (บาท/ครั้ง)	ปี 2564 (บาท/ครั้ง)	ปี 2565 (บาท/ครั้ง)	ปี 2566 (บาท/ครั้ง)	ปี 2567 (บาท/ครั้ง)
ประธานกรรมการบริษัท	20,000	20,000	20,000	15,000	15,000
กรรมการบริษัท	15,000	15,000	15,000	10,000	10,000

2. กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านจะได้รับเบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในอัตราท่านละ 10,000 บาท ในแต่ละครั้งที่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	ปี 2563 (บาท/ครั้ง)	ปี 2564 (บาท/ครั้ง)	ปี 2565 (บาท/ครั้ง)	ปี 2566 (บาท/ครั้ง)	ปี 2567 (บาท/ครั้ง)
ประธานกรรมการตรวจสอบ	15,000	15,000	15,000	10,000	10,000
กรรมการตรวจสอบ	15,000	15,000	15,000	10,000	10,000

ทั้งนี้จากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัทและค่าเบี้ยประชุมกรรมการตรวจสอบ (ตามข้อ 1 และข้อ 2) รวมกันทั้งปี 2567 จะอยู่ในวงเงินไม่เกิน 1,700,000 บาท โดยทั้งปี 2567 มีค่าเบี้ยประชุมทั้งสิ้นรวม 465,000 บาท

3. กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสรรหา และกำหนดคำตอบแทน	ปี 2563 (บาท/ครั้ง)	ปี 2564 (บาท/ครั้ง)	ปี 2565 (บาท/ครั้ง)	ปี 2566 (บาท/ครั้ง)	ปี 2567 (บาท/ครั้ง)
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน	-	-	-	-	-
กรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: จากการที่กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ลาออกไป มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2558 เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2558 ให้ชะลอการแต่งตั้งกรรมการทดแทน จึงทำให้ไม่มีกรรมการ รวมถึงไม่มีการประชุมของคณะกรรมการสรรหาหลังจากนั้นเป็นต้นมา

4. บริษัทฯ จะจ่ายบำเหน็จพิเศษให้แก่คณะกรรมการบริษัททั้งคณะโดยรวมในวงเงินรวมไม่เกิน 3,000,000 บาท นอกเหนือไปจากการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการบริษัทแต่ละท่านข้างต้นแล้ว โดยกำหนดจ่ายหลังจากที่งบการเงินประจำปีของบริษัทฯ ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปีถัดไปเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

คำตอบแทนคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การประชุม คณะกรรมการบริษัท (ครั้ง)	การประชุม คณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง)	คำตอบแทน (บาท)	วันที่เข้าดำรง ตำแหน่ง
1. นายเยี่ยม จันทระสิทธิ์	ประธานกรรมการ	5/5	-	60,000	2 มีนาคม 2558
2. นายพิรพล ชื่นคุปต์	กรรมการ	4/5	-	30,000	11 พฤศจิกายน 2565
3. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	กรรมการ	5/5	-	40,000	31 มีนาคม 2564
4. นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	5/5	6/6	115,000	8 พฤษภาคม 2563
5. นายสาธิต เกียรติกระจาย	(1) กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	5/5	5/6	105,000	27 กุมภาพันธ์ 2566
6. นายรัฐรุจน์ ปิยะพงศ์ภัทร	(2) กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	5/5	6/6	115,000	14 พฤศจิกายน 2566
รวมคำตอบแทนกรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งอยู่ ณ ปัจจุบัน				465,000	

หมายเหตุ :

- (1) นายสาธิต เกียรติกระจาย
- ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566
- (2) นายรัฐรุจน์ ปิยะพงศ์ภัทร
- ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2566 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2566

8.2 คำตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2567 บริษัทจ่ายคำตอบแทนผู้บริหารดังนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภทคำตอบแทน	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
เงินเดือน	11,160,000	10,394,500	9,372,000	5,650,333	3,378,350	2,919,800
คำตอบแทนพิเศษ	1,909,920	2,143,500	144,000	139,000	399,225	120,931
ค่าเบี้ยประชุม	420,000	225,000	255,000	285,000	150,000	70,000
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	253,060	249,075	345,600	93,600	95,922	72,276
รวม	13,742,980	13,012,075	10,116,600	6,167,933	4,023,497	3,183,007

หมายเหตุ : ผู้บริหารไม่ได้รับคำตอบแทนอื่น เช่น คอมมิชชั่น หรือคำตอบแทนในรูปแบบอื่นใด นอกเหนือจากที่ได้เปิดเผยไว้

9. บุคลากร

9.1 จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งสิ้น 18 คน ไม่ได้รวมพนักงานของบริษัทย่อย ในการจัดสรรกำลังคนบริษัทฯ จะพิจารณาความเหมาะสมกับลักษณะงานและการบริการของบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับแผนการขยายการดำเนินงานและการลงทุนต่างๆ ซึ่งบริษัทมีจำนวนพนักงานในตำแหน่งงานต่างๆ ดังนี้

(หน่วย : คน)

ลำดับที่	ตำแหน่ง	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
1.	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1	1	1	1	1	1
2.	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน	1	1	1	1	1	1
3.	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานปฏิบัติการ	1	1	0	0	0	0
4.	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	1	1	1	0	0	0
5.	ผู้อำนวยการ	2	2	2	2	2	2
6.	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย	1	0	1	0	0	0
7.	ผู้จัดการ	3	2	2	2	1	2
8.	หัวหน้าส่วน	2	2	2	2	2	3
9.	พนักงานสนับสนุนอื่นๆ	15	11	11	13	12	9
รวมจำนวนพนักงานทั้งสิ้น		27	21	21	21	19	18

ในส่วนของพนักงานในบริษัทย่อยอื่นๆ (ไม่รวมบริษัท ออรั้ม แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ ฟิทีอี จำกัด) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวนพนักงานดังต่อไปนี้

(หน่วย : คน)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้น โดยบริษัท	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2566	ปี 2567
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด (CAP OK)	99.99	3	6	7	8	7	5
บริษัท โอเค แคช จำกัด (OK CASH)	99.99	2	0	0	0	0	26
บริษัท ซี. อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด (C.IMAGE)	99.99	0	0	0	0	0	0

9.2 ลักษณะผลตอบแทน

(1) ค่าตอบแทนของพนักงานที่เป็นตัวเงิน (ไม่รวมผู้บริหารและบริษัทย่อย) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย : บาท)

ลักษณะผลตอบแทน	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
เงินเดือน	10,567,529	8,510,638	7,571,604	9,014,503	10,343,228	12,288,798
ค่าตอบแทนพิเศษ (โบนัส ค่าล่วงเวลา ค่าอาหาร ค่าพาหนะ ค่าน้ำมัน เงินชดเชย)	1,150,582	1,217,866	388,066	384,374	1,426,122	661,183
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	255,797	209,627	131,742	200,087	334,115	353,144
รวม	11,973,908	9,938,131	8,091,412	9,598,964	12,103,465	13,303,125

(2) ค่าตอบแทนอื่น (ถ้ามี)

บริษัทฯ มิได้มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นใดแก่พนักงานของบริษัทฯ นอกเหนือจากค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินตามที่เปิดเผยในตารางข้างต้น รวมทั้งไม่มีค่าคอมมิชชั่นให้แก่พนักงานแต่อย่างใด

10. ข้อพิพาทด้านแรงงาน

-ไม่มี-

11. นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน ผู้เป็นทรัพยากรหลักของบริษัทฯ จึงได้มุ่งมั่นในการพัฒนาปัจจัยต่างๆ เพื่อให้เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ เสริมสร้างวัฒนธรรม ส่งเสริมการทำงานเป็นทีม ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรม และสอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และจัดให้มีสวัสดิการตามกฎหมาย เช่น ประกันสังคม กองทุนเงินทดแทน การปฐมพยาบาล รวมถึงจัดสวัสดิการของบริษัทฯ เช่น การประกันชีวิตกลุ่ม การประกันอุบัติเหตุและสูญเสียอวัยวะจากอุบัติเหตุ และการประกันสุขภาพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินช่วยเหลือจัดการงานศพ เป็นต้น บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความสามารถของพนักงาน และถ่ายทอดความรู้ รับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงานจะเห็นได้จากการกำหนดวัฒนธรรมองค์กรในการยึดมั่นในคุณธรรม (Integrity) การจัดโครงการอบรมหลากหลายรูปแบบให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานในแต่ละส่วนงาน

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างคณะกรรมการ

- คณะกรรมการบริษัท มีทั้งสิ้น 6 ท่าน แบ่งเป็น กรรมการที่มีผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระที่ไม่เป็นผู้บริหาร และดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบด้วยจำนวน 3 ท่าน เพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทที่กำหนดให้มี กรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน หรือมีจำนวนอย่างน้อย 1 ใน 3 ของคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้แน่ใจว่าจะมีการตรวจสอบถ่วงดุลในระดับคณะกรรมการ และอย่างน้อยต้องมี 1 คน ในกรรมการอิสระที่เป็นผู้มีความรู้ทางด้านบัญชีและการเงิน
- ในจำนวนของคณะกรรมการทั้งหมด จะต้องประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้ในสายงานหลักๆ เช่น ผู้มีความรู้ในด้านการเงิน หรือการธนาคาร ด้านการบัญชี ด้านกฎหมาย อย่างน้อย 1 คน เพื่อให้เห็นโอกาสและความเสี่ยงของธุรกิจในด้านที่แตกต่างกัน
- กรรมการของบริษัทฯ จะไม่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกินกว่า 5 บริษัท
- กรรมการต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด อีกทั้ง ไม่มีปัญหาหรือข้อพิพาทด้านกฎหมาย อันเป็นผลจากการทำหน้าที่คณะกรรมการของบริษัทอื่นทั้งในอดีตและปัจจุบัน
- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้น มีหน้าที่คอยกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันนำมาซึ่งการดำเนินกิจการอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ความเป็นอิสระของคณะกรรมการ

คณะกรรมการคือผู้ที่เชื่อมโยงระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการจึงเป็นเสมือนตัวแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นการที่คณะกรรมการจะทำให้ผู้ถือหุ้นเชื่อมั่นได้ว่า กระบวนการจัดการของบริษัทฯ จะเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นในระยะยาว คณะกรรมการของบริษัทฯ แต่ละท่านจึงต้องทำหน้าที่ของตนเองด้วยความเป็นกลาง ไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของฝ่ายจัดการ หรือโดยกลุ่มบุคคล หรือ นิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมฝ่ายจัดการ นอกจากนี้คณะกรรมการของ

บริษัทฯ ทุกท่านจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยหลักความระมัดระวัง (Duty of Care) คือทำหน้าที่ด้วยความสมเหตุสมผล มีข้อมูลอย่างเพียงพอ และไม่มีเหตุให้สงสัยว่าข้อมูลนั้นไม่น่าเชื่อถือ

นอกจากนี้ คณะกรรมการของบริษัทฯ ยังจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยหลักความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ทำหน้าที่ด้วยความโปร่งใส ตัดสินใจโดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) เว้นแต่การกระทำนั้นจะผ่านตัดสินใจจากผู้ไม่มีส่วนได้เสีย ซึ่งเห็นว่าเป็นประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ แล้ว ตลอดจนรวมทั้งไม่นำข้อมูล หรือความลับของบริษัทฯ ไปก่อให้เกิดประโยชน์แก่ตนหรือบุคคล หรือนิติบุคคลใดๆ โดยเฉพาะเจาะจง

นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

เมื่อมีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่บุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ มีส่วนได้ส่วนเสีย บริษัทฯ จะดำเนินการตามนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และจรรยาบรรณว่าด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งรายการดังกล่าวทั้งหมดจะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องแสดงความเห็นเบื้องต้นต่อรายการนั้น ทั้งนี้ การอนุมัติการเข้าทำรายการระหว่างกัน คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ความยุติธรรม ความสมเหตุสมผลของรายการ และเป็นไปตามราคาตลาด

อำนาจของคณะกรรมการบริษัทฯ จะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใดที่คณะกรรมการบริษัทฯ หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใด ขัดแย้งกับ บริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ขอบังคับของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการของบริษัทฯ มีการกำหนดการประชุมอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี และมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมในกรณีที่มีวาระเร่งด่วน ในการประชุมทุกครั้งสำนักเลขานุการบริษัทจะกำหนดวาระการประชุมล่วงหน้าไว้อย่างชัดเจน มีการจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมให้คณะกรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้มีเวลาศึกษาและพิจารณาวาระต่างๆ กรรมการทุกคนมีอิสระในการแสดงความคิดเห็นที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์เพื่อประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม และจัดให้มีการจดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุมที่มีความชัดเจน ตลอดจนมีกระบวนการสื่อสารมติที่ประชุมให้ผู้เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติภายในกำหนดเวลาได้ทันที

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะคัดเลือกกรรมการของบริษัทฯ ขึ้นมา 1 ท่าน ให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริษัท เพื่อดูแลควบคุมการประชุมของคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ให้ดำเนินไปอย่างมีระเบียบและบรรลุวัตถุประสงค์ในการประชุม โดยประธานกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

- ดูแล และสั่งการให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการเตรียมการประชุม ตรวจสอบความพร้อมของสถานที่ประชุม และเอกสาร ตลอดจนวัสดุอุปกรณ์การประชุม ที่จะใช้ให้ถูกต้องครบถ้วน
- ศึกษาทำความเข้าใจรูปแบบ และวิธีการประชุมที่จะใช้ให้แน่ชัด
- ศึกษารายละเอียดเรื่องที่จะประชุม และหาข้อเท็จจริงที่เป็นปัจจัยเพิ่มเติมตามความจำเป็น
- ดำเนินการควบคุมดูแลการประชุมให้มีความพร้อมและราบรื่นเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ของการประชุมตามเป้าหมาย
- ส่งเสริมให้ผู้เข้าร่วมประชุมได้มีส่วนร่วมในการประชุม และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกัน
- ส่งเสริมให้ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณาข้อเท็จจริงและข้อมูลอย่างรอบคอบ รอบด้าน
- สนับสนุนข้อเท็จจริงที่เป็นปัจจุบัน เมื่อเห็นว่าที่ประชุมขาดข้อมูลดังกล่าว
- พยายามให้ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะ รวมทั้งข้อเท็จจริงที่สมเหตุสมผล
- สรุปความคิดเห็นของผู้อภิปรายในที่ประชุมตามจังหวะและโอกาสอันควร
- ดำเนินการอภิปรายในการประชุมให้มีประสิทธิภาพ และใกล้เคียงหรือประนีประนอม เมื่อผู้เข้าประชุม อภิปรายความคิดเห็นที่ขัดแย้งกันรุนแรง
- เป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมมีการลงคะแนนเสียง ของ 2 ฝ่ายที่เห็นด้วยและไม่เห็นด้วยเท่ากัน
- สรุปผลการประชุม ให้ถูกต้องชัดเจนและสมบูรณ์

ในปี 2567 ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 5 ครั้ง โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน มีดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การประชุม คณะกรรมการบริษัท (ครั้ง)	วันที่เข้าดำรง ตำแหน่ง
1. นายเยี่ยม จันทระประสิทธิ์	ประธานกรรมการ	5/5	2 มีนาคม 2558
2. นายพัชรพล ชันคุปต์	กรรมการ	4/5	11 พฤศจิกายน 2565
3. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	กรรมการ	5/5	31 มีนาคม 2564
4. นายบรรจง สุวัชรวิทย์พิทักษ์	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	5/5	8 พฤษภาคม 2563
5. นายสาธิต เกียรติกระจ่าย	(1) กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	5/5	27 กุมภาพันธ์ 2566
6. นายรัฐจัน ปิยะพงศ์ภัทร	(2) กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	5/5	14 พฤศจิกายน 2566

หมายเหตุ :

- (1) นายสาธิต เกียรติกระจ่าย
 - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566
- (2) นายรัฐจัน ปิยะพงศ์ภัทร
 - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2566 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2566

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการบริหาร จำนวน 3 ท่าน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีการประชุมคณะกรรมการบริหาร รวมทั้งสิ้น 1 ครั้ง โดยมีรายละเอียดของการเข้าร่วมประชุมอย่างเป็นทางการ ดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม (ครั้ง)	วันที่เข้าดำรง ตำแหน่ง
1. นายเยี่ยม จันทระประสิทธิ์	ประธานกรรมการบริหาร	1/1	24 ธันวาคม 2564
2. นายพัชรพล ชันคุปต์	กรรมการบริหาร	1/1	11 พฤศจิกายน 2565
3. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	กรรมการบริหาร	1/1	31 มีนาคม 2564

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ จำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้มีความรู้ความสามารถ เพื่อทำหน้าที่พิจารณาสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สอบทานผลการตรวจสอบภายในร่วมกับฝ่ายตรวจสอบภายใน ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีผู้ดำเนินการฝ่ายบัญชี พิจารณาและคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน ธุรกรรมของผู้มีส่วนได้เสีย หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นต้น

การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบจะประชุมร่วมกับฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้บริหารฝ่ายบัญชีและการเงินเป็นประจำ ซึ่งบางครั้งจะมีผู้สอบบัญชีบริษัท เข้าร่วมประชุมพร้อมกัน ในปี 2567 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งสิ้นจำนวน 6 ครั้ง โดยกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุม มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม (ครั้ง)	วันที่เข้าดำรง ตำแหน่ง
1. นายบรรจง ภูริรักษ์พิบัติกร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	6/6	14 พฤษภาคม 2563
2. นายสาธิต เกียรติกระจาย	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	5/6	27 กุมภาพันธ์ 2566
3. นายรัฐกรณ์ ปิยะพงศ์ภัทร	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	6/6	14 พฤศจิกายน 2566

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

จากมติประชุมที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2558 เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2558 อนุมัติให้รอการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทฯ ไว้ก่อน ซึ่งในปัจจุบันยังไม่มีแต่งตั้งกรรมการชุดใหม่เนื่องจากบริษัทฯ เป็นองค์กรขนาดเล็กการหมุนเวียนของผู้บริหารระดับสูงเกิดขึ้นไม่บ่อยนัก ดังนั้นกรรมการบริษัทจึงยังคงทำหน้าที่แทนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต่อไป

การอบรมและพัฒนาความรู้กรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึง กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เช่น หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association : IOD) เป็นต้น การประชุมสัมมนาของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทจดทะเบียน (ตลาดหลักทรัพย์ และ ก.ล.ต.) รวมถึงหลักสูตรอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ หรือการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการปฏิบัติงาน

การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2567 คณะกรรมการได้ทำการประเมินตนเองของคณะกรรมการรายคณะ สำหรับการดำเนินงานมาตลอดทั้งปี 2567 และได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำผลประเมินไปใช้ประโยชน์เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งผลการประเมินสามารถสรุปได้ คะแนนอยู่ที่ 4.31 จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน ซึ่งคณะกรรมการจะได้นำผลการประเมินไปปรับปรุงในการทำงานของปีถัดๆ ไป

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะ ใช้แบบสอบถามตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่

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

โดยมีกระบวนการในการประเมินดังนี้

1. กรรมการแต่ละท่านดำเนินการประเมิน
2. เลขานุการบริษัทสรุปผลและรายงานผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการรายคณะต่อประธานกรรมการบริษัท
3. ประธานกรรมการบริษัทแจ้งผลให้กรรมการทั้งคณะรับทราบ และร่วมกันหาแนวทางในการพัฒนาต่อไป

การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง และทำการประเมินรายคณะ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำผลประเมินไปใช้ประโยชน์เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งผลการประเมินสามารถสรุปได้ ดังต่อไปนี้

1. องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก เนื่องจากเป็นไปตามหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ (กฎบัตร) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบทุกท่านมีความพร้อมที่จะอุทิศเวลาในการดำเนินงานอย่างเพียงพอ สมาชิกเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์โดยสมาชิกอย่างน้อย 1 คน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับรายงานทางการเงิน การบัญชี และการตรวจสอบ
2. การพัฒนาและเรียนรู้เพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตรวจสอบ ภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก
3. การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก โดยในปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุม ร่วมกัน 6 ครั้ง แต่การประชุมในแต่ละครั้ง จะมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมครบองค์ประชุมทุกครั้ง การประชุมแต่ละครั้งได้มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ โดยผู้เข้าร่วมประชุมในแต่ละหัวข้อไม่ใช่ผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องนั้นๆ มีการเชิญผู้บริหารหรือผู้สอบบัญชีร่วมประชุมด้วยในกรณีจำเป็น รวมทั้ง มีการประชุมร่วมกับฝ่ายกฎหมายของบริษัท เพื่อสอบถามและรับทราบหากมีประเด็นปัญหาทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรืออาจมีผลกระทบต่อการเงินของบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

4. การรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก เนื่องจากการรายงานผลการปฏิบัติงานให้แก่คณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ยังได้รายงานกิจกรรมที่ทำในระหว่างปีเพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปรับทราบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี
5. กิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ผ่านมาอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก เนื่องจากได้ปฏิบัติตามแนวทางกฎบัตรที่กำหนดอันประกอบด้วย
 - ร่วมกับผู้บริหาร ในการสอบทานขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงในงบการเงินที่เกี่ยวกับความผิดพลาดมีสาระสำคัญที่เกิดจากความตั้งใจและไม่ตั้งใจ
 - สอบถามและได้รับคำชี้แจงจากผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ในเรื่องเกี่ยวกับความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ถือปฏิบัติ สาเหตุของการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้เกิดจากมาตรฐานการบัญชีหรือกฎระเบียบต่างๆ ผลกระทบที่มีต่องบการเงินและปัญหาการรายงานระหว่างงวด รวมทั้งการแก้ปัญหาตั้งสำรอง ค่ารับ/ค้างจ่าย การประมาณการของผู้บริหารที่มีสาระสำคัญต่องบการเงิน
 - พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกรณีที่เกิดรายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
 - กำกับดูแลให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามข้อกำหนดอย่างถูกต้องครบถ้วนภายในระยะเวลาที่กำหนด
 - มีการประชุมเฉพาะกับผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นในเรื่องต่างๆ
6. ความสัมพันธ์กับผู้สอบบัญชี และผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ดี เนื่องจากมีส่วนในการคัดเลือกหรือแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สอบทานและมีส่วนร่วมในการแต่งตั้งและมอบหมาย

การประเมินตนเองของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

จากมติประชุมที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2558 เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2558 อนุมัติให้หรือการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทฯ ไว้ก่อน ซึ่งในปัจจุบันยังไม่มีแต่งตั้งกรรมการชุดใหม่เนื่องจากบริษัทฯ เป็นองค์กรขนาดเล็กการหมุนเวียนของผู้บริหารระดับสูงเกิดขึ้นไม่บ่อยนัก ดังนั้นจึงไม่มีการทำการการประเมินตนเองของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแต่อย่างใด

ค่าตอบแทนกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการ กรรมการชุดย่อยต่างๆ

ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป

โดยค่าตอบแทนที่นำเสนอ ได้แก่

1. ค่าเบี้ยประชุม เป็นการพิจารณาให้กับกรรมการบริษัททุกท่าน ที่เข้าร่วมประชุมในการประชุม คณะกรรมการบริษัท การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสะท้อนการทำงานของกรรมการ และเพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่ และเข้าร่วมการประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยจะต้องมีการลงนามการเข้าร่วมประชุมทุกครั้งภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น

2. คำตอบแทนบำเหน็จพิเศษ เป็นการพิจารณาให้กับกรรมการบริษัททุกท่าน นอกเหนือจากค่าเบี้ยประชุมในข้อ 1 เพื่อเป็นการตอบแทนผลการปฏิบัติงานและสร้างแรงจูงใจให้แก่คณะกรรมการบริษัท เพื่อสร้างผลกำไรจากการดำเนินงานที่ดีให้แก่บริษัทฯ

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ

ในการพิจารณาค่าเบี้ยประชุม และคำตอบแทนบำเหน็จพิเศษของคณะกรรมการชุดต่างๆ รวมทั้ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ บริษัทฯ จะต้องคำนึงให้สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และความตั้งใจปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ประเภทและขนาดธุรกิจของบริษัทฯ ตลาด และคู่แข่งชั้น โดยมีคำตอบแทนดังกล่าวต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณภาพของบริษัทฯ ไว้ ซึ่งในส่วนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ ที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท ก็จะได้รับคำตอบแทนดังกล่าวจากการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัทเช่นเดียวกับกรรมการทั่วไป โดยภายหลังจากได้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติแล้ว ก็จะทำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติต่อไป และจะได้มีการเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีของบริษัทฯ ต่อไป ในขณะที่การพิจารณาคำตอบแทนรายเดือนของกรรมการทุกท่าน รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ บริษัทฯ จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ โดยกำหนดคำตอบแทนตามความสำคัญของหน่วยงาน และหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นหลัก

แผนสืบทอดตำแหน่ง และการคัดเลือกแต่งตั้งกรรมการใหม่

การแต่งตั้งบุคคลเข้ามาดำรงตำแหน่งต่างๆ โดยเฉพาะในระดับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ กรรมการผู้จัดการกรรมการบริษัท และผู้บริหาร ซึ่งการพิจารณาจะให้โอกาสทั้งจากบุคคลภายในและบุคคลภายนอกที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อการบริหารงานของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดให้ผู้ที่ลาออกต้องแจ้งล่วงหน้าให้บริษัทฯ ทราบไม่น้อยกว่า 30 วัน เพื่อที่จะให้บริษัทฯ มีเวลาเพียงพอต่อการหาบุคคลที่เหมาะสมเข้ามาทำหน้าที่แทน โดยทั่วไปแผนการสืบทอดตำแหน่ง ต้องนำเสนอรายชื่อแก่คณะกรรมการบริษัท จากผู้ที่มีความรู้ความสามารถและมีวุฒิภาวะรองรับไปในหน่วยงานเดียวกัน แต่อย่างไรก็ตาม ไม่ได้ปิดโอกาสแก่บุคคลภายนอกที่มีความรู้ความสามารถเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทฯแต่อย่างใด ซึ่งการคัดสรรจะมีกระบวนการพิจารณาที่โปร่งใสในทุกตำแหน่งของงาน

• การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

ภายหลังการคัดเลือกผู้ที่เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการใหม่ของบริษัทฯ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้แนะนำให้กรรมการใหม่รู้จักกับฝ่ายบริหาร และกรรมการท่านอื่นๆ พร้อมกับนำเสนอข้อมูลของบริษัทฯ ตลอดจนข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น คู่มือการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อให้ทราบถึงบทบาทและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทจรรยาบรรณ การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน เป็นต้น นอกจากนี้ หากกรรมการใหม่ยังมิได้มีการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) หรือหลักสูตร Audit Committee Program (กรณีเป็นกรรมการตรวจสอบ) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมถึงหลักสูตรการอบรมใดๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่บริษัทฯ ก็จะดำเนินการจัดให้เข้าร่วมการอบรมต่อไป

• รายงานของคณะกรรมการ

- คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการดำเนินธุรกิจที่สำคัญ และการกำกับดูแลกิจการงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏต่อสาธารณชน ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงาน

ประจำปี โดยการจัดทำงานการเงินดังกล่าว จะเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกนโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

- คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีการดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

- ในกรณีนี้ คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ

การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแล (Compliance Unit) ขึ้นเพื่อให้มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารจัดการของหน่วยงานต่างๆ รวมถึงการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องและเป็นไปตามหลักนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อป้องกันการนำข้อมูลของบริษัทฯ ไปหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือพวกพ้อง โดยได้เปิดเผยนโยบายนี้ให้พนักงานทุกคนรับทราบในบอร์ดของบริษัทฯ เพื่อนำมาใช้เป็นหลักในการปฏิบัติ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการเพื่อป้องกันการล่วงรู้ข้อมูลที่ได้มาจากการปฏิบัติหน้าที่ระหว่างหน่วยงานและบุคลากรของบริษัทฯ (Chinese wall) เพื่อขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างหน่วยงานธุรกิจต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดให้มีการแยกพื้นที่ของสายงานอย่างชัดเจน โดยเฉพาะสายงานที่มีข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญที่ยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป (Non-Public Information) แยกออกจากหน่วยงานอื่น เพื่อปิดกั้นมิให้ล่วงรู้และนำข้อมูลเหล่านั้นไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบ
2. กำหนดให้มีการขึ้นบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ที่ห้ามบริษัทฯ พนักงาน และผู้บริหาร ทำการซื้อขายเพื่อบัญชีตนเอง (Restricted List) ได้แก่ หลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่เป็นลูกค้าของบริษัทฯ โดยจะห้ามพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่ในหน่วยงานนั้น และผู้บริหารทำการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อป้องกันมิให้มีการใช้ข้อมูลอันเนื่องมาจากการปฏิบัติหน้าที่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ของตนในทางที่มีชอบ
3. การรักษาความลับของข้อมูลในหน่วยงาน
 - กำหนดให้มีการใช้รหัส Password ในการเข้าระบบงานต่างๆ
 - มีการใช้ชื่อรหัส (Code Name) สำหรับลูกค้า
 - ห้ามพนักงานนำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผยโดยไม่ได้รับอนุญาต
 - ให้พนักงานในหน่วยงานเท่านั้นที่สามารถใช้ข้อมูลได้ หากหน่วยงานอื่นมีความจำเป็นต้องใช้ข้อมูล จะต้องได้รับความยินยอมจากผู้บังคับบัญชาของหน่วยงานทั้งสองก่อน

4. การเก็บรักษาเอกสารของหน่วยงาน

- การเก็บควบคุมข้อมูลและเอกสาร โดยเฉพาะข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ และข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าให้มีการแยกเก็บต่างหากให้อยู่ในที่ปลอดภัย และมีการควบคุมอย่างรัดกุมเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเอกสารสำคัญไปใช้ในทางมิชอบ
- การเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นเอกสาร จะจัดเก็บเอกสารข้อมูลทุกประเภทไว้ในตู้เอกสารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องแยกเป็นสัดส่วน
- การจัดเก็บรักษาข้อมูลที่อยู่ในเครื่องคอมพิวเตอร์ จะจัดให้มีรหัสควบคุม (Password) เฉพาะพนักงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องเท่านั้น และเก็บรักษาสื่อบันทึกข้อมูล เช่นเดียวกับการเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นเอกสาร
- กำหนดให้เฉพาะเจ้าหน้าที่ในหน่วยงานเท่านั้นที่สามารถเบิกเอกสารมาใช้ได้ หากหน่วยงานอื่นต้องการเบิกเอกสารเพื่อขอใช้ข้อมูลต้องแจ้งวัตถุประสงค์ในการขอเบิกเอกสารและผ่านการอนุมัติจากผู้บังคับบัญชาของหน่วยงานดังกล่าวก่อน
- การเก็บและการทำลายเอกสารที่เป็นข้อมูลลับ หากจะมีการทำลายเอกสารดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากผู้บังคับบัญชาก่อน และในกรณีที่จะฝากเก็บที่ศูนย์จัดเก็บเอกสาร ต้องบรรจุใส่เอกสารและปิดผนึกให้เรียบร้อย

5. การขอหรือให้ข้อมูลกับหน่วยงานอื่น

- การขอหรือให้ข้อมูลกับหน่วยงานอื่น ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้บังคับบัญชาในหน่วยงานก่อน โดยขอหรือสอบถามข้อมูลได้เฉพาะส่วนที่ต้องนำมาใช้เท่านั้น
- กรณีที่หน่วยงานมีข้อมูลภายในเป็นข้อมูลไม่ควรเปิดเผย หรือเป็นข้อมูลลับของลูกค้า ห้ามพนักงานนำข้อมูลดังกล่าวมาใช้ประโยชน์หรือนำออกเผยแพร่ หากมีความจำเป็นต้องขอหรือให้ข้อมูลกับหน่วยงานอื่นจะต้องได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้บังคับบัญชาของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งสองหน่วยงาน และรายงานให้ Compliance Unit ทราบ โดยพิจารณาเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็นให้ระดับหนึ่งเท่านั้น (Need to Know Basis)

6. ห้ามพนักงานและผู้บริหารผู้ทราบข้อมูลภายในเกี่ยวกับผลการดำเนินงานหรือเหตุการณ์ที่สำคัญซึ่งอาจกระทบราคาหุ้นของบริษัทฯ ชื่อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ทราบข้อมูลหรือวันที่มีมติคณะกรรมการบริษัทจนกระทั่งข้อมูลได้เปิดเผยสู่สาธารณชนเรียบร้อยแล้ว และห้ามนำข้อมูลภายในที่ไม่ควรเปิดเผยไปเผยแพร่ เพื่อเป็นการสร้างราคาให้กับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนต้องแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วัน ถึงกรณีที่ตนจะทำการซื้อหรือจะทำการขายหุ้นของบริษัทฯ ออกไป โดยเบื้องต้นให้ดำเนินการแจ้งผ่านอีเมลแก่

กรรมการและผู้บริหารทุกท่าน และกำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารท่านนั้นได้แจ้งให้ทราบอีกครั้งในที่ประชุม คณะกรรมการบริษัทที่จะมีขึ้นในครั้งถัดไป

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ทำการแจ้งให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ รับทราบเกี่ยวกับหน้าที่การรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ของตนเองคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงานก.ล.ต.”) ตามมาตรา 59 และ กำหนดบทลงโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้บริษัทฯ กำหนดกรรมการและผู้บริหารจะต้องจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวแก่บริษัทฯ ในวันเดียวกับที่รายงานสำนักงานก.ล.ต. ด้วย

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอื่น ๆ

บริษัทฯ ได้มีการจัดทำคู่มือการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อใช้เป็นแนวทางของการดำเนินธุรกิจให้มีการบริหารงานที่ดีและยั่งยืน โดยได้กำหนดให้เป็นแนวปฏิบัติแก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคนทั้งนี้ ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.acap.co.th ซึ่งพอสรุปนโยบายและแนวปฏิบัติอื่นๆ ที่สำคัญบางหัวข้อ ดังต่อไปนี้

- **รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

เมื่อบริษัทฯ มีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่บุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ มีส่วนได้ส่วนเสียบริษัทฯ จะดำเนินการตามนโยบายการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันและจรรยาบรรณว่าด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กล่าวคือ รายการดังกล่าวทั้งหมดจะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องแสดงความเห็นเบื้องต้นต่อรายการนั้น ทั้งนี้ การอนุมัติการเข้าทำการรายการระหว่างกัน คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ความยุติธรรม ความสมเหตุสมผลของรายการ และเป็นไปตามราคาตลาด นอกจากนี้ ผู้มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรายการระหว่างกันดังกล่าว จะไม่สามารถมีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการระหว่างกันในลักษณะดังกล่าวได้ เพื่อความเป็นธรรมและเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และหากเป็นรายการระหว่างกันที่เข้าข่ายตามข้อบังคับประกาศคำสั่งข้อกำหนดหรือกฎของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทฯ จะปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- **นโยบายและการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ตรวจสอบและดูแลติดตามการบริหารความเสี่ยงโดยตรง เช่น ความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risks) ความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน (Operation Risks) ความเสี่ยงในธุรกิจ (Business Risks) ความเสี่ยงในเหตุการณ์ (Event Risks) เป็นต้น โดยได้จัดทำเป็นนโยบายบริหารความเสี่ยงขึ้นมาเป็นอีกฉบับต่างหาก โดยมีขั้นตอนหลักๆ ในการบริหารความเสี่ยงออกเป็น 6 ขั้นตอน ได้แก่

1. การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

การกำหนดวัตถุประสงค์ให้ชัดเจนเพื่อทราบขอบเขตการดำเนินงานในแต่ละระดับและสามารถวิเคราะห์ความเสี่ยงได้ครบถ้วน

2. การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

เพื่อพิจารณาเหตุการณ์ที่จะนำไปสู่ความเสียหาย โดยพิจารณาทั้งปัจจัยภายนอก เช่น นโยบายของรัฐบาล การเมืองภาวะเศรษฐกิจโลก อัตราแลกเปลี่ยน ภัยธรรมชาติ เป็นต้น และปัจจัยภายในขององค์กร เช่น นโยบายกลยุทธ์ของบริษัท โครงสร้างบริษัท กระบวนการทำงาน ซึ่งสิ่งเหล่านี้จะมีผลกระทบต่อเป้าหมายและการปฏิบัติงานของบริษัท โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะต้องระบุถึงประเภทความเสี่ยงในแต่ละเหตุการณ์ให้ชัดเจนว่าความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงหลัก (Key Risk) และความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงรอง

3. การประเมินความเสี่ยง (Risk Evaluation)

บริษัท มีการประเมินความเสี่ยงเพื่อจะได้ดำเนินการพิจารณาในการจัดลำดับความเสี่ยงดูถึงโอกาสในการเกิดความเสี่ยงและผลกระทบที่เกิดขึ้น เช่น ด้านการเงิน ด้านธุรกิจ และความปลอดภัยของลูกค้า เป็นต้น

4. การจัดการความเสี่ยงและทำแผนบริหารความเสี่ยง (Risk Treatment and Mitigation)

ภายหลังการจัดลำดับและความสำคัญของความเสี่ยงแล้ว บริษัท จะได้กำหนดแนวทางในการจัดการกับความเสี่ยงโดยหากบริษัท มีงบประมาณและทรัพยากรจำกัดความเสี่ยงที่มีผลกระทบสูงและอาจเกิดบ่อย จะถูกให้พิจารณาเป็นความเสี่ยงหลัก (Key Risk) ที่จะต้องถูกจัดการเป็นลำดับแรกส่วนความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่ำและมีโอกาสเกิดน้อยจะได้รับการจัดการเป็นลำดับต่อไป

5. การรายงานและติดตามผล (Risk Reporting and Monitoring)

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะมีการจัดทำรายงานของการประเมินความเสี่ยง เพื่อรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริหารพร้อมทั้ง ประสานงานกับฝ่ายกำกับดูแลฝ่ายตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินสถานการณ์ในความเสี่ยงนั้นๆ ในการหาแนวทางป้องกันและแก้ไขให้ทันก่อนเกิดความเสียหาย ซึ่งภายหลังคณะกรรมการบริหารได้รับทราบข้อมูลแล้วจะพิจารณาถ่วงถ่วงและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

6. การทบทวนแผนบริหารความเสี่ยง (Review of the Risk Management Plan)

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะนำผลจากการตรวจสอบภายในมารวบรวม และสรุปผลการบริหารความเสี่ยงประจำปี ร่วมกับฝ่ายบริหารระดับสูงและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อนำผลสรุปรายงานเปิดเผย

ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีของบริษัทฯ ต่อไป พร้อมกันนั้น ในการหารือร่วมกันจะได้มีการประเมินความเสี่ยงในทุกๆ สิ้นปี เพื่อพิจารณาถึงข้อที่ต้องมีการปรับปรุงให้ดีขึ้นและจะได้ดำเนินการจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงและแผนบริหารความเสี่ยงให้ต่อเนื่อง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท อนุมัติเพื่อใช้ในปัดๆ ไป

- **การจัดทำนโยบายการลงทุน**

ภายใต้การบริหารงานของคณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการลงทุนของบริษัทฯ เนื่องจาก ตระหนักดีว่าการลงทุนใดๆ ที่ก่อให้เกิดผลตอบแทนที่ดีแก่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะต้องดำเนินการภายใต้หลักของความระมัดระวังและมีการกลั่นกรองอย่างดีจากหลายๆ ด้าน การจัดทำนโยบายดังกล่าว ก็เพื่อเป็นการกำหนดแนวทางที่ชัดเจนต่อการลงทุนในธุรกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ โดยได้เปิดเผยไว้อย่างชัดเจนในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

- **ระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน**

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการจึงได้มีการกำหนดภาระหน้าที่และอำนาจของผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้แล้ว นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำแบบประเมินระบบการควบคุมภายในเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ สามารถค้นพบข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่เหมาะสมและรวดเร็ว รวมทั้ง เป็นการลดความเสี่ยงทางธุรกิจและความเสี่ยงในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ โดยแบบประเมินของบริษัทฯ ได้จัดทำขึ้นภายใต้แนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แบบประเมินของบริษัทฯ มีการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ 5 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

ส่วนที่ 2 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

ส่วนที่ 3 การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

ส่วนที่ 4 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)

ส่วนที่ 5 ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

- **จริยธรรมธุรกิจ**

บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการบริษัทปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practices) ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการต้องทราบถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบว่าจะต้องใช้ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมายวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตทั้งต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียเป็นกลุ่มสำคัญ นอกจากนี้ ยังได้หลักจริยธรรมทางธุรกิจสำหรับพนักงานอื่นๆ เพื่อให้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งสาธารณชนและสังคมเช่นเดียวกัน โดยบริษัทฯ มีการติดตามการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างจริงจัง

- การรวมหรือแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นคนละบุคคลคนกัน บริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อย 2 ชุด ได้แก่คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ มีการแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในแต่ละชุด ทั้งคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ ออกจากกันอย่างชัดเจน โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายตรวจสอบภายในเข้ามากำกับดูแลอย่างเป็นอิสระ ทำให้กรรมการทุกท่านหรือผู้บริหารไม่มีอำนาจเบ็ดเสร็จและมีการถ่วงดุลในมิติที่สำคัญ ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งอำนาจที่มอบให้กรรมการผู้จัดการ หรือคณะกรรมการบริษัท จะไม่สามารถอนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเอง หรือบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใด กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

- การดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทอื่น

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการใช้เวลาการทำงานให้แก่บริษัทฯ ของกรรมการซึ่งการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทในบริษัทจดทะเบียนอื่นอย่างไม่จำกัดอาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการได้ จึงได้กำหนดนโยบายในเรื่องของการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ในบริษัทจดทะเบียนอื่นไว้ดังนี้

- กรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ ควรดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการของบริษัทจดทะเบียนเพียงแห่งเดียว เพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- กรรมการผู้จัดการต้องไม่ประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- กรรมการบริหารของบริษัทฯ ให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัท เนื่องจากว่ากรรมการบริหารควรจะให้เวลาอย่างเพียงพอต่อการทำหน้าที่บริหารงานร่วมกับฝ่ายบริหารให้แก่บริษัทฯ เพื่อให้บริษัทได้รับประโยชน์สูงสุด
- กรรมการอิสระและกรรมการที่เป็นตัวแทนจากผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลต่างชาติ ให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัท

อย่างไรก็ตาม หากมีกรรมการรายใดของบริษัทจำเป็นต้องดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นมากกว่าที่กำหนดกรรมการท่านดังกล่าวจะต้องแจ้งและชี้แจงเหตุผลให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบถึงเหตุผลและความจำเป็นนั้น ซึ่งหากคณะกรรมการบริษัทเห็นว่าการดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นเกินกว่าที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อปฏิบัติงานของกรรมการท่านดังกล่าวอย่างเป็นนัยสำคัญก็สามารถอนุมัติได้ทั้งนี้คณะกรรมการของบริษัทฯ จะได้ชี้แจงผลต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการดังกล่าวในรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในแบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ56-1) และรายงานประจำปีของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบต่อไป

- นโยบายการแจ้งเบาะแสและมาตรการการคุ้มครองสิทธิแก่ผู้แจ้งเบาะแส

เพื่อให้มีการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีถูกนำมาใช้อย่างมีประสิทธิภาพ การได้รับความร่วมมือจากพนักงานผู้บริหารรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียในการสอดส่องดูแลในสิ่งที่มีโอกาสมีความผิดปกติหรือมีการดำเนินการอย่างผิดกฎหมาย ผิดจริยธรรม และผิดต่อจรรยาบรรณที่ดีอันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจของผู้บริหารหรือเกิดจากการกระทำของพนักงานก็แล้วแต่ ตัวอย่างเช่น ความผิดปกติของรายงานทางการเงิน ความบกพร่องของระบบควบคุมภายใน พฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต การปฏิบัติอย่างไม่เท่าเทียมกัน การกระทำที่ขาดความระมัดระวัง หรือขาดความรอบคอบในการปฏิบัติงาน รวมถึงการกระทำที่เห็นแก่ประโยชน์พวกพ้อง หากมีการพบเห็นสิ่งที่เกิดขึ้นเหล่านี้ บริษัทฯ ได้เปิดช่องทางให้มีการร้องเรียนหรือนำเสนอข้อคิดเห็นทั้งจากพนักงานผู้บริหารหรือผู้มีส่วนได้เสียทุกคนผ่านมายังคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยตรง คือ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ/ คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 486 อาคาร E2 ชั้น 2 ถนนอ่อนนุช แขวงอ่อนนุช เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250

หรือช่องทาง E-mail ได้แก่

- ประธานกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการตรวจสอบ

ac_acap@acap.co.th โทร 02-666-9488

- สำนักเลขานุการ / นักลงทุนสัมพันธ์

cs_acap@acap.co.th โทร 02-666-9488, 02-666-9488 กด 3979

กระบวนการหาข้อเท็จจริง

ทั้งนี้ หากมีการแจ้งข้อมูลผ่านมายังสำนักเลขานุการ ทางสำนักเลขานุการจะเป็นผู้รวบรวมเอกสารการแจ้งข้อมูลเพื่อสรุปข้อเสนอแนะและประเด็นต่างๆ เพื่อแจ้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้รับทราบทุกครั้ง หรือในกรณีที่มีการแจ้งเรื่องไปยังคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการตรวจสอบข้อมูลอย่างละเอียด ซึ่งข้อมูลดังกล่าวต้องมีความเพียงพอต่อการนำสืบได้และจะเรียกผู้เกี่ยวข้องให้มาชี้แจงและสอบถามเพิ่มเติมถึงเหตุการณ์ดังกล่าวระหว่างการสอบถามข้อมูลจะมีการบันทึกรายละเอียดของทั้งผู้แจ้งข้อมูลและผู้ถูกร้องเรียน รวมถึงคำให้การของบุคคลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในเหตุการณ์ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแสรวมทั้งแหล่งที่มาของข้อมูลและจะดำเนินการเก็บข้อมูลทุกอย่างเป็นความลับเพื่อคุ้มครองให้ผู้แจ้งเบาะแสไม่ได้รับผลกระทบใดๆ จากการให้ข้อมูล

กระบวนการให้ความเป็นธรรม

คณะกรรมการตรวจสอบผู้รับเรื่องร้องเรียนจะพิจารณาให้ความเป็นธรรมและปกป้องผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน ผู้ถูกร้องเรียนและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่ถูกพาดพิงหรืออยู่ในกระบวนการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง โดยหากยังไม่มีความชัดเจนในหลักฐานหรือข้อเท็จจริงจะไม่มี การตัดสินความผิดใดๆ แก่ผู้ถูกร้องเรียน โดยจะมีการเก็บรายงานและข้อมูลที่เกี่ยวข้องไว้เป็นความลับแก่เฉพาะในวงจำกัดเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้แจ้ง หรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนเป็นสำคัญอันดับแรก

กระบวนการรายงาน

ทั้งนี้ ภายหลังการสืบสวนข้อเท็จจริงจนได้ข้อสรุปในเรื่องดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ากรณีดังกล่าวมีความคืบหน้าชัดเจนหรือมีหลักฐานเพียงพอและเป็นเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท อย่างร้ายแรง คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างทันทีต่อไป แต่หากเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับพนักงานในระดับปฏิบัติงานและไม่ส่งผลกระทบร้ายแรงหรือไม่ได้นำมาซึ่งความเสื่อมเสียแก่บริษัท อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการแจ้งให้อำนาจการฝ่ายทรัพยากรบุคคลหรือผู้อำนวยการของสายงานที่พนักงานคนนั้นสังกัดอยู่เพื่อรับทราบและตักเตือนหรือถ้าบุคคลที่กระทำผิดมีตำแหน่งในระดับผู้อำนวยการขึ้นไป คณะกรรมการตรวจสอบก็จะนำส่งเรื่องให้คณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป

กระบวนการลงโทษ

บริษัท ได้กำหนดบทลงโทษให้เหมาะสมกับลักษณะและสถานการณ์ของการกระทำความผิดโดยความรุนแรงของบทลงโทษจะแตกต่างกันไปตามความร้ายแรงของการกระทำ

เบื้องต้นหากการกระทำผิดเป็นการกระทำผิดเพียงเล็กน้อยและเป็นครั้งแรกจะเป็นการออกหนังสือตักเตือนก่อนโดยผู้มีอำนาจของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเป็นผู้ลงนาม

แต่หากเป็นการกระทำผิดที่ร้ายแรงและนำมาซึ่งความเสียหายหรือเสื่อมเสียชื่อเสียงของบริษัท บริษัท ก็มีบทลงโทษตั้งแต่การให้พักงานโดยไม่ได้รับเงินเดือน การเลิกจ้าง แต่หากการกระทำความผิดดังกล่าวได้นำไปสู่ความผิดตามกฎหมายอื่นๆ ของประเทศ เช่น กฎหมายอาญา กฎหมายแพ่ง หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องแก่องค์กรอิสระใดๆ ที่มีหน้าที่ควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัท ก็ต้องดำเนินการไปตามขั้นตอนกฎหมายนั้นๆ

นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2556 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัตินโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในคู่มือการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ การอนุมัตินโยบายดังกล่าวเพื่อเป็นการยืนยันถึงความยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทฯ ได้แสดงเจตนาแน่วแน่ที่จะไม่สนับสนุนการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมโดยครอบคลุมถึงธุรกิจและรายการทั้งหมดในทุกประเทศและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งของบริษัทฯ และบริษัทย่อยบริษัทฯ มีนโยบายในการห้ามมิให้กรรมการผู้บริหารพนักงานตลอดจนบุคคลที่สามมีความเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยกระทำการใดๆ ที่สื่อไปในทางคอร์รัปชันไม่ว่าจะโดยการนำเสนอ (Offering) การให้คำมั่นสัญญา (Promising) การขอ (Soliciting) การเรียกร้อง (Demanding) การให้หรือรับสินบน (Giving or accepting bribes) และเพื่อเป็นการตอกย้ำถึงความมุ่งมั่นดังกล่าว บริษัทฯ ได้แสดงเจตจำนงค์ในการเข้าร่วมเป็น “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” (Collective Anti-Corruption: CAC) และเพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายนี้บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้โดยทั่วกัน

คำนิยามตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

คอร์รัปชัน (Corruption) หมายถึง การติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใดๆ โดยการเสนอให้สัญญามอบให้ให้คำมั่นเรียกร้องหรือรับซึ่งเงินทรัพย์สินหรือประโยชน์ใด ซึ่งไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่อันเป็นการให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจหรือแนะนำธุรกิจให้กับบริษัทฯ โดยเฉพาะหรือเพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมายระเบียบประกาศข้อบังคับขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่นหรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชันและปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร
2. คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานระบบรายงานทางการเงินและบัญชีระบบควบคุมภายในระบบตรวจสอบภายในและระบบบริหารความเสี่ยงให้มั่นใจว่าเป็นไปตามมาตรฐานสากลมีความรัดกุมเหมาะสมทันสมัยและมีประสิทธิภาพ
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหาร มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดให้มีระบบและให้การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อสื่อสารไปยังพนักงานและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายรวมทั้ง

ทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจระเบียบข้อบังคับและข้อกำหนดของกฎหมาย

4. ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่และรับผิดชอบในการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้องตรงตามนโยบายแนวปฏิบัติอำนาจดำเนินการระเบียบปฏิบัติและกฎหมายข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้รับทราบโดยทันที

แนวทางการปฏิบัติ

1. บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและจรรยาบรรณของบริษัทฯ โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชันไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

2. พนักงานทุกคนจะต้องช่วยกันสอดส่องและไม่พึ่งละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการคอร์รัปชันโดยจะต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบโดยทันทีและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่กำหนดให้ทำหน้าที่รับผิดชอบเช่นคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น

3. บริษัทฯ จะให้เป็นธรรมและคุ้มครองพนักงานที่แจ้งเรื่องคอร์รัปชันแก่บริษัทฯ โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ความร่วมมือในการรายงานการทุจริตคอร์รัปชันตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ใน Whistleblower Policy

4. หากผู้ใดได้รับการตัดสินและมีหลักฐานในการกระทำความผิดแล้วผู้ที่มีความผิดจากการกระทำการคอร์รัปชันนี้จะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนดรวมทั้งการรับโทษตามกฎหมายหากการกระทำนั้นมีผลทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องใดๆ

5. บริษัทฯ จะเผยแพร่แนวทางการปฏิบัติของบริษัทฯ ทางเว็บไซต์ รวมทั้งการแจ้งและทำความเข้าใจกับบุคคลอื่นที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรืออาจเกิดผลกระทบต่อบริษัทฯ ในเรื่องที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันนี้

6. บริษัทฯ จะสร้างและปลูกฝังจิตสำนึกให้แก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ยึดมั่นในแนวปฏิบัติการต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อเป็นพื้นฐานที่สร้างความเข้มแข็งให้กับองค์กรอย่างยั่งยืนด้วยการประกาศนโยบายนี้ให้ทราบโดยทั่วกันแก่พนักงานทุกระดับรวมทั้งจัดให้มีการฝึกอบรมชี้แจงแนวปฏิบัติให้แก่พนักงานที่เข้าใหม่ได้รับทราบ

ข้อกำหนดในการดำเนินการ

1. การดำเนินการใดๆ ตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้ให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณของบริษัทฯ คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ตลอดจนแนวปฏิบัติทางด้านจรรยาบรรณที่ดีของบริษัทฯ

2. นโยบายการต่อต้านนี้ให้ครอบคลุมกระบวนการบริหารงานบุคคลการคัดเลือกบุคลากรการเลื่อนตำแหน่งการฝึกอบรมและการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานและการให้ผลตอบแทน
3. ผู้บริหารและพนักงานทุกคน จะต้องใช้ความระมัดระวังในการปฏิบัติเรื่องการให้การมอบหรือรับของขวัญของกำนัลจากลูกค้าและผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัท ให้เป็นไปตามที่กำหนดด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัท
4. การให้เงินบริจาคหรือเงินสนับสนุนในกิจการใดๆ ของบริษัท ต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย โดยจะ ต้องไม่ให้เงินบริจาคหรือเงินสนับสนุนในครั้งใด ๆ ถูกนำมาอ้างอิงเป็นข้ออ้างในการติดสินบนได้
5. ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างหรือฝ่ายดำเนินการที่ติดต่อประสานงานทางธุรกิจในส่วนต่างๆ จะต้องดำเนินงานให้เป็นไปด้วยความโปร่งใส ซื่อสัตย์ และตรวจสอบได้

การติดตามการประเมินผล

1. บริษัท กำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้ตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยหากพบเห็นเหตุการณ์หรือการกระทำใดที่อาจก่อให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว จะดำเนินการแจ้งให้ฝ่ายบริหารและ/หรือ คณะกรรมการตรวจสอบทราบโดยทันที
2. หากการกระทำดังกล่าวถูกพิสูจน์ได้ว่าเป็นจริงบริษัท จะมีบทลงโทษแก่ผู้กระทำความผิดตามความร้ายแรงของเหตุการณ์นั้นๆ โดยในเบื้องต้นจะเป็นการพิจารณาโทษทางวินัยแก่พนักงานที่ก่อให้เกิดการทุจริตซึ่ง หากความผิดนั้นไปเกี่ยวข้องกับความผิดในทางกฎหมายบริษัท ก็จะดำเนินการตามบทลงโทษทางกฎหมายเพิ่มเติมต่อไป
3. ฝ่ายตรวจสอบภายในได้จัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันประจำปีเพื่อประเมินแนวปฏิบัติการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท โดยแบบประเมินดังกล่าวยึดแนวทางของแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่ได้รับการจัดทำขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) เป็นแนวปฏิบัติเพื่อรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท ทราบถึงผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท โดยจะนำผลการประเมินรายงานไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท เพื่อเปิดเผยให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทได้ทราบต่อไป

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัท มีบริษัทย่อยที่ถือหุ้นทางตรงในสัดส่วนร้อยละ 99.99 จำนวน 3 บริษัท บริษัท มีนโยบายและกลไกในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยทั้งหมด ด้วยการส่งผู้บริหารหรือกรรมการของบริษัท เข้าไปบริหารงานรวมถึงเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารงานต่างๆ เอง ซึ่งการทำรายการระหว่างบริษัท กับบริษัทย่อยทุกแห่งนั้น มีกลไกการกำกับดูแลอย่างมีขั้นตอน มีคณะกรรมการบริษัทย่อยแต่ละแห่งเป็นผู้พิจารณา ในขณะที่บริษัท ในฐานะบริษัทแม่ จะมีขั้นตอนการพิจารณาอีกขั้นหนึ่งตามความเหมาะสมและความสำคัญของรายการ

นอกจากนี้ นโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงกฎระเบียบข้อปฏิบัติต่างๆ ที่บริษัทฯ ต้องปฏิบัติภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก็จะครอบคลุมไปถึงการทำรายการของบริษัทย่อยทุกแห่งด้วย ในขณะที่การกำกับดูแลมาตรฐานการบันทึกบัญชีหรือข้อมูลทางการเงินของบริษัทย่อย บริษัทฯ ได้ใช้ผู้ตรวจสอบบัญชีที่เป็นมาตรฐานเดียวกับบริษัท ซึ่งได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้การจัดทำรายงานทางการเงินรวมของบริษัทฯ มีมาตรฐานเดียวกัน

การควบคุมภายใน

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการจัดการและดูแลเพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมีการถ่วงดุลของคณะกรรมการบริษัท ที่มีคณะกรรมการตรวจสอบมาจากคณะกรรมการอิสระคอยทำหน้าที่ติดตามตรวจสอบและประสานกับฝ่ายบริหารความเสี่ยงและให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ กำหนดให้มีกรรมการอิสระเป็น 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด ซึ่งทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการตรวจสอบด้วย บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอิสระ ไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลข่าวสาร ตลอดจนได้รับความร่วมมืออย่างดีทั้งจากผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวข้อง โดยหน้าที่ดังกล่าวรวมถึงการสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ ให้มีความโปร่งใสเชื่อถือได้และถูกต้องภายใต้คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ มีฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นฝ่ายกำกับดูแล ซึ่งตั้งเป็นหน่วยงานอิสระขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และร่วมประชุมกับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่รายงานความเสี่ยงต่างๆ ที่เกิดขึ้นโดยตรงต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ การพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งถอดถอนโยกย้ายตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในและหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลจะต้องผ่านการอนุมัติหรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะพิจารณาคุณสมบัติผู้ปฏิบัติงานที่มีความรู้และประสบการณ์ และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งหัวหน้าตรวจสอบภายในจะมีหน้าที่ในการตรวจสอบภายในและประเมินผลในกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ สอบทานคุณภาพการปฏิบัติงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ ว่าได้ปฏิบัติตามแผนงานสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ หรือไม่ รวมถึงหน้าที่ในการควบคุมและตรวจสอบอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการดำเนินงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะทำงานตรวจสอบควบคุมและติดตามการทำงานของบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีระบบป้องกันการล่วงรู้ข้อมูลระหว่างหน่วยงาน (Chinese Wall) โดยมีการจัดแยกพื้นที่ของสายงานที่มีข้อมูลที่เป็นความลับชัดเจน มีการกำหนดชื่อรหัส (Code name) สำหรับลูกค้ารายต่างๆ มีการกำหนดและจำกัดที่บุคลากรสำหรับแต่ละงานที่อาจมีความขัดแย้ง ตลอดจนมีข้อกำหนดการปฏิบัติในเรื่องการรักษาความลับให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามดังที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อ การกำกับดูแลกิจการ และบริษัทฯ มีระบบการจัดเก็บเอกสารสำคัญที่ทำให้กรรมการ ผู้สอบบัญชี และผู้มีอำนาจตามกฎหมายสามารถตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาอันควร

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการกำหนดการบริหารความเสี่ยง ประสานงาน และให้คำแนะนำกับหน่วยงานต่าง ๆ ในการประเมินความเสี่ยง รวมทั้งการจัดทำแผนป้องกันและควบคุมความเสี่ยงขึ้นมาปฏิบัติ

บริษัทฯ มีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่รับผิดชอบการประเมินความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ทั้ง 5 ส่วน คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม เป็นต้น

จากการพิจารณาระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเห็นจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 และการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 6/2567 เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2567 มีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการควบคุมภายใน

รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน

รายได้และค่าใช้จ่ายระหว่างกันกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคล / นิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
			งวด 12 เดือนปี 2567	งวด 12 เดือนปี 2566		
บจ.แคปปิตอล โอเค (CAP OK)	เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	บริษัทฯ จ่าย ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน	0.22	0.13	รายการดังกล่าวเป็นรายการระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยบริษัทฯ ร้อยละ 99.99 และเป็นการดำเนินธุรกิจทางการค้าปกติ	กรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อย ที่ถือหุ้นโดยบริษัทฯ ร้อยละ 99.99 และรายการดังกล่าวเป็นไปตามแนวทางการค้าปกติ และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยที่รายการเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล

บุคคล / นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะ ความสัมพันธ์	ลักษณะของ รายการ ระหว่างกัน	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็น และความ สมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการ ตรวจสอบ
			งวด 12 เดือนปี 2567	งวด 12 เดือนปี 2566		
บจ.ซี.อิมเมจ ดิจิทัล	เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	บริษัทฯ ได้รับ ดอกเบี้ยจากการ ให้กู้ยืมเงิน	0.09	0.04	รายการดังกล่าว เป็นรายการ ระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ ถือหุ้นโดยบริษัท ฯ ร้อยละ 99.99 และเป็นการ ดำเนินธุรกิจทาง การค้าปกติ	กรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้วเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็น รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัทฯ ร้อยละ 99.99 และรายการดังกล่าว เป็นไปตามแนวทางการค้า ปกติ และเป็นประโยชน์ต่อ การดำเนินงานของบริษัทฯ โดยที่รายการเป็นไปอย่าง สมเหตุสมผล
บจ.โอเค แคช จำกัด	เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	บริษัทฯ ได้รับ ดอกเบี้ยจากการ ให้กู้ยืมเงิน	0.69		รายการดังกล่าว เป็นรายการ ระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ ถือหุ้นโดยบริษัท ฯ ร้อยละ 99.99 และเป็นการ ดำเนินธุรกิจทาง การค้าปกติ	กรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้วเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็น รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัทฯ ร้อยละ 99.99 และรายการดังกล่าว เป็นไปตามแนวทางการค้า ปกติ และเป็นประโยชน์ต่อ การดำเนินงานของบริษัทฯ โดยที่รายการเป็นไปอย่าง สมเหตุสมผล

สินทรัพย์และหนี้สินระหว่างกันกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคล / นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะ ความสัมพันธ์	ลักษณะของ รายการ ระหว่างกัน	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็น และความ สมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการ ตรวจสอบ
			งวด 12 เดือน ปี 2567	งวด 12 เดือน ปี 2566		
บจ.ซี.อิมเมจ ดิจิตอล เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 99.99		บริษัทฯ มี ดอกเบี้ยเงินให้ กู้ยืม ค้างรับ	0.13	0.04	รายการดังกล่าวเป็นรายการระหว่าง บริษัทกับบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัทร้อยละ 99.99 และเป็นการ ดำเนินธุรกิจทางการค้าปกติ กรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการ ระหว่างบริษัท กับบริษัทย่อยที่ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ร้อยละ 99.99 ซึ่งมีความ สมเหตุสมผล	
		บริษัทฯ ให้กู้ยืม เงิน	55.14	20.90		
บจ.โอเคแคช (OK CASH) (ชื่อเดิมบจ.โปร เฟสชั่นแนลคอล เลคชั่น (PCOL))	เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	บริษัทฯ มี ดอกเบี้ยเงินให้ กู้ยืม ค้างรับ	0.89	0.20	เป็นการดำเนิน ธุรกิจปกติทาง การค้าและเป็น ประโยชน์ต่อ การดำเนินงาน ของบริษัทฯ	กรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาแล้ว เห็นว่ารายการ ดังกล่าวเป็น รายการระหว่าง บริษัทฯ กับบริษัท ย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัทร้อยละ 99.99 ซึ่งมีความ สมเหตุสมผล
		บริษัทฯ ให้กู้ยืม เงิน	332.72	184.27		
บจ.แคปปิตอล โอเค (CAP OK)	เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	บริษัทฯ มี ดอกเบี้ยเงินให้ กู้ยืมและค่าการ บริหารจัดการ ต่าง ๆ ค้างรับ	-	-	เป็นการดำเนิน ธุรกิจปกติทาง การค้าและเป็น ประโยชน์ต่อ การดำเนินงาน ของบริษัทย่อย	กรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาแล้ว เห็นว่ารายการ ดังกล่าวเป็น รายการระหว่าง บริษัทฯ กับบริษัท ย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัทฯ ร้อยละ 99.99 ซึ่งมีความ สมเหตุสมผล
		บริษัทฯ ให้กู้ยืม เงิน	-	-		
		บริษัทฯ มี ดอกเบี้ยค้าง จ่ายและเงินทด รองจ่ายค้างจ่าย	0.01	0.04		

เงินกู้ยืมระหว่างกันกับบริษัทย่อยและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคล / นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะ ความสัมพันธ์	ลักษณะของ รายการ ระหว่างกัน	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็น และความ สมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการ ตรวจสอบ
			งวด 12 เดือน ปี 2567	งวด 12 เดือน ปี 2566		
บจ.แคปปิตอล โอเค (CAP OK)	เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯถือหุ้น ร้อยละ 99.99	บริษัทฯกู้ยืมเงิน จาก CAP OK เพื่อนำไปใช้ในการประกอบ ธุรกิจ	45.00	165.04	รายการดังกล่าว เป็นรายการ ระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ ถือหุ้นโดยบริษัท ฯ ร้อยละ 99.99 เพื่อใช้เป็นเงิน หมุนเวียนใน ธุรกิจ	กรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้วเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็น รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัทฯ ร้อยละ 99.99 ซึ่งมี ความสมเหตุสมผล

ส่วนที่ 3 : งบการเงิน

บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567



บริษัท สำนักงาน เอ เอ็ม ซี จำกัด
SAM NAK-NGAN A.M.C. Co., Ltd.



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

การไม่แสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้รับการว่าจ้างให้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงินรวมและงบฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและหมายเหตุประกอบงบการเงินเฉพาะกิจการ รวมถึงข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าไม่สามารถแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมของบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้เนื่องจากเรื่องที่ว่าไว้ในวรรคเกณฑ์ในการไม่แสดงความเห็นมีนัยสำคัญ ข้าพเจ้าไม่สามารถหาหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน

เกณฑ์ในการไม่แสดงความเห็น

ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 2 บริษัทมีขาดทุนสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 184.89 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินหมุนเวียนสูงกว่าสินทรัพย์หมุนเวียน ตามงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 1,068.78 ล้านบาท และ 1,668.02 ล้านบาท ตามลำดับ โดยกลุ่มบริษัทผิมนัดชำระหนี้หุ้นกู้ ประสบปัญหาการขาดสภาพคล่อง และเงินทุนหมุนเวียนไม่เพียงพอต่อการดำเนินงาน ตลอดจนเรื่องเกี่ยวกับคดีความฟ้องร้องหุ้นกู้ และคดีความฟ้องร้องอื่น ๆ ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 15, 24 และ 32.5 ซึ่งอยู่ในสถานะจำหน่ายคดีชั่วคราว รวมถึงบริษัทอยู่ในระหว่างดำเนินการฟื้นฟูกิจการ โดยปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาแผนฟื้นฟูกิจการของศาลล้มละลายกลาง ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 6

กัม

ปัจจัยดังกล่าวแสดงให้เห็นว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ซึ่งอาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญอย่างมากเกี่ยวกับความสามารถในการดำเนินงานต่อเนื่องของกลุ่มบริษัทและบริษัท อื่นๆ งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่อง ดังนั้น จึงไม่ได้ปรับปรุงสินทรัพย์ตามมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนและไม่ได้ปรับปรุงหนี้สินตามจำนวนที่จะต้องจ่ายคืนและจัดประเภทบัญชีใหม่ ซึ่งอาจจำเป็นหากกลุ่มบริษัทและบริษัทไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องไปได้

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท

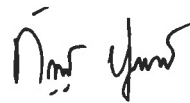
ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี อย่างไรก็ตามเนื่องจากเรื่องที่เกี่ยวข้องไว้ในวรรคเกณฑ์ในการไม่แสดงความเห็น ข้าพเจ้าไม่สามารถหาหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวได้

กัม

ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี

บริษัท สำนักงาน เอ เอ็ม ซี จำกัด



(นางสาวกัญญนันท์ ปุณฺณวิวัฒน์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 12733

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568

บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
		(ปรับปรุงใหม่)		(จัดประเภทใหม่)
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	8	3,414,132	199,067	379,611
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	9	9,329,892	948,546	763,352
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7	-	-	493,021,950
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้หมุนเวียน - สุทธิ	15	-	304,474,211	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7	-	-	387,857,734
อสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อขาย	10	293,597,922	371,572,754	-
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมของงวดปัจจุบัน		892,271	2,263,627	63
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	11	401,269,616	192,138,807	104,154,793
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		103,255	-	103,255
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		708,607,088	871,597,012	986,280,758
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	12	73,729,746	71,193,415	73,729,746
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	13	-	-	912,232,688
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่หมุนเวียน - สุทธิ	14	2,684,082	3,905,042	-
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ไม่หมุนเวียน - สุทธิ	15	546,010,923	1,040,843,498	417,374,407
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	16	1,322,642,025	753,617,677	530,224,630
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	17	14,824,871	6,509,081	2,406,305
สินทรัพย์สิทธิการใช้	18	-	2,607,062	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		9,404	12,474	9,404
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมของงวดบัญชี	19	54,526,496	60,647,260	31,276,733
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	20	5,427,400	2,344,203	400,000
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,019,854,947	1,941,679,712	1,967,653,913
รวมสินทรัพย์		2,728,462,035	2,813,276,724	2,953,934,671

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
		(ปรับปรุงใหม่)		(จัดประเภทใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
คอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างจ่ายบุคคลและบริษัทอื่น		679,125,190	743,110,841	679,125,190
คอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างจ่ายบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7	-	-	349,714,218
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	7 และ 21	52,076,070	35,667,122	29,080,113
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	23	32,119,028	2,654,704	-
หุ้นกู้บุคคลอื่นและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7 และ 24	1,014,066,099	1,425,850,823	1,551,376,823
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่น	22	-	44,864,384	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7	-	-	45,000,000
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,777,386,387	2,252,147,874	2,654,296,344
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	23	118,226,576	1,556,537	-
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	25	4,773,003	3,974,725	4,388,456
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		5,504,246	-	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		128,503,825	5,531,262	4,388,456
รวมหนี้สิน		1,905,890,212	2,257,679,136	2,658,684,800
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	26			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 406,411,160 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		203,205,580	203,205,580	203,205,580
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นสามัญ 406,411,160 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		203,205,580	203,205,580	203,205,580
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		461,110,659	461,110,659	461,110,659
กำไร(ขาดทุน)สะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	27	19,533,617	19,533,617	19,533,617
ยังไม่ได้จัดสรร		176,594,941	(88,350,229)	(350,727,011)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(37,872,974)	(39,902,039)	(37,872,974)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		822,571,823	555,597,588	295,249,871
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,728,462,035	2,813,276,724	2,953,934,671

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
	(ปรับปรุงใหม่)			
รายได้ดอกเบี้ย	95,769,557	183,287,916	96,552,663	183,526,760
รายได้จากการขาย	125,174,989	-	-	-
รายได้จากการให้เช่าและให้บริการ	44,215,468	-	3,091,082	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(164,562,687)	(304,375,034)	(228,016,109)	(308,721,056)
ต้นทุนขาย	(91,017,976)	-	-	-
ต้นทุนการให้เช่าและให้บริการ	(44,808,485)	-	(26,841,941)	-
ขาดทุนขั้นต้น	(35,229,134)	(121,087,118)	(155,214,305)	(125,194,296)
รายได้เงินปันผล	1,976,669	2,470,836	1,976,669	2,470,836
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้	-	98,271,033	-	101,452,879
กำไรจากการลดอัตราดอกเบี้ยคิดชำระหนี้ของเงินกู้ยืม	22	42,278,425	-	42,278,425
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	16	19,114,995	-	-
กำไรจากการให้เช่าช่วงทรัพย์สิน	-	-	-	25,351
กำไรจากการปลดภาระหนี้	24	606,020,987	-	464,555,931
กำไรจากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	14,431,096	-
รายได้อื่น	9,319,394	8,762,645	3,916,372	5,716,145
ค่าใช้จ่ายในการขาย	(1,763,389)	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(65,505,525)	(97,234,885)	(39,020,995)	(79,459,835)
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม	(4,626,604)	(38,133,173)	(3,405,643)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(782,682)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(34,485,087)	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)ก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	277,069,826	520,463,745	(177,316,806)	411,062,754
ต้นทุนทางการเงิน	(6,316,846)	(671,183)	(254,488)	(783,972)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	270,752,980	519,792,562	(177,571,294)	410,278,782
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	19	(11,825,977)	(7,319,953)	(19,520,200)
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	265,161,168	507,966,585	(184,891,247)	390,758,582
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุน				
ผลกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	19	(31,501,197)	2,029,065	(31,501,197)
ผลขาดทุนจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี	19	(231,334)	(181,647)	(229,249)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	1,813,067	(31,732,531)	1,847,418	(31,730,446)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	266,974,235	476,234,054	(183,043,829)	359,028,136
กำไรขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.652	1.250	(0.455)	0.961

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

งบการเงินรวม

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน	กำไร(ขาดทุน)สะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
			กำไร(ขาดทุน)สะสม		ผลกำไร(ขาดทุน)จาก			
			จัดสรรแล้ว		เงินลงทุนในตราสารทุนที่			
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้ จัดสรร	กำหนดให้ด้วยมูลค่า	กำไรจากทุน	องค์ประกอบอื่น	รวม
		มูลค่าหุ้นสามัญ	ตามกฎหมาย		เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	ของส่วนของผู้ถือหุ้น		ส่วนของผู้ ถือหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 ตามที่รายงานในปีก่อน	158,205,580	445,110,659	19,533,617	(596,085,480)	(8,400,842)	(8,400,842)		18,363,534
เพิ่มทุนระหว่างปี	45,000,000	16,000,000	-	-	-	-		61,000,000
กำไรสำหรับปี (ปรับปรุงใหม่)	-	-	-	507,966,585	-	-		507,966,585
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(231,334)	(31,501,197)	(31,501,197)		(31,732,531)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	507,735,251	(31,501,197)	(31,501,197)		476,234,054
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่ปรับปรุงใหม่	203,205,580	461,110,659	19,533,617	(88,350,229)	(39,902,039)	(39,902,039)		555,597,588
กำไรสำหรับปี	-	-	-	265,161,168	-	-		265,161,168
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(215,998)	2,029,065	2,029,065		1,813,067
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	264,945,170	2,029,065	2,029,065		266,974,235
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	203,205,580	461,110,659	19,533,617	176,594,941	(37,872,974)	(37,872,974)		822,571,823

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอเชี่ย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบการเงินเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

งบการเงินเฉพาะกิจการ

		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น						(หน่วย : บาท)	
		กำไร(ขาดทุน)สะสม			ผลกำไร(ขาดทุน)จาก				
		จัดสรรแล้ว			เงินลงทุนในตราสารทุนที่				
		ส่วนเกิน	ทุนสำรอง	ยังไม่ได้	กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	รวม	รวม		
		ทุนที่ออก	และชำระแล้ว	ตามกฎหมาย	ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	องค์ประกอบอื่น	รวม		
		มูลค่าหุ้นสามัญ	จัดสรร	จัดสรร	เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม		
26	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	158,205,580	445,110,659	19,533,617	(556,183,450)	(8,400,842)	(8,400,842)	58,265,564	
	เพิ่มทุนระหว่างปี	45,000,000	16,000,000	-	-	-	-	61,000,000	
	กำไรสำหรับปี	-	-	-	390,758,582	-	-	390,758,582	
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(229,249)	(31,501,197)	(31,501,197)	(31,730,446)	
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	390,529,333	(31,501,197)	(31,501,197)	359,028,136	
266	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	203,205,580	461,110,659	19,533,617	(165,654,117)	(39,902,039)	(39,902,039)	478,293,700	
	ขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	(184,891,247)	-	-	(184,891,247)	
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(181,647)	2,029,065	2,029,065	1,847,418	
267	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	(185,072,894)	2,029,065	2,029,065	(183,043,829)	
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	203,205,580	461,110,659	19,533,617	(350,727,011)	(37,872,974)	(37,872,974)	295,249,871	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	265,161,168	507,966,585	(184,891,247)	390,758,582
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)สำหรับปีเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากการดำเนินงาน				
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(2,320,825)	(580,306)	(637,424)	(237,677)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(1,156,415)	(1,082,861)	(68,209)	(527,691)
รายได้เงินปันผล	(1,976,669)	(2,470,836)	(1,976,669)	(2,470,836)
ขาดทุนจากการค้ำของเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	782,682
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	2,095,141	-	2,095,137	-
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	(3,181,847)
ขาดทุนจากการยกหนี้ให้แก่ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	10,239,900
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่หมุนเวียน	1,220,960	-	-	-
(โอนกลับ)ผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ไม่หมุนเวียน	3,405,644	(60,137,860)	3,405,644	(98,271,033)
กำไรจากการลดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืม	-	(42,278,425)	-	(42,278,425)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	32,575,780	17,353,665	27,010,097	13,890,195
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(7,973,391)	(19,114,995)	-	-
ขาดทุนจากการโอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเพื่อชำระหนี้	-	-	-	(78,690)
กำไรจากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	(14,431,096)	-
ขาดทุนจากการค้ำของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	34,485,087	-	-	-
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	518,285	(226,010)	518,285	80
กำไรจากการยกเลิกสัญญาเช่า	(961,020)	-	(961,020)	-
กำไรจากการให้เข้าช่วงทรัพย์สิน	-	-	-	(28,065)
กำไรจากการปลดภาระหนี้	(399,410,111)	(606,020,987)	-	(464,477,241)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	603,966	589,438	517,362	514,309
ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าการเงิน	-	-	-	(164,454)
ดอกเบี้ยจ่ายหุ้นกู้	162,142,664	304,375,034	216,744,112	308,721,056
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมบุคคลอื่น	2,420,023	-	1,849,315	-
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	9,422,682	-
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	6,316,846	671,198	254,488	783,972
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,591,812	11,825,977	7,319,953	19,520,200
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	102,738,945	110,869,617	66,171,410	133,495,017
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	(7,655,400)	(577,604)	96,591	46,674
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(783,106)	(238,844)
อสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อขาย	(47,200,157)	(10,002,753)	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(103,255)	(2,226,183)	(103,255)	(2,165,475)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(2,955,065)	(50,000)	(271,868)	-
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	14,089,388	10,393,791	755,881	(758,302)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	5,504,246	-	-	-
เงินสดรับจากการดำเนินงาน	64,418,702	108,406,868	65,865,653	130,379,070
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	(100,463)	(72,208)	-	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(851,917)	-	(63)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	63,466,322	108,334,660	65,865,590	130,379,070

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(512,374,900)	(741,471,200)	(116,604,900)	(388,176,200)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	306,721,331	626,537,823	98,223,608	303,873,700
เงินสดรับเงินปันผลรับ	1,976,669	2,470,836	1,976,669	2,470,836
เงินสดจ่ายเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(182,962,000)	(275,970,000)
เงินสดรับจากเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	272,266	70,802,000
เงินสดรับจากเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่คิดนัดชำระหนี้ไม่หมุนเวียน	304,474,211	536,986,302	304,474,211	536,986,302
เงินสดจ่ายซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(2,639,931)	(12,025,237)	(1,397,329)	-
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(11,282,006)	(533,991)	(777,964)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	953,271	1,037,382	953,271	-
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามสัญญาชำระเงิน	-	-	-	474,160
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	87,828,645	413,001,915	104,157,832	250,460,798
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระหนี้ระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่น	(44,864,384)	(250,000,000)	(44,864,384)	(250,000,000)
เงินสดรับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่น	-	45,000,000	-	45,000,000
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่น	-	(135,616)	-	(135,616)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่น	-	(123,429,270)	(1,849,315)	(124,639,045)
เงินสดจ่ายชำระหนี้ระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(203,244,570)	(111,831,035)
เงินสดรับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	83,205,385	242,859,495
เงินสดจ่ายชำระดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(260,897)	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(5,981,629)	(3,905,232)	(2,633,861)	(4,063,252)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้	(97,233,889)	(250,589,101)	-	(239,030,385)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	61,000,000	-	61,000,000
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(148,079,902)	(522,059,219)	(169,647,642)	(380,839,838)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	3,215,065	(722,644)	375,780	30
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	199,067	921,711	3,831	3,801
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	3,414,132	199,067	379,611	3,831
ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับงบกระแสเงินสด				
- ลูกหนี้ตามสัญญาชำระเงินและหนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการให้เช่าช่วง	-	-	-	1,700,309
- ลูกหนี้ตามสัญญาชำระเงินและหนี้สินตามสัญญาเช่าลดลงจากการยกเลิกการให้เช่าช่วง	-	-	-	1,418,312
- จำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งยังไม่ได้รับชำระ	-	-	492,000,000	-
- การได้มาซึ่งอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนภายใต้สัญญาเช่า	146,760,166	-	-	-
- โอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นอสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อขาย	-	361,570,001	-	-
- ชำระหนี้หุ้นกู้โดยการโอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อพัฒนาเพื่อขาย	125,174,989	-	-	-
- โอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	175,576,249
- โอนเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่คิดนัดชำระหนี้ไม่หมุนเวียนเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	491,426,931	-	491,426,931	-
- ชำระหนี้หุ้นกู้โดยการโอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	16,094,050	36,793,418	-	-
- ดอกเบี้ยจ่ายลดลงจากการโอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	1,209,775	-	-
- การได้มาซึ่งส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ภายใต้สัญญาเช่า	-	400,000	-	1,699,953
- โอนสินทรัพย์สิทธิการใช้เป็นลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	725,946	-	725,946	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

1. ข้อความทั่วไป

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (บริษัท) จัดตั้งขึ้นตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ของประเทศไทย ซึ่งก่อตั้งและเริ่มดำเนินการในปี 2541 ต่อมา ในปี 2546 บริษัทได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2548

สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 486 อาคาร E 2 ชั้น 2 ถนนอ่อนนุช แขวงอ่อนนุช เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250

การประกอบธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัท ได้แก่ การให้บริการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่และรายย่อย การบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ การให้บริการลูกค้าสัมพันธ์ การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง (Factoring) การให้บริการเช่าอสังหาริมทรัพย์ และการค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์อื่น

2. การดำเนินงานต่อเนื่อง

บริษัทมีขาดทุนสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 184.89 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินหมุนเวียนสูงกว่าสินทรัพย์หมุนเวียน ตามงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 1,068.78 ล้านบาท และ 1,668.02 ล้านบาท ตามลำดับ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีหนี้สินหมุนเวียนสูงกว่าสินทรัพย์หมุนเวียนจำนวน 1,380.55 ล้านบาท และ 1,997.67 ล้านบาท ตามลำดับ) โดยกลุ่มบริษัทผิคนัดชำระหนี้หุ้นกู้ ประสบปัญหาการขาดสภาพคล่อง และเงินทุนหมุนเวียนไม่เพียงพอต่อการดำเนินงาน ตลอดจนเรื่องเกี่ยวกับคดีความฟ้องร้องหุ้นกู้ และคดีความฟ้องร้องอื่น ๆ ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 15, 24 และ 32.5 ซึ่งอยู่ในสถานะจำหน่ายคดีชั่วคราว รวมถึงบริษัทอยู่ในระหว่างดำเนินการฟื้นฟูกิจการ โดยศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งอนุญาตให้บริษัทฟื้นฟูกิจการเมื่อวันที่ 10 มกราคม 2567 และบริษัทได้ยื่นแผนฟื้นฟูกิจการไปยังกองฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้แล้ว ทั้งนี้ มีเจ้าหนี้นี้ยื่นคัดค้านแผนฟื้นฟูกิจการของผู้ทำแผน ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาแผนฟื้นฟูกิจการของศาลล้มละลายกลาง ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 6

ปัจจัยดังกล่าวแสดงให้เห็นว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ซึ่งอาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญอย่างมากเกี่ยวกับความสามารถในการดำเนินงานต่อเนื่องของกลุ่มบริษัทและบริษัท อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทมีแผนในการบริหารการชำระหนี้คืนต่อเจ้าหนี้หุ้นกู้ ได้แก่ การติดตามเรียกหนี้คืนจากลูกหนี้ การได้รับชำระหนี้จากผลของคดีความตามพิพากษาของศาล การบังคับคดียึดทรัพย์สินที่รับจ้างออกขายทอดตลาด การให้บริการเช่าอสังหาริมทรัพย์ การขายอสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนมาชำระหนี้ต่อเจ้าหนี้หุ้นกู้ ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าจะสามารถแก้ไขสถานการณ์และนำพาให้กลุ่มบริษัทและบริษัทสามารถดำเนินงานอย่างต่อเนื่องได้ งบการเงินนี้จึงยังคงจัดทำขึ้นภายใต้สมมติฐานการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ ดังนั้นจึงไม่ได้ปรับปรุงสินทรัพย์ตามมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และไม่ได้ปรับปรุงหนี้สินตามจำนวนที่จะต้องจ่ายคืนและจัดประเภทบัญชีใหม่ ซึ่งอาจจำเป็นหากกลุ่มบริษัทและบริษัทไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องได้

3. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

3.1 งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทย และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

3.2 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความว่ามาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินรวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งจัดตั้งตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 ได้มีมติให้ประกาศใช้แล้ว และตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 27 ตุลาคม 2566 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

- 3.3 กลุ่มบริษัทที่มีการแก้ไขข้อผิดพลาดจากการบันทึกสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีต่ำไป ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างจ่ายบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสูงไป และหุ้นกู้บุคคลอื่นและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสูงไปในฐานะการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยการปรับย้อนหลังงบการเงิน รวมทั้งได้มีการจัดประเภทรายการบางรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินงวดปัจจุบัน โดยแสดงผลกระทบได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ก่อนการ	การแก้ไขข้อผิดพลาด	จัดประเภทใหม่	หลังการ
	จัดประเภทใหม่	เพิ่ม(ลด)	เพิ่ม(ลด)	จัดประเภทใหม่
งบฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566				
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	945,230	-	3,316	948,546
สินทรัพย์ภายใต้ของงวดปัจจุบัน	-	-	2,263,627	2,263,627
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	2,328,146	-	(2,328,146)	-
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	53,020,626	7,626,634	-	60,647,260
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,283,000	-	61,203	2,344,203
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างจ่ายบุคคลและบริษัทอื่น	743,259,641	-	(148,800)	743,110,841
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างจ่ายบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	68,835,655	(68,984,455)	148,800	-
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	35,462,187	-	204,935	35,667,122
หุ้นกู้บุคคลอื่นและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,501,166,423	(75,315,600)	-	1,425,850,823
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	204,935	-	(204,935)	-
ขาดทุนสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	240,276,918	(151,926,689)	-	88,350,229
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	309,091,117	(4,716,083)	-	304,375,034
กำไรจากการปลดภาระหนี้	466,437,015	139,583,972	-	606,020,987
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	19,452,611	(7,626,634)	-	11,825,977

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ก่อนการ	จัดประเภทใหม่	หลังการ
	จัดประเภทใหม่	เพิ่ม(ลด)	จัดประเภทใหม่
งบฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
สินทรัพย์ภายใต้ของงวดปัจจุบัน	-	2,165,474	2,165,474
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	2,223,269	(2,223,269)	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	57,795	57,795
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างจ่ายบุคคลและบริษัทอื่น	743,259,641	148,800	743,408,441
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างจ่ายบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	68,835,655	(148,800)	68,686,855
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	18,968,332	194,115	19,162,447
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	47,051	(47,051)	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	147,064	(147,064)	-

4. หลักเกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม

4.1 งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย 4 แห่ง (กลุ่มบริษัท) และได้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยมีสัดส่วนโครงสร้างของกลุ่มบริษัท ดังนี้

<u>บริษัท</u>	<u>อัตราร้อยละ</u>		<u>จัดตั้งขึ้น</u>	<u>ประเภทกิจการ</u>
	<u>ของการถือหุ้น</u>	<u>2567</u>	<u>ในประเทศ</u>	
		<u>2566</u>		
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	99.99	99.99	ไทย	ให้สินเชื่อ
บริษัท โอเค แคช จำกัด	99.99	99.99	ไทย	ให้สินเชื่อและการให้บริการเช่าสังหาริมทรัพย์
บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด	99.99	99.99	ไทย	ค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์อื่น
Aurum Capital Advisory Pte. Ltd.	63.97	63.97	สิงคโปร์	วานิชธนกิจ

4.2 ยอดคงค้างและรายการค้าระหว่างกลุ่มบริษัท เงินลงทุนในบริษัทย่อย และทุนเรือนหุ้นของบริษัทย่อย ได้ถูกตัดบัญชีออกจากงบการเงินรวมแล้ว

4.3 งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้น โดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท

4.4 รอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทย่อยสิ้นสุดวันเดียวกันกับบริษัท

5. นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

5.2 ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น

ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับชำระ โดยรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยจำนวนเงินของสิ่งตอบแทนที่ปราศจากเงื่อนไขในการได้รับชำระ ในกรณีที่มีส่วนประกอบด้านการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญจะรับรู้ด้วยมูลค่าปัจจุบันของสิ่งตอบแทน ทั้งนี้ การพิจารณาการด้อยค่าของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 5.3

5.3 เครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน-ตราสารหนี้ ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทสามารถเลือก (ซึ่งไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้) ที่จะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้าจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้ากำไรขาดทุน รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รายการขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรและขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่สามารถโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนได้ในภายหลัง เงินปันผลรับจากเงินลงทุนดังกล่าวถือเป็นรายได้อื่นในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวเป็นการคืนทุนของเงินลงทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนถือเป็นรายได้อื่นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ทั้งหมดที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลต่างของกระแสเงินสดที่จะครบกำหนดชำระตามสัญญากับกระแสเงินสดทั้งหมดที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับชำระ และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ได้มา

ในกรณีที่ความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเริ่มแรก กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยพิจารณาจากการผิดสัญญาที่อาจจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ในขณะที่หากความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเริ่มแรก กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เหลืออยู่ของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่รายงาน กลุ่มบริษัทเลือกใช้วิธีทั่วไปสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ประกอบไปด้วย ลูกหนี้หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ในการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทั้งสามระดับ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบรายลูกหนี้ โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคตทั้งนี้บริษัทได้ยึดปฏิบัติซึ่งอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้อื่น ดังนั้น ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทางด้านเครดิต แต่จะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสินทรัพย์ดังกล่าวโดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตและสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชี เมื่อกิจการคาดว่าจะไม่ได้รับคืนกระแสเงินสดตามสัญญาอีกต่อไป

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

5.4 อสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อขาย

อสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อขายซึ่งแสดงเป็นสินค้าคงเหลือแสดงมูลค่าตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ราคาทุนประกอบด้วยต้นทุนที่ดิน ค่าพัฒนาที่ดิน ค่าออกแบบ ค่าสาธารณูปโภค ค่าก่อสร้าง ต้นทุนการกู้ยืมที่ถือเป็นต้นทุนของโครงการ และค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตามที่เกิดขึ้นจริง รวมถึงประมาณการต้นทุนการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

5.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการบันทึกบัญชีตามวิธีราคาทุนสุทธิด้วยค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และจะบันทึกการรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในกำไรขาดทุนเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนหรือเงินลงทุนเกิดการด้อยค่า

5.6 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้แก่อสังหาริมทรัพย์ที่ถือครองเพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่าหรือจากมูลค่าที่เพิ่มขึ้นหรือทั้งสองอย่าง ทั้งนี้ไม่ได้มีไว้เพื่อขายตามปกติธุรกิจหรือใช้ในการผลิตหรือจัดหาสินค้าหรือให้บริการหรือใช้ในการบริหารงาน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ประกอบด้วย ที่ดิน ส่วนปรับปรุงที่ดิน อาคารระหว่างก่อสร้าง และอาคารสำนักงานสำหรับขาย

อาคารแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารคำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ ตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคารสำนักงานและส่วนปรับปรุงอาคารสำหรับขาย 20 ปี

สิทธิการเช่าและอาคารบนสิทธิการเช่าสำหรับให้เช่า 13 ปี 11 เดือน

ที่ดิน ส่วนปรับปรุงที่ดิน และอาคารระหว่างก่อสร้าง แสดงด้วยราคาทุนและไม่มีราคาค่าเสื่อมราคา

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

5.7 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการค้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้ :-

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	13 ปี
คอมพิวเตอร์	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่องหรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

รายการเกี่ยวกับการต่อเติม การต่ออายุ หรือการปรับปรุงสินทรัพย์ให้ดีขึ้น ซึ่งทำให้ราคาเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

กำไรขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จะคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และบันทึกเป็นกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

5.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

รายการที่เกิดขึ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในการใช้และต้นทุนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ได้บันทึกเป็นต้นทุนของสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรง ตลอดอายุการใช้ประโยชน์เป็นระยะเวลา 10 ปี หรือตามอายุสัญญา สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มีการตีราคา บริษัททบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอย่างสม่ำเสมอและปรับปรุงถ้ามีการค้อยค่าเกิดขึ้น

รายจ่ายเพื่อเพิ่มหรือขยายผลการทำงานของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้มีคุณค่าเพิ่มขึ้นจากคุณลักษณะที่กำหนดไว้เมื่อเริ่มต้นให้บันทึกเป็นต้นทุนเพื่อการพัฒนาและรวบรวมไว้ในต้นทุนเดิมของโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้น

5.9 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กลุ่มบริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า ดังนี้

อุปกรณ์สำนักงาน

5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับกลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มบริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระหนี้ได้เกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกรวบรวมใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทในฐานะผู้ให้เช่า

กรณีสัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน กลุ่มบริษัทบันทึกจำนวนเงินที่ได้รับตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ในส่วนของการขายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานรวมในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อ้างอิงและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้จากสัญญาเช่า

กรณีสัญญาเช่าเงินทุน

สัญญาเช่าที่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุน กลุ่มบริษัทรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนจะถูกปันส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของกลุ่มบริษัทที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

5.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ได้รับการประเมิน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้นหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้นหรือหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่มีสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณานั้นรวมอยู่ โดยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดนั้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นๆ ที่มีอายุการใช้งานไม่ทราบแน่นอน สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนซึ่งยังไม่พร้อมใช้และค่าความนิยมจะมีการทดสอบการด้อยค่าทุกปี โดยไม่คำนึงว่าจะมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้นหรือไม่

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ กลุ่มบริษัทประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย กลุ่มบริษัทใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าความนิยม) มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ กลุ่มบริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรขาดทุนทันที

5.11 เงินกู้ยืมและหุ้นกู้

เงินกู้ยืมรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น เงินกู้ยืมวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินกู้ยืมจัดประเภทเป็นหนี้สินหมุนเวียนเมื่อถึงกำหนดชำระภายใน 12 เดือน นับจากรอบระยะเวลารายงาน หรือไม่มีสิทธิอันปราศจากเงื่อนไขให้เลื่อนชำระหนี้ออกไปอีกเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือน นับจากวันที่ในงบฐานะการเงิน หากเงินกู้ยืมนั้นไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นจะจัดประเภทเป็นหนี้สินไม่หมุนเวียน

ค่าธรรมเนียมที่จ่ายไปเพื่อให้ได้เงินกู้มาจะรับรู้เป็นต้นทุนการจัดทำรายการเงินกู้ในกรณีที่มีความเป็นไปได้ที่จะใช้วงเงินกู้บางส่วนหรือทั้งหมด ในกรณีนี้ค่าธรรมเนียมจะรอการรับรู้จนกระทั่งมีการถอนเงิน หากไม่มีหลักฐานที่มีความเป็นไปได้ที่จะใช้วงเงินบางส่วนหรือทั้งหมดค่าธรรมเนียมจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าสำหรับการให้บริการสภาพคล่องและจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาของวงเงินกู้ที่เกี่ยวข้อง

5.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท เงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินประมาณการหนี้สินดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

5.13 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ของการเกิดภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือจากการอนุมานอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องเกิดการไหลออกของทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันและจำนวนที่ต้องจ่ายสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ รายจ่ายที่จะได้รับคืนบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากก็ต่อเมื่อการได้รับคืนคาดว่าจะได้รับอย่างแน่นอนและเมื่อได้จ่ายชำระประมาณการหนี้สินไปแล้ว

5.14 การรับรู้รายได้

- รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง
- รายได้ค่าเช่ารับรู้เป็นเส้นตรงตลอดอายุสัญญา
- รายได้จากการให้บริการรับรู้เมื่อให้บริการแล้ว
- รายได้ค่าธรรมเนียมจากการจัดหาเงินกู้รับรู้ตามเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริงตลอดอายุสัญญาเงินให้กู้ยืมในกรณีที่กลุ่มบริษัทเป็นผู้ให้กู้
- รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

5.15 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- ต้นทุนทางการเงิน ได้แก่ ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น ยกเว้นในกรณีที่มีการบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนสินทรัพย์อันเป็นผลมาจากการใช้เวลายาวนานในการจัดหา ก่อสร้าง หรือการผลิตสินทรัพย์ดังกล่าวเพื่อให้อยู่ในสภาพพร้อมใช้หรือเพื่อขาย
- ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

5.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือรับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือรับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นเช่นเดียวกัน

ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี และผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

5.17 กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร(ขาดทุน)สำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

5.18 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทหรือถูกบริษัทควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัท ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

5.19 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5.20 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย การประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์และปัจจัยต่าง ๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์แวดล้อมนั้น ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอการปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ การใช้ดุลยพินิจและประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

ค่าเพื่อการลดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อขาย

ในการประมาณค่าเพื่อการลดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อขาย ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่าสุทธิที่จะได้รับของอสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อขาย โดยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากอสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อขายพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของราคาขายหรือต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเพื่อการค้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย

กลุ่มบริษัทจะตั้งค่าเพื่อการค้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการค้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ หรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน และส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน และส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน และส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า

ในการประมาณการรายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการ การใช้สิทธิเลือกซื้อหรือสิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญา รวมถึงอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้ของสินทรัพย์อ้างอิง และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าด้านผู้เช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือน ในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

คดีฟ้องร้อง

กลุ่มบริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการ ประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าประมาณการหนี้สินที่กลุ่มบริษัทได้บันทึกไว้ในบัญชี เพียงพอ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตามผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการ ประมาณการไว้

ประมาณการในเรื่องอื่น ๆ ได้ถูกเปิดเผยในแต่ละส่วนที่เกี่ยวข้องของหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้

6. แผนฟื้นฟูกิจการ

เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 ได้มีมติให้บริษัทยื่นคำร้องขอฟื้นฟู กิจการและเสนอผู้จัดทำแผนฟื้นฟูกิจการ (“ผู้ทำแผน”) ต่อศาลล้มละลายกลาง ภายใต้พระราชบัญญัติ ล้มละลาย พุทธศักราช 2483 โดยบริษัทได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการและเสนอผู้ทำแผนของบริษัทต่อศาล ล้มละลายกลางในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2565 ศาลล้มละลายกลางได้มี คำสั่งยกคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัท ด้วยพิจารณาว่าบริษัทยังขาดความชัดเจนในเรื่องของช่องทาง การ ฟื้นฟูกิจการ

ต่อมาเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 ได้มีมติให้บริษัทดำเนินการ ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลางอีกครั้ง โดยที่ผ่านมามีบริษัทได้ชำระหนี้หุ้นกู้ไปแล้วจำนวนหนึ่ง ประกอบกับมีเจ้าหนี้หุ้นกู้จำนวนมากที่เห็นด้วยกับการที่บริษัทจะเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการเพื่อ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2566 เจ้าหนี้หุ้นกู้ของบริษัทรายหนึ่งซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้ยื่นคำร้องขอให้ศาลมีคำสั่งให้บริษัทฟื้นฟูกิจการ โดยเมื่อวันที่ 10 มกราคม 2567 ศาลล้มละลายกลางได้ มีคำสั่งอนุญาตให้บริษัทฟื้นฟูกิจการและแต่งตั้งให้บริษัทเป็นผู้ทำแผนฟื้นฟูกิจการ และบริษัทได้ยื่นแผน ฟื้นฟูกิจการไปยังกองฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2567 ต่อมาในวันที่ 27 พฤศจิกายน 2567 ที่ประชุมเจ้าหนี้มีมติยอมรับแผนฟื้นฟูกิจการของผู้ทำแผน อย่างไรก็ตามในวันที่ 20 มกราคม 2568 ที่ศาลล้มละลายกลางนัดพิจารณาแผนฟื้นฟูกิจการนั้น มีเจ้าหนี้ยื่นคำคัดค้าน ศาลล้มละลายกลางจึงได้ กำหนดนัดไต่สวนชั้นพิจารณาแผนฟื้นฟูกิจการในวันที่ 7-8 พฤษภาคม 2568

7. รายการธุรกิจกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

รายละเอียดความสัมพันธ์ที่บริษัทมีกับบุคคลหรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมบริษัทหรือถูกควบคุมโดยบริษัท ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือมีอิทธิพลในบริษัทเหล่านั้น หรือมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการร่วมกันกับบริษัทมีดังนี้

<u>ชื่อบริษัท</u>	<u>ลักษณะความสัมพันธ์</u>
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	บริษัทย่อยของบริษัท
บริษัท โอเค แคช จำกัด	บริษัทย่อยของบริษัท
บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด	บริษัทย่อยของบริษัท
Aurum Capital Advisory Pte Ltd.	บริษัทย่อยของบริษัท

บริษัทมีรายการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ที่มีสาระสำคัญดังนี้

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>		
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>นโยบายการกำหนดราคา</u>
รายการระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	783,106	238,844	ร้อยละ 0.30 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	-	9,422,682	129,227	ร้อยละ 0.30 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยหุ้นกู้	-	-	54,601,447	33,516,017	ร้อยละ 6.00 - 7.50 ต่อปี
ขาดทุนจากการยกหนี้ให้แก่ลูกหนี้					
ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	10,239,900	ราคากลางร่วมกัน
ดอกเบี้ยจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	138,359	ร้อยละ 15.00 ต่อปี

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	7,566,830	7,418,000
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	348,345	84,116
รวม	<u>7,915,175</u>	<u>7,502,116</u>

ยอดคงเหลือของรายการธุรกิจกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	492,000,000	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	1,021,950	238,844
รวม	-	-	493,021,950	238,844
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
ยอดคงเหลือต้นปี	-	-	205,168,000	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	182,962,000	275,970,000
ลดลงระหว่างปี	-	-	(272,266)	(70,802,000)
ยอดคงเหลือปลายปี	-	-	387,857,734	205,168,000

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่ไม่มีหลักประกัน มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกันในอัตราร้อยละ 0.30 ต่อปี

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
ยอดคงเหลือต้นปี	-	-	-	10,239,900
ลดลงระหว่างปี	-	-	-	(10,239,900)
ยอดคงเหลือปลายปี	-	-	-	-
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ยอดคงเหลือต้นปี	-	-	-	(3,181,847)
โอนกลับระหว่างปี	-	-	-	3,181,847
ยอดคงเหลือปลายปี	-	-	-	-
รวมลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิ	-	-	-	-

ในระหว่างปี 2566 บริษัทมีการตกลงยกหนี้ค่าบริการให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ส่งผลให้บริษัทรับรู้ผลขาดทุนในค่าใช้จ่ายในการบริหารจำนวน 10.24 ล้านบาท และโอนกลับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้จำนวน 3.18 ล้านบาท

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างจ่ายบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	349,714,218	68,686,855
หุ้นกู้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
ยอดคงเหลือต้นปี	-	-	125,526,000	-
รับโอนสิทธิเรียกร้องระหว่างปี	-	-	411,784,724	560,461,692
ลดลงระหว่างปี	-	-	-	(434,935,692)
ยอดคงเหลือปลายปี	-	-	537,310,724	125,526,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 หุ้นกู้และดอกเบี้ยค้างจ่ายที่บริษัทมีกับบริษัทย่อยสามแห่งและสองแห่งตามลำดับ เกิดจากการที่บริษัทย่อยเข้าสวมสิทธิความเป็นเจ้าหนี้ต่อจากผู้ถือหุ้นกู้เดิมของบริษัท ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 24

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	5,000	5,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	9,706,849	42,051
รวม	-	-	9,711,849	47,051

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงเหลือต้นปี	-	-	165,039,185	209,586,974
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	83,205,385	242,859,495
ลดลงระหว่างปี	-	-	(203,244,570)	(287,407,284)
ยอดคงเหลือปลายปี	-	-	45,000,000	165,039,185

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่ไม่มีหลักประกัน มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกันในอัตราร้อยละ 0.30 ต่อปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินกู้ยืมระยะสั้นและดอกเบี้ยค้างจ่ายที่บริษัทมีกับบริษัทย่อยทั้งจำนวนเกิดจากการที่บริษัทย่อยเข้าสวมสิทธิความเป็นเจ้าหนี้เงินกู้ยืมต่อจากเจ้าหนี้เงินกู้ยืมเดิมของบริษัท ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 22 โดยสัญญากู้ยืมเงินมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15.00 ต่อปี และครบกำหนดระยะเวลาการชำระเงินกู้คืนแล้ว ซึ่งบริษัทได้บันทึกดอกเบี้ยค้างจ่ายข้างต้นโดยใช้อัตราดอกเบี้ยผิคนัดชำระร้อยละ 28.00 ต่อปี ตามสัญญา

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
หนี้สินตามสัญญาเช่าบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
หนี้สินตามสัญญาเช่าต้นปี	-	-	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	-	1,699,953
จ่ายชำระระหว่างปี	-	-	-	(281,641)
ยกเลิกสัญญาเช่าระหว่างปี	-	-	-	(1,418,312)
หนี้สินตามสัญญาเช่าปลายปี	-	-	-	-

เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2566 บริษัทได้ทำการโอนที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง มูลค่าตามบัญชีจำนวน 175.58 ล้านบาทให้แก่บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด (บริษัทย่อย) เพื่อชำระเงินกู้ยืมระยะสั้นและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2566 และในวันเดียวกัน บริษัทได้ทำสัญญาเช่าอาคารบางส่วนกลับคืนจากบริษัทย่อย เป็นระยะเวลา 3 ปี เพื่อนำไปให้เช่าช่วงแก่บุคคลและบริษัทอื่น ต่อมาวันที่ 31 สิงหาคม 2566 บริษัทได้ยกเลิกสัญญาเช่าอาคารดังกล่าวกับบริษัทย่อย ส่งผลให้หนี้สินตามสัญญาเช่าลดลงทั้งจำนวน

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ซื้อสินทรัพย์	-	-	492,000,000	-

8. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
เงินสด	7,049	4,018	4,367	1,037
เงินฝากธนาคาร	3,407,083	195,049	375,244	2,794
รวม	3,414,132	199,067	379,611	3,831

9. ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ลูกหนี้การค้าบุคคลและบริษัทอื่น	8,089,841	200,000	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(200,000)	(200,000)	-	-
ลูกหนี้การค้า-สุทธิ	7,889,841	-	-	-
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย				
รายได้ค้างรับ	456,331	275,271	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	68,221	162,439	37,406	127,847
เงินมัดจำ	775,946	501,314	725,946	6,150
อื่นๆ	139,553	9,522	-	-
รวมลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	1,440,051	948,546	763,352	133,997
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น-สุทธิ	9,329,892	948,546	763,352	133,997

การวิเคราะห์อายุของลูกหนี้การค้า มีดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	<u>งบการเงินรวม</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,184,056	-
เกินกำหนดชำระไม่เกิน 3 เดือน	705,785	-
เกินกำหนดชำระมากกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน	-	-
เกินกำหนดชำระมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป	200,000	200,000
รวม	8,089,841	200,000
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(200,000)	(200,000)
สุทธิ	7,889,841	-

10. อสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อขาย

	(หน่วย : บาท)	
	<u>งบการเงินรวม</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ที่ดิน	172,980,109	213,624,656
อาคารระหว่างก่อสร้าง	120,617,813	157,948,098
รวม	293,597,922	371,572,754

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 อสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อขายทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์ที่กลุ่มบริษัทดำเนินการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อจำหน่าย

ตามงบการเงินรวม ในระหว่างปีบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้เข้าทำการสวมสิทธิความเป็นเจ้าหนี้หุ้นกู้ต่อจากผู้ถือหุ้นกู้เดิมของบริษัทด้วยการ โอนอสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อขาย โดยมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 91.01 ล้านบาท

11. สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	2567		2566	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	ราคาทุน	ระดับ 2	ราคาทุน	ระดับ 2
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุน				
เงินลงทุนในกองทุนเปิดตราสารหนี้ - ราคาทุน	399,030,340	401,269,616	191,055,946	192,138,807
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการ				
เปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	2,239,276	-	1,082,861	-
รวม	<u>401,269,616</u>	<u>401,269,616</u>	<u>192,138,807</u>	<u>192,138,807</u>

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2567		2566	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	ราคาทุน	ระดับ 2	ราคาทุน	ระดับ 2
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุน				
เงินลงทุนในกองทุนเปิดตราสารหนี้ - ราคาทุน	103,558,892	104,154,793	84,540,176	85,067,868
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการ				
เปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	595,901	-	527,692	-
รวม	<u>104,154,793</u>	<u>104,154,793</u>	<u>85,067,868</u>	<u>85,067,868</u>

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
ราคาตามบัญชีต้นปี	192,138,807	75,542,263	85,067,868	-
ซื้อเพิ่มระหว่างปี	512,374,900	741,471,200	116,604,900	388,176,200
จำหน่ายระหว่างปี	(304,400,506)	(625,944,189)	(97,586,184)	(303,636,023)
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	1,156,415	1,069,533	68,209	527,691
ราคาตามบัญชีปลายปี	<u>401,269,616</u>	<u>192,138,807</u>	<u>104,154,793</u>	<u>85,067,868</u>

12. สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
ราคาตามบัญชีต้นปี	71,193,415	110,569,911
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
(หมายเหตุ 19)	2,536,331	(39,376,496)
ราคาตามบัญชีปลายปี	73,729,746	71,193,415

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ข้อมูลมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทที่ลงทุนนั้น โดยใช้ข้อมูลงบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 ตามลำดับ

สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่นดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ในระหว่างปีไม่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นมูลค่ายุติธรรม

13. เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>				<u>วิธีราคาทุน</u>	
	<u>ทุนชำระแล้ว</u>		<u>สัดส่วนเงินลงทุน (%)</u>			
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	412,500,000	412,500,000	99.99	99.99	509,925,815	509,925,815
บริษัท โอเค แคช จำกัด	62,050,000	62,050,000	99.99	99.99	62,602,174	62,602,174
บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด	503,000,000	503,000,000	99.99	99.99	453,000,000	453,000,000
Aurum Capital Advisory Pte. Ltd.	14,274,000	14,274,000	63.97	63.97	10,893,125	10,893,125
รวม					1,036,421,114	1,036,421,114
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน					(124,188,426)	(124,188,426)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ					912,232,688	912,232,688

บริษัทมีรายการเคลื่อนไหวค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังต่อไปนี้

	(หน่วย : บาท)	
	<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ยอดคงเหลือต้นปี	(124,188,426)	(123,405,744)
ตั้งเพิ่มระหว่างปี	-	(782,682)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>(124,188,426)</u>	<u>(124,188,426)</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทไม่มีเงินปันผลรับจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทได้นำหุ้นของบริษัทย่อยสองแห่ง ไปจำหน่ายเป็นหลักทรัพย์ค่าประกัน เงินกู้ยืมระยะสั้นกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันรายหนึ่ง ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทได้นำหุ้นของบริษัทย่อยสองแห่ง ไปจำหน่ายเป็นหลักทรัพย์ค่าประกัน เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่นสองราย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 22

14. ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่หมุนเวียน - สุทธิ

	(หน่วย : บาท)	
	<u>งบการเงินรวม</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	6,723,222	6,923,222
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>497,335</u>	<u>497,335</u>
รวม	<u>7,220,557</u>	<u>7,420,557</u>
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต		
ยอดคงเหลือต้นปี	(3,315,515)	(3,515,515)
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	(1,220,960)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>(4,536,475)</u>	<u>(3,515,515)</u>
สุทธิ	<u>2,684,082</u>	<u>3,905,042</u>

ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องทั้งจำนวนมีหลักประกันเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2567 กลุ่มบริษัทได้ยื่นฟ้องลูกหนี้ต่อศาลแพ่ง โดยเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2567 ศาลมีคำพิพากษาให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินพร้อมดอกเบี้ย ปัจจุบันอยู่ระหว่างการส่งคำบังคับคดีและรอตั้งเรื่องขายทอดตลาด

15. เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิคนัดชำระหนี้ - สุทธิ

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ตัวแลกเปลี่ยน	-	491,426,932	-	491,426,932
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น	754,631,294	1,059,105,505	522,331,142	826,805,353
รวม	754,631,294	1,550,532,437	522,331,142	1,318,232,285
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(208,620,371)	(205,214,728)	(104,956,735)	(101,551,092)
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิคนัดชำระหนี้ - สุทธิ	546,010,923	1,345,317,709	417,374,407	1,216,681,193
หัก เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิคนัดชำระหนี้				
ชำระหนี้หมุนเวียน - สุทธิ	-	(304,474,211)	-	(304,474,211)
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิคนัดชำระหนี้				
ไม่หมุนเวียน - สุทธิ	546,010,923	1,040,843,498	417,374,407	912,206,982

การวัดมูลค่าหลักประกัน มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>			
	<u>2567</u>			
	<u>ค่าเพื่อผลขาดทุน</u>			
	<u>มูลหนี้</u>	<u>มูลค่าหลักประกัน</u>	<u>ด้านเครดิต</u>	<u>รวม</u>
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน				
ในส่วนที่มูลค่าหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้	734,487,118	538,524,177	(195,962,941)	538,524,177
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันและ				
อยู่ในการดำเนินการตามคำพิพากษาของศาล				
(หมายเหตุ 15.6)	20,144,176	7,486,746	(12,657,430)	7,486,746
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิคนัดชำระหนี้ - สุทธิ	754,631,294	546,010,923	(208,620,371)	546,010,923

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม

2566

	ค่าเพื่อผลขาดทุน			
	มูลหนี้	มูลค่าหลักประกัน	ด้านเครดิต	รวม
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน				
ในส่วนที่มูลค่าหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้	754,631,294	549,416,566	(205,214,728)	549,416,566
ลูกหนี้ที่มีสิทธิการเช่าเป็นหลักประกันและ				
อยู่ระหว่างการเข้าถือสิทธิในหลักประกัน				
(หมายเหตุ 15.4)	491,426,932	544,600,000	-	491,426,932
ลูกหนี้ที่อยู่ในการดำเนินการตามคำพิพากษา				
ของศาล (หมายเหตุ 15.3)	304,474,211	-	-	304,474,211
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ - สุทธิ	1,550,532,437	1,094,016,566	(205,214,728)	1,345,317,709

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2567

	ค่าเพื่อผลขาดทุน			
	มูลหนี้	มูลค่าหลักประกัน	ด้านเครดิต	รวม
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน				
ในส่วนที่มูลค่าหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้	502,186,966	409,887,661	(92,299,305)	409,887,661
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันและ				
อยู่ในการดำเนินการตามคำพิพากษาของศาล				
(หมายเหตุ 15.6)	20,144,176	7,486,746	(12,657,430)	7,486,746
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ - สุทธิ	522,331,142	417,374,407	(104,956,735)	417,374,407

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
2566				
	ค่าเพื่อผลขาดทุน			
	มูลหนี้	มูลค่าหลักประกัน	ด้านเครดิต	รวม
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน				
ในส่วนที่มูลค่าหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้	522,331,142	420,780,050	(101,551,092)	420,780,050
ลูกหนี้ที่มีสิทธิการเช่าเป็นหลักประกันและ				
อยู่ระหว่างการเข้าถือสิทธิในหลักประกัน				
(หมายเหตุ 15.4)	491,426,932	544,600,000	-	491,426,932
ลูกหนี้ที่อยู่ในการดำเนินการตามคำพิพากษา				
ของศาล (หมายเหตุ 15.3)	304,474,211	-	-	304,474,211
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่คิดนัดชำระหนี้ - สุทธิ	1,318,232,285	965,380,050	(101,551,092)	1,216,681,193

มูลค่าหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน กระแสเงินสดที่นำมาคิดลดเท่ากับร้อยละ 90.00 ของราคาประเมินและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ประมาณ 5.5 ปี คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสัญญา โดยประเมินมูลค่าหลักประกันทุก 3 ปี อย่างไรก็ตาม อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันของเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่คิดนัดชำระหนี้มูลค่าตามบัญชีตามงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 7.49 ล้านบาท บริษัทได้มีการว่าจ้างผู้ประเมินราคาอิสระเพื่อทบทวนความเหมาะสมโดยบริษัทได้รับข้อมูลการประเมินมูลค่าหลักประกันดังกล่าวและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมจำนวน 3.41 ล้านบาท ในระหว่างปี

สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กลุ่มบริษัทมีเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นจำแนกตามประเภทการจัดชั้นดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					
	2567			2566		
	ค่าเพื่อผลขาดทุน		มูลค่าตามบัญชี	ค่าเพื่อผลขาดทุน		มูลค่าตามบัญชี
	ยอดเงินให้กู้ยืม	ด้านเครดิต	สุทธิ	ยอดเงินให้กู้ยืม	ด้านเครดิต	สุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ที่มีการค้ำค่าด้านเครดิต	754,631,294	(208,620,371)	546,010,923	1,550,532,437	(205,214,728)	1,345,317,709

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2567			2566		
	ยอดเงินให้กู้ยืม	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต	มูลค่าตามบัญชี สุทธิ	ยอดเงินให้กู้ยืม	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต	มูลค่าตามบัญชี สุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	522,331,142	(104,956,735)	417,374,407	1,318,232,285	(101,551,092)	1,216,681,193

การเปลี่ยนแปลงของเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
ยอดคงเหลือต้นปี - สุทธิ	1,345,317,709	1,822,166,151	1,216,681,193	1,655,396,462
รับรู้รายได้ดอกเบี้ยระหว่างปี	95,723,436	183,287,671	95,723,436	183,287,671
รับชำระระหว่างปี	(400,197,647)	(720,273,973)	(400,197,647)	(720,273,973)
โอนออกไปเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อ				
การลงทุน	(491,426,931)	-	(491,426,931)	-
ตั้งเพิ่มค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ระหว่างปี	(3,405,644)	(38,133,173)	(3,405,644)	-
โอนกลับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ระหว่างปี	-	98,271,033	-	98,271,033
ยอดคงเหลือปลายปี - สุทธิ	546,010,923	1,345,317,709	417,374,407	1,216,681,193

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตัวเลขเงินมีอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 7.00 ต่อปี เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมที่มีการนำมาเป็นสิทธิการเข้าพื้นที่เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน โดยมูลค่าหลักประกันที่เป็นสิทธิการเข้าคำนวณจากมูลค่าราคาประเมินของผู้ประเมินอิสระตามวิธีรายได้ตลอดระยะเวลาที่บริษัทคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิพนัดชำระหนี้มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 12.00 - 15.00 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระเงินคืนภายใน 3 เดือนถึง 1 ปี กลุ่มบริษัทได้รับชำระดอกเบี้ย ณ วันเบิกจ่ายเงินกู้จากเงินกู้ส่วนหนึ่ง และจะได้รับชำระดอกเบี้ย ณ วันชำระคืนเงินกู้ก็อีกส่วนหนึ่ง เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมที่มีการจำนองเป็นที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง และหุ้นของบริษัทผู้กู้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน และค้ำประกันโดยบุคคลซึ่งเป็นกรรมการและผู้ถือหุ้นของผู้กู้จำนวนหนึ่ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สิทธิเรียกร้องการชำระหนี้ของลูกหนี้รายหนึ่งได้นำไปเป็นหลักประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่นรายหนึ่ง (หมายเหตุ 22) ซึ่งเมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2565 เจ้าหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวได้ยื่นฟ้องลูกหนี้รายที่บริษัทโอนสิทธิเรียกร้องการชำระหนี้ให้ชำระหนี้ เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2566 บริษัทตกลงปรับลดอัตราดอกเบี้ยผิคนัดชำระหนี้จากร้อยละ 15.00 ต่อปี เหลือร้อยละ 10.00 ต่อปี ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2566 ลูกหนี้รายดังกล่าวได้มีการชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยทั้งจำนวนแก่บริษัท และเจ้าหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้น ส่งผลให้บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจำนวน 183.29 ล้านบาท และโอนกลับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้จำนวน 98.27 ล้านบาทในปี 2566 โดยได้มีการไถ่ถอนหลักประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นคืนให้แก่ลูกหนี้รายดังกล่าวแล้ว

15.1 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2547 สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้กำหนดแนวปฏิบัติทางการบัญชีโดยให้หยุดรับรู้รายได้สำหรับยอดหนี้ที่ค้างชำระค้างวเกินกว่า 3 งวด อย่างไรก็ตาม แนวปฏิบัติดังกล่าวได้ให้ทางเลือกไว้โดยหากกลุ่มบริษัทใดเห็นว่าแนวทางปฏิบัตินี้ไม่เหมาะสม ให้เปิดเผยแนวทางที่กลุ่มบริษัทใช้ ทั้งนี้กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการหยุดรับรู้รายได้สำหรับยอดหนี้ที่ค้างชำระค้างวเกินกว่า 6 เดือนสำหรับลูกหนี้ที่เป็นสัญญากู้ยืมเงิน และหยุดรับรู้รายได้ที่เป็นตัวแลกเงินเมื่อลูกหนี้ผิคนัดชำระหนี้

15.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทมียอดเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นคงเหลือที่หยุดรับรู้รายได้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ เป็นจำนวนเงิน 754.63 ล้านบาท และ 522.33 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2566 : 1,550.53 ล้านบาท และ 1,318.23 ล้านบาท ตามลำดับ)

15.3 ตามที่บริษัทลูกหนี้รายหนึ่งได้ทำการกู้ยืมเงินจากบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) วงเงินหมุนเวียนไม่เกินจำนวน 800.00 ล้านบาท โดยนำไปใช้ซื้อวัตถุดิบเพื่อจัดส่งและจำหน่ายให้แก่บริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ โดยมีเงื่อนไขให้บริษัทลูกหนี้ทำการโอนสิทธิเรียกร้องค่าสินค้าตามบันทึกข้อตกลงสามฝ่ายมาให้แก่บริษัทแต่เพียงผู้เดียวเพื่อทำการชำระหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน ซึ่งบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ได้ให้ความยินยอมพร้อมปฏิบัติตามทุกประการและได้ปฏิบัติตามข้อตกลงด้วยดีมาโดยตลอด แต่เมื่อถึงกำหนดชำระหนี้ในช่วงไตรมาสที่สองปี 2561 ปรากฏว่าบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ไม่ทำการโอนเงินตามสิทธิเรียกร้องซึ่งบริษัทได้รับโอนสิทธิเรียกร้องมาจากบริษัทลูกหนี้แล้วนั้น จนกระทั่งเมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2561 บริษัทจึงได้ทำการส่งหนังสือทวงถามแก่บริษัทลูกหนี้ในฐานะผู้ให้กู้ และบริษัทคู่ค้าของบริษัลูกหนี้ผู้ให้ความยินยอมในการ โอนสิทธิเรียกร้องเพื่อให้ดำเนินการชำระหนี้แก่บริษัทแต่บริษัททั้งสองยังคงไม่ติดต่อกลับและไม่ทำการชำระหนี้แต่อย่างใด ยอดหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับ (ก่อนตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นจำนวน 304.47 ล้านบาท ซึ่งเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2561 บริษัทได้ยื่นฟ้องบริษัทลูกหนี้และบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ต่อศาลแพ่ง

เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2563 ศาลแพ่งได้มีคำพิพากษาให้บริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ชำระเงินแก่บริษัทเป็นจำนวน 289.56 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยให้อัตราร้อยละ 15.00 ต่อปี ไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จให้แก่บริษัท หากบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ดังกล่าวให้ครบถ้วน ให้บริษัทลูกหนี้ชำระหนี้บางส่วนที่ยังเหลือให้แก่บริษัท และให้บริษัทลูกหนี้และบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ร่วมกันชำระค่าฤชาธรรมเนียมแทนบริษัท โดยกำหนดค่าทนายความ 1.00 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2563 บริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาล และเมื่อวันที่ 20 มกราคม 2565 ศาลอุทธรณ์ได้อ่านคำพิพากษายืนตามคำพิพากษาของศาลแพ่ง และให้บริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ชำระค่าฤชาธรรมเนียมแทนบริษัท โดยกำหนดค่าทนายความ 0.30 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2565 บริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ได้ยื่นคำร้องขออนุญาตฎีกาต่อศาล ต่อมาศาลฎีกาอนุญาตให้ฎีกา ซึ่งเมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2567 ศาลฎีกามีคำสั่งให้บริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ชำระเงินจำนวน 289.56 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยให้อัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี และชำระดอกเบี้ยให้อัตราร้อยละ 5.00 ต่อปี ของต้นเงินดังกล่าว และให้บริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ชำระค่าฤชาธรรมเนียมแทนบริษัท โดยกำหนดค่าทนายความ 0.40 ล้านบาท ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2567 ลูกหนี้รายดังกล่าวได้มีการชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยตามคำพิพากษาแก่บริษัท ส่งผลให้บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจำนวน 95.72 ล้านบาท

- 15.4 ในระหว่างปี 2562 บริษัทมีลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้รายหนึ่งเป็นจำนวน 491.43 ล้านบาท ลูกหนี้ดังกล่าวมีหลักประกันเป็นสิทธิการเช่า เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2562 สถาบันการศึกษาแห่งหนึ่ง (สถาบันการศึกษา) ผู้เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ที่ดินในสิทธิการเช่าดังกล่าว ได้มีหนังสือถึงบริษัทแจ้งผลการพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาเช่าสิทธิการเช่าไปเป็นหลักประกันการชำระหนี้ ซึ่งบริษัทได้นำบริษัทย่อยแห่งหนึ่งเข้าเป็นคู่สัญญากับสถาบันการศึกษา โดยบริษัทย่อยจะต้องสามารถปฏิบัติตามสัญญาเช่าและข้อกำหนด ดังนั้นสถาบันการศึกษาจึงเห็นควรอนุมัติให้บริษัทย่อยดังกล่าวเข้าเป็นคู่สัญญาและดำเนินโครงการ Community Mall ได้ตามสัญญานำสิทธิการเช่าไปประกันการชำระหนี้

เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2563 บริษัทย่อยของบริษัทได้เซ็นสัญญาเป็นผู้รับโอนสิทธิการเช่าตามสัญญาให้ใช้สิทธิใช้ประโยชน์โครงการพัฒนาที่ดินดังกล่าวกับสถาบันการศึกษาแห่งหนึ่งแล้ว อย่างไรก็ตามบริษัทย่อยของบริษัทยังไม่สามารถเข้าใช้ประโยชน์ในสิทธิการเช่าเพื่อธุรกิจของบริษัทได้ เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2563 บริษัทและบริษัทย่อยได้ยื่นฟ้องร้องลูกหนี้ดังกล่าวในคดีฟ้องขับไล่/เรียกค่าเสียหายต่อศาลแพ่ง เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2567 ศาลชั้นต้นได้พิพากษาให้ลูกหนี้ส่งมอบโครงการพัฒนาที่ดินให้แก่บริษัท หากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามได้ให้ลูกหนี้ชดใช้เงินจำนวน 1,500.00 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี นับถัดจากวันฟ้อง และชำระค่าขาดประโยชน์เดือนละ 20.00 ล้านบาท นับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจะส่งมอบโครงการดังกล่าวให้แก่บริษัท และให้จดทะเบียนเปลี่ยนสิทธิการเช่าจากลูกหนี้เป็นบริษัท หากไม่ปฏิบัติตาม ให้ถือเอาคำพิพากษาเป็นการแสดงเจตนาแทน และในวันที่ 9 สิงหาคม 2567 เจ้าพนักงานบังคับคดีได้ส่งมอบการครอบครองโครงการดังกล่าวให้บริษัทย่อย ทำให้บริษัทย่อยได้เริ่มเข้าไปปรับปรุงโครงการ และเข้าทำสัญญาเช่ากับผู้เช่าในโครงการ ทั้งนี้บริษัทรับรู้สิทธิการเช่าซึ่งเป็นหลักประกันของลูกหนี้เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (หมายเหตุ 16) ตามมูลค่าตามบัญชีของเงินให้กู้ยืมดังกล่าว

ต่อมาลูกหนี้ดังกล่าวยื่นอุทธรณ์ และขอทุเลาการบังคับคดี ซึ่งเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2567 บริษัทและบริษัทย่อยได้ยื่นแก้อุทธรณ์ และคัดค้านการขอทุเลาการบังคับคดี ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

และเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2567 ลูกหนี้ดังกล่าวยื่นขอการบังคับคดี ซึ่งบริษัทได้ยื่นคำคัดค้านการบังคับคดี ต่อมาเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2567 ศาลนัดไต่สวนคำร้อง และมีคำสั่งส่งให้ศาลอุทธรณ์พิจารณา

และเมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2567 ลูกหนี้ดังกล่าวยื่นเพิกถอนหมายบังคับคดี ซึ่งบริษัทได้ยื่นคัดค้านขอเพิกถอนหมายบังคับคดี ทั้งนี้เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2567 ศาลนัดไต่สวนคำร้องและศาลมีคำสั่งยกคำร้องลูกหนี้

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2563 ลูกหนี้ดังกล่าวฟ้องร้องบริษัทย่อยและสถาบันการศึกษาต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ขอให้ศาลพิพากษาเพิกถอนบันทึกข้อตกลงโอนสิทธิการเช่า เพิกถอนสัญญาให้สิทธิใช้ประโยชน์ในสิทธิการเช่าดังกล่าว บริษัทย่อยได้รับการโอนสิทธิการเช่าดังกล่าว หากเพิกถอนไม่ได้ให้ชำระค่าเสียหาย บริษัทย่อยได้ต่อสู้คดีเพื่อขอให้ศาลยกฟ้องโดยเมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2566 ศาลพิจารณายกฟ้องลูกหนี้ดังกล่าว ต่อมาวันที่ 23 สิงหาคม 2566 ลูกหนี้อื่นอุทธรณ์คำพิพากษา และเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2566 บริษัทยื่นแก้อุทธรณ์ ปัจจุบันอยู่ระหว่างรอฟังคำสั่งของศาลอุทธรณ์

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 บริษัทและบริษัทย่อยได้ยื่นคำร้องขอคุ้มครองประโยชน์ต่อศาลแพ่ง ต่อมา เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2565 ศาลแพ่งมีคำสั่งยกคำร้องดังกล่าว และเมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2565 บริษัทได้ยื่นคำร้องอุทธรณ์คำสั่ง โดยเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 ศาลอุทธรณ์อนุญาตให้คุ้มครองชั่วคราวและสั่งให้ลูกหนี้วางเงินต่อศาลจำนวน 1.50 ล้านบาทต่อเดือนในระหว่างพิจารณาคดี ต่อมาเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2566 ลูกหนี้ขออนุญาตฎีกาคู่คุ้มครองชั่วคราวพร้อมยื่นคำร้องขอขยายระยะเวลาวางเงิน โดยเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2566 ศาลฎีกามีคำสั่งไม่รับฎีกา

เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2565 บริษัทได้ยื่นคำฟ้องต่อศาลล้มละลายกลางขอศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ลูกหนี้ดังกล่าวไว้เด็ดขาดและพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลายต่อไป โดยเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2566 ศาลมีคำพิพากษายกฟ้อง และบริษัทได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลชั้นต้นเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2566 ซึ่งเมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2566 ศาลอุทธรณ์ชั้นอุทธรณ์พิเศษมีคำพิพากษาให้พิทักษ์ทรัพย์ลูกหนี้เด็ดขาด และเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2567 ลูกหนี้ดังกล่าวยื่นคำร้องขออนุญาตฎีกา ซึ่งศาลอนุญาตให้ฎีกา ปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างทำคำแก้ฎีกา

15.5 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้ที่ผิคนัดชำระหนี้รายหนึ่งเป็นจำนวน 232.30 ล้านบาท ลูกหนี้ดังกล่าวมีหลักประกันเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2565 บริษัทย่อยได้ยื่นฟ้องบริษัทลูกหนี้และผู้ค้ำประกันต่อศาลจังหวัดพัทธยา โดยเมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2567 ศาลพิพากษาให้ลูกหนี้ชำระหนี้ หากไม่ชำระ ให้ยึดทรัพย์จำนองออกขายตลาด ซึ่งลูกหนี้ไม่ได้ยื่นอุทธรณ์ คดีจึงถึงที่สุด ต่อมาเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2567 บริษัทย่อยตั้งเรื่องบังคับคดีเพื่อขายทรัพย์ทอดตลาด ปัจจุบันอยู่ระหว่างรอประกาศขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี

15.6 บริษัทมีลูกหนี้ที่ผิคนัดชำระหนี้รายหนึ่งเป็นจำนวน 20.14 ล้านบาท ลูกหนี้ดังกล่าวมีหลักประกันเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2567 บริษัทได้ยื่นฟ้องลูกหนี้ต่อศาลแพ่ง โดยเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2567 ศาลมีคำพิพากษาให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินพร้อมดอกเบี้ย ปัจจุบันอยู่ระหว่างการส่งคำบังคับคดีและรอตั้งเรื่องขายทอดตลาด

16. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม				
	ที่ดินและส่วน ปรับปรุงที่ดิน	อาคารระหว่าง ก่อสร้าง	อาคารสำนักงาน และส่วนปรับปรุง อาคารสำหรับขาย	สิทธิการเช่าและ อาคารบนสิทธิการ เช่าสำหรับให้เช่า	รวม
ราคาทุน :					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	711,251,271	60,222,172	417,166,958	-	1,188,640,401
ซื้อเพิ่มระหว่างปี	-	12,025,237	-	-	12,025,237
โอนออกไปอสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อขาย	(213,624,656)	(18,372,125)	(168,306,851)	-	(400,303,632)
โอนออกโดยลดยอดหุ้นกู้และคอกเบี้ยค้างจ่าย	(13,091,787)	(1,765,269)	(4,102,530)	-	(18,959,586)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	484,534,828	52,110,015	244,757,577	-	781,402,420
ซื้อเพิ่มระหว่างปี	-	1,787,843	852,088	-	2,639,931
เพิ่มขึ้นจากการได้มาภายใต้สัญญาเช่า	-	-	-	146,760,166	146,760,166
เพิ่มขึ้นจากการเข้าครอบครองหลักประกัน ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	-	-	491,426,931	491,426,931
โอนออกโดยลดยอดหุ้นกู้และคอกเบี้ยค้างจ่าย	(5,750,443)	(1,176,845)	(1,269,538)	-	(8,196,826)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	478,784,385	52,721,013	244,340,127	638,187,097	1,414,032,622
ค่าเสื่อมราคาสะสม :					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	-	(53,218,786)	-	(53,218,786)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(13,370,978)	-	(13,370,978)
โอนออกไปอสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อขาย	-	-	38,733,631	-	38,733,631
โอนออกโดยลดยอดหุ้นกู้และคอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	71,390	-	71,390
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	-	(27,784,743)	-	(27,784,743)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(10,751,072)	(18,445,862)	(29,196,934)
โอนออกโดยลดยอดหุ้นกู้และคอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	76,167	-	76,167
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	(38,459,648)	(18,445,862)	(56,905,510)
ค่าเผื่อการด้อยค่า :					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	-	-	-	-
ตั้งเพิ่มระหว่างปี	-	-	-	(34,485,087)	(34,485,087)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	(34,485,087)	(34,485,087)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	484,534,828	52,110,015	216,972,834	-	753,617,677
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	478,784,385	52,721,013	205,880,479	585,256,148	1,322,642,025
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี					
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566					13,370,978
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567					29,196,934

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				รวม
	ที่ดินและส่วน ปรับปรุงที่ดิน	อาคารระหว่าง ก่อสร้าง	อาคารสำนักงาน และส่วนปรับปรุง อาคารสำหรับขาย	อาคารบน สิทธิการเช่า สำหรับให้เช่า	
ราคาทุน :					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	461,511,705	53,875,285	220,406,524	-	735,793,514
โอนออกเพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้น					
จากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	(135,690,706)	(27,957,484)	(13,797,992)	-	(177,446,182)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	325,820,999	25,917,801	206,608,532	-	558,347,332
ซื้อเพิ่มระหว่างปี	-	545,242	852,087		1,397,329
เพิ่มขึ้นจากการเข้าครอบครอง					
หลักประกันของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	-	-	491,426,931	491,426,931
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	(491,426,931)	(491,426,931)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	325,820,999	26,463,043	207,460,619	-	559,744,661
ค่าเสื่อมราคาสะสม :					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	-	(10,632,281)	-	(10,632,281)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(10,398,472)	-	(10,398,472)
โอนออกเพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้น					
จากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	1,869,933	-	1,869,933
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	-	(19,160,820)	-	(19,160,820)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(10,359,211)	(13,858,027)	(24,217,238)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	13,858,027	13,858,027
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	(29,520,031)	-	(29,520,031)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	325,820,999	25,917,801	187,447,712	-	539,186,512
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	325,820,999	26,463,043	177,940,588	-	530,224,630
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในกำไรขาดทุนสำหรับปี					
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566					10,398,472
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567					24,217,238

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	วันที่ประเมิน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ที่ดินจังหวัดภูเก็ต	12 ม.ค. 2565	238,017,331	526,670,000	238,017,331	526,670,000
ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง					
จังหวัดสงขลา	19 ม.ค. 2565	207,161,247	317,057,000	-	-
ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง					
จังหวัดชลบุรี	4 มี.ค. 2567	292,207,299	334,966,640	292,207,299	334,966,640
สิทธิการเช่าสำหรับให้เช่า	-	142,366,148	142,366,148	-	-
อาคารบนสิทธิการเช่า					
สำหรับให้เช่า	23 ธ.ค. 2567	442,890,000	492,100,000	-	-
รวม		1,322,642,025	1,813,159,788	530,224,630	861,636,640

(หน่วย : บาท)

	วันที่ประเมิน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ที่ดินจังหวัดภูเก็ต	12 ม.ค. 2565	238,017,331	526,670,000	238,017,331	526,670,000
ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง					
จังหวัดสงขลา	19 ม.ค. 2565	214,431,165	317,057,000	-	-
ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง					
จังหวัดชลบุรี	17 ก.พ. 2563	301,169,181	396,830,000	301,169,181	396,830,000
รวม		753,617,677	1,240,557,000	539,186,512	923,500,000

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ในงบการเงินรวม จำนวน 1,813.16 ล้านบาท และ 1,240.56 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 861.64 ล้านบาท และ 923.50 ล้านบาท ตามลำดับ ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มูลค่ายุติธรรมของที่ดินประเมินโดยเกณฑ์วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) มูลค่ายุติธรรมของอาคารประเมินโดยใช้วิธีต้นทุน (Cost Approach) และมูลค่ายุติธรรมของสิทธิการเช่าและอาคารบนสิทธิการเช่าประเมินโดยใช้วิธีรายได้ (Income Approach) การวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2

ตามงบการเงินรวม ในระหว่างปี 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีการเริ่มดำเนินการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อจำหน่าย จึงทำการโอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนไปเป็นอสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อขาย โดยมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 361.57 ล้านบาท

ตามงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้เข้าทำการสวมสิทธิความเป็นเจ้าหนี้หุ้นกู้ต่อจากผู้ถือหุ้นกู้เดิมของบริษัทด้วยการโอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 8.12 ล้านบาท และ 18.87 ล้านบาท ตามลำดับ ส่งผลให้มีกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจำนวน 7.97 ล้านบาท และ 19.11 ล้านบาท ตามลำดับ

เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2567 เจ้าพนักงานบังคับคดีได้ส่งมอบการครอบครองโครงการบนสิทธิการเช่าซึ่งเป็นหลักประกันของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ผิดนัดชำระหนี้รายหนึ่งของบริษัทให้แก่บริษัทย่อยตามคำพิพากษา (หมายเหตุ 15.4) กลุ่มบริษัทจึงรับรู้สิทธิการเช่าจำนวน 146.76 ล้านบาท และรับรู้อาคารบนสิทธิการเช่าจำนวน 491.76 ล้านบาทในงบการเงินรวม และในงบการเงินเฉพาะกิจการ บริษัทรับรู้อาคารบนสิทธิการเช่าจำนวน 491.76 ล้านบาท ซึ่งต่อมาได้มีการจำหน่ายให้แก่บริษัทย่อยในระหว่างปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนในงบการเงินรวมจำนวน 3.91 ล้านบาท และ 0.67 ล้านบาท ตามลำดับ และรับรู้ในงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 2.51 ล้านบาท และ 0.02 ล้านบาท ตามลำดับ

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการมูลค่าตามบัญชี 96.31 ล้านบาท ได้ถูกศาลจังหวัดภูเก็ตพิพากษาเพิกถอนโฉนดที่ดิน ซึ่งบริษัทได้ตัดจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนดังกล่าว โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในปี 2565 ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2565 บริษัทได้ยื่นคำร้องขอเรียกชดเชยจากการถูกเพิกถอนโฉนดที่ดินจำนวน 142.52 ล้านบาท ต่ออธิบดีกรมที่ดิน เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2566 กรมที่ดินส่งหนังสือแจ้งแก่บริษัทว่าไม่มีเหตุที่จะต้องชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่บริษัท ซึ่งเมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2566 บริษัทได้ดำเนินการฟ้องกรมที่ดินต่อศาลปกครองกลาง และศาลรับคำสั่งฟ้องเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567 และเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2567 กรมที่ดินได้ยื่นคำให้การต่อศาลปกครองกลาง โดยศาลปกครองกลางมีคำสั่งอนุญาตขยายระยะเวลายื่นคำคัดค้านคำให้การของบริษัทออกไปถึงวันที่ 13 มีนาคม 2568

17. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(หน่วย : บาท)

ราคาทุน :	งบการเงินรวม					รวม
	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	คอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	งานระหว่างก่อสร้าง
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	275,401	4,436,693	1,687,425	10,759,250	-
ซื้อเพิ่ม	-	75,991	-	-	858,000	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	(315,928)	(2,051,250)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	351,392	4,436,693	1,371,497	9,566,000	-
ซื้อเพิ่ม	1,440,945	103,248	4,689,534	1,015,171	1,855,656	2,177,452
โอนเข้า	607,385	-	339,301	-	-	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(3,438,132)	-	(2,950,000)	-
โอนออก	-	-	-	-	-	(946,686)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	2,048,330	454,640	6,027,396	2,386,668	8,471,656	1,230,766
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	(238,720)	(3,447,533)	(1,683,724)	(3,822,840)	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(25,519)	(335,344)	(1,932)	(1,216,695)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	315,834	1,239,972	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	(264,239)	(3,782,877)	(1,369,822)	(3,799,563)	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(3,728)	(34,567)	(391,095)	(81,714)	(983,556)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	3,146,576	-	1,770,000	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	(3,728)	(298,806)	(1,027,396)	(1,451,536)	(3,013,119)	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	87,153	653,816	1,675	5,766,437	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	2,044,602	155,834	5,000,000	935,132	5,458,537	1,230,766
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในกำไรขาดทุนสำหรับปี						
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566						1,579,490
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567						1,494,660

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	คอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน :					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	254,149	4,091,369	1,337,312	6,450,000	12,132,830
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(17,069)	-	(17,069)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	254,149	4,091,369	1,320,243	6,450,000	12,115,761
ซื้อเพิ่มระหว่างปี	23,370	-	754,594	-	777,964
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(3,438,132)	-	(2,950,000)	(6,388,132)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	277,519	653,237	2,074,837	3,500,000	6,505,593
ค่าเสื่อมราคาสะสม :					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	(230,428)	(3,156,391)	(1,333,628)	(2,291,227)	(7,011,674)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(12,558)	(324,016)	(1,931)	(774,001)	(1,112,506)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	16,989	-	16,989
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	(242,986)	(3,480,407)	(1,318,570)	(3,065,228)	(8,107,191)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(9,984)	(314,407)	(74,085)	(510,197)	(908,673)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	3,146,576	-	1,770,000	4,916,576
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	(252,970)	(648,238)	(1,392,655)	(1,805,425)	(4,099,288)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	11,163	610,962	1,673	3,384,772	4,008,570
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	24,549	4,999	682,182	1,694,575	2,406,305
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในกำไรขาดทุนสำหรับปี					
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566					1,112,506
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567					908,673

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ในงบการเงินรวมราคาทุนจำนวน 2.48 ล้านบาท และ 2.41 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินเฉพาะกิจการราคาทุนจำนวน 2.14 ล้านบาท และ 2.41 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ยานพาหนะในงบการเงินรวมราคาตามบัญชีจำนวน 3.09 ล้านบาท และ 4.99 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินเฉพาะกิจการราคาตามบัญชีจำนวน 1.69 ล้านบาท และ 3.38 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน (หมายเหตุ 23)

18. สินทรัพย์สิทธิการใช้

	(หน่วย : บาท)
งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ อาคารสำนักงาน	
ราคาทุน :	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	7,854,387
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	7,854,387
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(7,128,441)
โอนออกเป็นลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	(725,946)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-
ค่าเสื่อมราคาสะสม :	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	(2,871,178)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(2,376,147)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	(5,247,325)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(1,881,116)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	7,128,441
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	2,607,062
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในกำไรขาดทุนสำหรับปี	
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	2,376,147
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	1,881,116

19. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	1 มกราคม	การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง)		31 ธันวาคม
	2567	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2567
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเพื่อผลขาดทุน - สินทรัพย์ทางการเงิน				
ไม่หมุนเวียนอื่น	9,975,510	-	(507,266)	9,468,244
ค่าเพื่อผลขาดทุน - ลูกหนี้จากการรับซื้อ				
สิทธิเรียกร้อง	663,103	244,192	-	907,295
ค่าเพื่อผลขาดทุน - เงินให้กู้ยืมแก่				
บริษัทอื่นที่ผิคนัดชำระหนี้	41,042,944	681,130	-	41,724,074
ค่าเพื่อการด้อยค่า - อสังหาริมทรัพย์				
เพื่อการลงทุนจากซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด	7,906,670	(7,906,670)	-	-
สัญญาเช่า	125,333	(76,018)	-	49,315
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์				
พนักงาน	794,945	120,793	(21,686)	894,052
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	29,946,029	-	29,946,029
อื่นๆ	138,755	(128,038)	-	10,717
รวม	60,647,260	22,881,418	(528,952)	82,999,726
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	(28,473,230)	-	(28,473,230)
รวม	-	(28,473,230)	-	(28,473,230)
สุทธิ	60,647,260	(5,591,812)	(528,952)	54,526,496

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	1 มกราคม	การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง)		31 ธันวาคม
	2566	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2566
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเพื่อผลขาดทุน - สินทรัพย์ทางการเงิน				
ไม่หมุนเวียนอื่น	2,100,211	-	7,875,299	9,975,510
ค่าเพื่อผลขาดทุน - ลูกหนี้จากการรับซื้อ				
สิทธิเรียกร้อง	663,103	-	-	663,103
ค่าเพื่อผลขาดทุน - เงินให้กู้ยืมแก่				
บริษัทอื่นที่ผิคนัดชำระหนี้	53,070,517	(12,027,573)	-	41,042,944
ค่าเพื่อการด้อยค่า - อสังหาริมทรัพย์				
เพื่อการลงทุนจากซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด	7,906,670	-	-	7,906,670
สัญญาเช่า	73,348	51,985	-	125,333
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์				
พนักงาน	641,465	95,647	57,833	794,945
อื่นๆ	84,791	53,964	-	138,755
รวม	64,540,105	(11,825,977)	7,933,132	60,647,260

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	1 มกราคม	การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง)		31 ธันวาคม
	2567	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2567
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเพื่อผลขาดทุน - สินทรัพย์ทางการเงิน				
ไม่หมุนเวียนอื่น	9,975,510	-	(507,266)	9,468,244
ค่าเพื่อผลขาดทุน - เงินให้กู้ยืมแก่				
บริษัทอื่นที่ผิคนัดชำระหนี้	20,310,218	681,129	-	20,991,347
ค่าเพื่อการด้อยค่า - อสังหาริมทรัพย์				
เพื่อการลงทุนจากซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด	7,906,670	(7,906,670)	-	-
สัญญาเช่า	60,164	(60,164)	-	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์				
พนักงาน	743,944	103,472	(30,274)	817,142
อื่นๆ	137,720	(137,720)	-	-
รวม	39,134,226	(7,319,953)	(537,540)	31,276,733

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	1 มกราคม	การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง)		31 ธันวาคม
	2566	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2566
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
ค่าเพื่อผลขาดทุน - สินทรัพย์ทางการเงิน				
ไม่หมุนเวียนอื่น	2,100,211	-	7,875,299	9,975,510
ค่าเพื่อผลขาดทุน - เงินให้กู้ยืมแก่				
บริษัทอื่นที่ผิคนัดชำระหนี้	39,964,425	(19,654,207)	-	20,310,218
ค่าเพื่อการค้ายา - อสังหาริมทรัพย์				
เพื่อการลงทุนจากซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด	7,906,670	-	-	7,906,670
สัญญาเช่า	73,348	(13,184)	-	60,164
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์				
พนักงาน	603,410	83,222	57,312	743,944
อื่นๆ	73,751	63,969	-	137,720
รวม	50,721,815	(19,520,200)	7,932,611	39,134,226

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทและบริษัทย่อยสามแห่งมีผลขาดทุนทางภาษียกไปที่ยังไม่ได้ใช้ จำนวน 776.33 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566 : บริษัทและบริษัทย่อยสามแห่ง จำนวน 969.12 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่ามีความไม่แน่นอนจากการใช้ประโยชน์ทางภาษี จึงพิจารณาไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน	-	-	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	5,591,812	11,825,977	7,319,953	19,520,200
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,591,812	11,825,977	7,319,953	19,520,200

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2567					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์						
ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น (หมายเหตุ 12)	2,536,331	(507,266)	2,029,065	2,536,331	(507,266)	2,029,065
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก						
คณิตศาสตร์ประกันภัย (หมายเหตุ 25)	(194,312)	(21,686)	(215,998)	(151,373)	(30,274)	(181,647)
รวม	2,342,019	(528,952)	1,813,067	2,384,958	(537,540)	1,847,418

(หน่วย : บาท)

	2566					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์						
ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น (หมายเหตุ 12)	(39,376,496)	7,875,299	(31,501,197)	(39,376,496)	7,875,299	(31,501,197)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก						
คณิตศาสตร์ประกันภัย (หมายเหตุ 25)	(289,167)	57,833	(231,334)	(286,561)	57,312	(229,249)
รวม	(39,665,663)	7,933,132	(31,732,531)	(39,663,057)	7,932,611	(31,730,446)

รายการกระทบบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สามารถแสดงได้ดังนี้

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
กำไร(ขาดทุน)ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	270,752,980	519,792,562	(177,571,294)	410,278,782
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไร(ขาดทุน)ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	54,150,596	103,958,512	(35,514,259)	82,055,756
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
รายได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษี	9,601,718	(48,522)	-	(494,167)
รายได้ที่ถือเป็นรายได้ทางประมวลรัษฎากร	(801,591)	(490,032)	(826,717)	-
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	2,199,623	27,598,387	1,918,643	19,971,752
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม	(1,199)	-	-	-
ใช้สิทธิขาดทุนทางภาษี	-	-	34,422,333	-
ขาดทุนทางภาษี	(65,149,147)	(131,018,345)	-	(101,533,341)
รวม	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว	5,591,812	11,825,977	7,319,953	19,520,200
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	5,591,812	11,825,977	7,319,953	19,520,200

20. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
เงินประกันตามสัญญาให้สิทธิใช้ประโยชน์โครงการพัฒนาที่ดิน	2,160,000	2,160,000	-	-
เงินมัดจำอื่น	3,267,400	123,000	400,000	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	-	61,201	-	57,795
อื่น ๆ	-	2	-	-
รวม	5,427,400	2,344,203	400,000	57,795

21. เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นบุคคลและบริษัทอื่น	19,912,082	18,642,693	18,441,849	18,492,263
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	5,000	5,000
ค่าเช่าค้างจ่าย	22,125,000	14,500,000	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,025,719	1,342,902	579,321	476,069
ดอกเบี้ยค้างจ่ายบุคคลและบริษัทอื่น	897,324	427,079	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่ายบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	9,706,849	42,051
รายได้รับล่วงหน้า	355,113	115,263	116,000	-
เงินมัดจำรับ	5,096,865	434,250	180,000	-
อื่น ๆ	663,967	204,935	51,094	147,064
รวม	<u>52,076,070</u>	<u>35,667,122</u>	<u>29,080,113</u>	<u>19,162,447</u>

22. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่น

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ยอดคงเหลือต้นปี	44,864,384	250,000,000
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	45,000,000
จ่ายชำระระหว่างปี	(45,000,000)	(250,000,000)
ทยอยรับรู้(จ่ายชำระ)ดอกเบี้ยล่วงหน้าระหว่างปี	135,616	(135,616)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>-</u>	<u>44,864,384</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากการทำสัญญาเงินกู้ยืมจากบริษัทแห่งหนึ่งจำนวน 250.00 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15.00 ต่อปี บริษัทได้จ่ายชำระดอกเบี้ย ณ วันได้รับเงินกู้ส่วนหนึ่ง และกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นประจำทุกเดือน และต้องชำระคืนเงินต้นทั้งหมดภายในเดือนธันวาคม 2563 เงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวค้ำประกันโดยการโอนสิทธิเรียกร้องและสิทธิการรับจ้างในหลักประกันของ ลูกหนี้รายหนึ่ง (หมายเหตุ 15) เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2563 บริษัททำหนังสือขอขยายระยะเวลาคืนเงินกู้ โดยได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินใหม่แทนสัญญาเงินกู้ยืมเดิมที่ครบกำหนดในเดือนธันวาคม 2563 โดยตั๋วสัญญา ใช้เงินใหม่ดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15.00 ต่อปี ซึ่งตัวมีระยะเวลา 6 เดือน ครบกำหนดในวันที่ 9 มิถุนายน 2564 โดยบริษัทได้บันทึกดอกเบี้ยค้างจ่ายข้างต้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยผิคนัดชำระร้อยละ 28.00 ต่อปี ตามสัญญา อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2566 บริษัทเจ้าหนี้มีหนังสือแจ้งปรับลดอัตรา ดอกเบี้ยผิคนัดชำระหนี้ลงเหลือร้อยละ 19.00 ต่อปี ส่งผลให้บริษัทรับรู้กำไรจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ย ผิคนัดชำระหนี้ของเงินกู้ยืม จำนวน 42.28 ล้านบาทในระหว่างปี ทั้งนี้เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2566 บริษัท ได้จ่ายชำระเงินกู้ยืมดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยแล้วทั้งจำนวน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่นจำนวนสองราย จำนวน 30.00 ล้านบาท และ 15.00 ล้านบาท ในรูปของสัญญากู้ยืมระยะเวลา 2 เดือน และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15.00 ต่อปี โดยบริษัทได้จ่ายชำระดอกเบี้ย ณ วันที่ได้รับเงินกู้และวันที่ขอขยายระยะเวลาย้ายทั้งจำนวน ซึ่งบริษัทได้ ทำหนังสือขอขยายระยะเวลาย้ายชำระคืนเงินกู้ออกไปทุกๆ 1 เดือน ทั้งนี้ บริษัทได้นำหุ้นของบริษัทย่อย สองแห่งตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 13 ไปจำหน่ายเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้เข้าทำการสวมสิทธิความเป็นเจ้าหนี้ต่อจากเจ้าหนี้เงินกู้ยืม เดิมทั้งสองรายของบริษัท รวมมูลค่า 45.00 ล้านบาท ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7

23. หนี้สินตามสัญญาเช่า

การเปลี่ยนแปลงของหนี้สินตามสัญญาเช่า สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
หนี้สินตามสัญญาเช่าต้นปี	4,211,241	7,045,275	3,340,393	6,338,032
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	146,760,166	400,000	-	1,699,953
เพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยในระหว่างปี	6,316,846	671,198	254,488	783,972
จ่ายชำระในระหว่างปี	(5,981,629)	(3,905,232)	(2,633,861)	(4,063,252)
ยกเลิกสัญญาเช่าระหว่างปี	(961,020)	-	(961,020)	(1,418,312)
หนี้สินตามสัญญาเช่าปลายปี	150,345,604	4,211,241	-	3,340,393
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระในปี	(32,119,028)	(2,654,704)	-	(2,379,373)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระในปี	118,226,576	1,556,537	-	961,020

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2567			2566		
	หนี้สินตามสัญญาเช่า	ดอกเบี้ยจ่าย	สุทธิรวม	หนี้สินตามสัญญาเช่า	ดอกเบี้ยจ่าย	สุทธิรวม
ภายใน 1 ปี	49,872,768	(17,753,740)	32,119,028	2,932,262	(277,558)	2,654,704
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	78,917,688	(64,780,607)	14,137,081	1,576,476	(19,939)	1,556,537
เกิน 5 ปี	174,900,000	(70,810,505)	104,089,495	-	-	-
รวม	303,690,456	(153,344,852)	150,345,604	4,508,738	(297,497)	4,211,241

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2567			2566		
	หนี้สินตามสัญญาเช่า	ดอกเบี้ยจ่าย	สุทธิรวม	หนี้สินตามสัญญาเช่า	ดอกเบี้ยจ่าย	สุทธิรวม
ภายใน 1 ปี	-	-	-	2,634,492	(255,119)	2,379,373
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	-	-	-	961,020	-	961,020
รวม	-	-	-	3,595,512	(255,119)	3,340,393

24. หุ้นกู้บุคคลอื่นและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
หุ้นกู้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	537,310,724	125,526,000
หุ้นกู้บุคคลอื่น	1,014,066,099	1,425,850,823	1,014,066,099	1,425,850,823
รวม	1,014,066,099	1,425,850,823	1,551,376,823	1,551,376,823

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีหุ้นกู้ทั้งจำนวนเป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน ซึ่งเป็นการจำหน่ายแก่นักลงทุนสถาบัน และ/หรือนักลงทุนรายใหญ่ มีมูลค่าที่ตราไว้ หน่วยละ 1,000 บาท และมีราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท มีกำหนดชำระคืนดอกเบี้ยทุกไตรมาส และชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนเมื่อครบกำหนด โดยรายละเอียดที่สำคัญของหุ้นกู้นี้ดังนี้

ชื่อหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	อายุหุ้นกู้	วันที่ออก	วันครบกำหนด	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
					<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
					(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
ACAP19OA	6.00% - 7.50%	3 ปี	6 ต.ค. 2560	6 ต.ค. 2563	321.95	396.07	439.40	439.40
ACAP202A	6.00%	2 ปี	9 ก.พ. 2561	7 ก.พ. 2563	153.30	208.80	227.80	227.80
ACAP207A	6.50%	2 ปี	6 ก.ค. 2561	6 ก.ค. 2563	283.62	425.48	478.38	478.38
ACAP209A	6.50%	2 ปี	14 ก.ย. 2561	14 ก.ย. 2563	71.60	99.10	99.60	99.60
ACAP20NA	6.50%	2 ปี	23 พ.ย. 2561	23 พ.ย. 2563	78.60	142.30	147.90	147.90
ACAP212A	6.50%	2 ปี	15 ก.พ. 2562	15 ก.พ. 2564	88.90	137.00	138.50	138.50
ACAP213A	6.50%	2 ปี	29 มี.ค. 2562	29 มี.ค. 2564	16.10	17.10	19.80	19.80
รวม					1,014.07	1,425.85	1,551.38	1,551.38

การเปลี่ยนแปลงของหุ้นกู้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ยอดคงเหลือต้นปี	1,425,850,823	2,026,321,715	1,551,376,823	2,026,321,715
ไถ่ถอนระหว่างปี	(411,784,724)	(600,470,892)	-	(474,944,892)
รวม	1,014,066,099	1,425,850,823	1,551,376,823	1,551,376,823

ในระหว่างปี 2567 กลุ่มบริษัทมีการไถ่ถอนหุ้นกู้โดยส่งผลให้มีกำไรจากการปลดภาระหนี้ ตามงบการเงินรวม จำนวน 399.41 ล้านบาท

ในระหว่างปี 2566 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีการไถ่ถอนหุ้นกู้โดยส่งผลให้มีกำไรจากการปลดภาระหนี้ ตามงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 606.02 ล้านบาท และ 464.56 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทย่อยสามแห่งและสองแห่ง ตามลำดับ ได้เข้าทำการสวมสิทธิความเป็นเจ้าหนี้หุ้นกู้ต่อจากผู้ถือหุ้นกู้เดิมของบริษัทตามมูลค่าหุ้นกู้จำนวน 537.31 ล้านบาท และ 125.53 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 349.71 ล้านบาท และ 68.69 ล้านบาท ตามลำดับ ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7 ด้วยการจ่ายชำระเป็นเงิน โอนอสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อขายตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 10 และโอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 16

ทั้งนี้บริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ คือ บริษัทต้องรักษาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินกว่า 6 : 1 ตามข้อมูลทางการเงินรวม ณ วันสิ้นงวดบัญชีในแต่ละไตรมาส และต้องรักษาอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลไว้ให้ไม่เกินร้อยละ 60.00 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินในแต่ละรอบบัญชี โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเป็น 2.32 เท่า และ 4.06 เท่า ตามลำดับ ซึ่งไม่เกินกว่าเงื่อนไขที่ของผู้ถือหุ้นที่บริษัทต้องรักษาอัตราส่วนไว้ ตามข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นกู้

แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทผิคนัดชำระหนี้หุ้นกู้ และถูกเจ้าหนี้หุ้นกู้ฟ้องร้องเป็นคดีความ หุ้นกู้ทั้งจำนวนจึงถูกจัดประเภทเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น โดยบริษัทได้บันทึกดอกเบี้ยค้างจ่ายหุ้นกู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยผิคนัดชำระตามคำฟ้อง และแสดงรวมไว้ใน “ดอกเบี้ยค้างจ่ายบุคคลและบริษัทอื่น” และ “ดอกเบี้ยค้างจ่ายบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน” ในงบฐานะการเงิน

ความคืบหน้าของคดีความฟ้องร้องหุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทถูกเจ้าหนี้หุ้นกู้ฟ้องคดีต่อศาลแพ่งและศาลแขวงพระนครเหนือ รวมจำนวน 166 คดี แบ่งได้ดังนี้

- | | | |
|---|--------|----------------------------|
| 1. คดีที่อยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลชั้นต้น | 94 คดี | |
| 2. คดีที่ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาแล้ว | 29 คดี | (อยู่ระหว่างอุทธรณ์ 7 คดี) |
| 3. คดีที่เสร็จสิ้นไปจากศาลแล้ว (เจ้าหนี้หุ้นกู้ถอนฟ้อง) | 43 คดี | |

เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2566 เจ้าหนี้หุ้นกู้ของบริษัทรายหนึ่งซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง จึงทำให้คดีหุ้นกู้ทั้งหมดที่บริษัทถูกฟ้องอยู่ในสถานะจำหน่ายคดีชั่วคราว และเมื่อวันที่ 10 มกราคม 2567 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้บริษัทฟื้นฟูกิจการและแต่งตั้งให้บริษัทเป็นผู้ทำแผนฟื้นฟูกิจการ ดังนั้น คดีที่อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลทุกคดีจึงอยู่ในสถานะจำหน่ายคดีชั่วคราวอย่างไม่มีกำหนด และคดีที่มีคำพิพากษาแล้วจึงอยู่ในสถานะคงการบังคับคดีอย่างไม่มีกำหนด

25. ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานต้นปี	3,974,725	3,096,120	3,719,721	2,918,851
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	496,174	510,849	416,558	440,754
ต้นทุนดอกเบี้ย	107,792	78,589	100,804	73,555
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (หมายเหตุ 19)	194,312	289,167	151,373	286,561
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานปลายปี	<u>4,773,003</u>	<u>3,974,725</u>	<u>4,388,456</u>	<u>3,719,721</u>

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในค่าใช้จ่ายในการบริหารทั้งหมด

ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
สมมติฐานทางการเงิน	175,849	(53,994)	163,262	(56,428)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	<u>18,463</u>	<u>343,161</u>	<u>(11,889)</u>	<u>342,989</u>
รวม	<u>194,312</u>	<u>289,167</u>	<u>151,373</u>	<u>286,561</u>

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(อัตราร้อยละ)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
อัตราคิดลด	2.71-8.89	2.71-2.74	2.71	2.71
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	4.00-5.00	4.00-5.00	5.00	5.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย	1.91-22.92	1.91-34.38	1.91-22.92	2.87-34.38
อัตรามรณะ	100 ของตาราง มรณะไทย 2560	100 ของตาราง มรณะไทย 2560	100 ของตาราง มรณะไทย 2560	100 ของตาราง มรณะไทย 2560
อัตราการทุพพลภาพก่อนเกษียณอายุ	5 ของตาราง มรณะไทย 2560	5 ของตาราง มรณะไทย 2560	5 ของตาราง มรณะไทย 2560	5 ของตาราง มรณะไทย 2560

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เพิ่มขึ้น(ลดลง)เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
อัตราคิดลด เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00	(184,175)	(154,932)	(155,194)	(143,105)
อัตราคิดลด ลดลงร้อยละ 1.00	196,938	163,901	163,791	151,187
อัตราการขึ้นเงินเดือน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00	360,792	326,613	327,647	300,823
อัตราการขึ้นเงินเดือน ลดลงร้อยละ 1.00	(329,855)	(298,153)	(300,395)	(275,363)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.00	(153,555)	(38,369)	(136,692)	(25,283)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน ลดลงร้อยละ 20.00	182,048	39,866	144,882	25,468

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2567</u>
ภายใน 1 ปี	793,764	-	793,764	-
มากกว่า 1 ปี ไม่เกิน 5 ปี	877,045	1,523,659	684,454	1,410,607
มากกว่า 5 ปี ไม่เกิน 10 ปี	3,286,791	3,466,262	3,140,364	3,241,211
เกินกว่า 10 ปี	738,248	4,989,921	604,504	4,651,818
	<u>5,695,848</u>	<u>9,979,842</u>	<u>5,223,086</u>	<u>9,303,636</u>

26. ทุนเรือนหุ้น

	ราคาตาม	2567		2566	
	มูลค่าหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(หน่วย : บาท)	(หน่วย : หุ้น)	(หน่วย : บาท)	(หน่วย : หุ้น)	(หน่วย : บาท)
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญต้นปี	0.50	406,411,160	203,205,580	406,411,160	203,205,580
เพิ่มทุนระหว่างปี	0.50	-	-	-	-
หุ้นสามัญปลายปี	0.50	406,411,160	203,205,580	406,411,160	203,205,580
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญต้นปี	0.50	406,411,160	203,205,580	316,411,160	158,205,580
เพิ่มทุนระหว่างปี	0.50	-	-	90,000,000	45,000,000
หุ้นสามัญปลายปี	0.50	406,411,160	203,205,580	406,411,160	203,205,580

ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 45.00 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 90.00 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนทั้งจำนวนเพื่อเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ซึ่งได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2565 ทั้งนี้ บริษัทได้รับชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนทั้งหมดจำนวน 61.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ จำนวน 16.00 ล้านบาท ดังนี้

- วันที่ 4 มกราคม 2566 จำนวน 50.00 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.70 บาท เป็นจำนวน 35.00 ล้านบาท
- วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2566 จำนวน 40.00 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.65 บาท เป็นจำนวน 26.00 ล้านบาท

27. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นเงินทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5.00 ของกำไรสุทธิประจำปี จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10.00 ของทุนจดทะเบียน เงินทุนสำรองดังกล่าวจะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

28. ค่าใช้จ่ายตามธรรมชาติ

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</u>			
	<u>2567</u>	<u>2566</u>	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	19,137,562	18,278,315	15,334,250	15,419,303
ค่าที่ปรึกษาและค่าบริการวิชาชีพ	13,301,382	8,465,537	8,976,002	6,581,100
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	170,879,533	305,046,217	228,270,597	309,505,028
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	32,575,780	17,330,849	27,010,097	13,890,195
ค่าเช่า	370,731	169,679	365,110	169,649
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษา	89,956	432,806	27,603	403,604
ค่าใช้จ่ายภาษี	4,561,187	63,823	3,919,768	8,002,651
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	133,058,777	44,193,876	10,230,106	34,993,333
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกค้า และเงินให้กู้ยืม	4,626,604	38,133,173	3,405,643	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของ เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	782,682
ขาดทุนจากการด้อยค่าของ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	34,485,087	-	-	-

29. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

รายละเอียดข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานตามงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	การให้บริการสินเชื่อ		พัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย		การให้บริการเช่าอสังหาริมทรัพย์	
	2567	2566	2567	2566	2567	2566
รายได้ดอกเบี้ย	95,770	183,288	-	-	-	183,288
รายได้จากการขาย	-	-	125,175	-	-	-
รายได้จากการให้เช่าและให้บริการ	-	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(164,563)	(304,319)	-	(56)	44,215	44,215
ต้นทุนขาย	-	-	(91,018)	-	-	(164,563)
ต้นทุนการให้เช่าและให้บริการ	-	-	-	-	(91,018)	-
กำไร(ขาดทุน)ของส่วนงาน	(68,793)	(121,031)	34,157	(56)	(44,808)	(44,808)
รายได้เงินปันผล	1,977	2,471	-	-	(593)	(121,087)
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้	-	98,271	-	-	-	2,471
กำไรจากการลดอัตราดอกเบี้ยต้นทุนของเงินกู้	-	42,278	-	-	-	98,271
กำไรจากการวัดมูลค่าสุทธิของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	7,973	19,115	-	-	-	42,278
กำไรจากการปลดภาระหนี้	300,761	585,560	98,649	20,461	-	19,115
รายได้อื่น	9,100	8,708	219	55	-	606,021
ค่าใช้จ่ายในการขาย	-	-	(1,763)	-	-	8,763
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(63,271)	(93,026)	(1,158)	(4,209)	(1,076)	(1,763)
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม	(4,627)	(38,133)	-	-	-	(65,505)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	-	-	(34,485)	(38,133)
ต้นทุนทางการเงิน	(6,317)	(671)	-	-	-	(34,485)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(5,592)	(11,826)	-	-	-	(671)
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	171,211	491,716	130,104	16,251	(36,154)	(11,826)
สินทรัพย์ดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย						507,967
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	8,194	6,466	40	43	6,591	14,825
อื่นๆ	(1,501,369)	2,451,146	356,800	355,622	3,858,206	2,806,768
รวมสินทรัพย์ดำเนินงาน	(1,493,175)	2,457,612	356,840	355,665	3,864,797	2,813,277

30. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มบริษัท ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น ดอกเบี้ยค้างรับ ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง เงินให้กู้ยืมสินทรัพย์ภายในได้ของงวดปัจจุบัน สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น ดอกเบี้ยค้างจ่าย เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น เงินกู้ยืม หนี้สินตามสัญญาเช่า และหุ้นกู้ กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

รายได้และกระแสเงินสดจากการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทส่วนใหญ่ไม่ขึ้นกับการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่มีการอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยคงที่ นโยบายของกลุ่มบริษัทคือต้องการคงจำนวนเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืม โดยใช้เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ ณ วันสิ้นปีบัญชีอัตราดอกเบี้ยคงที่ของเงินให้กู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 12.00 - 15.00 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่ของเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 6.00 - 28.00 ต่อปี

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวม							
2567							
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย	ไม่มี	รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
	ภายใน 1 ปี	2 ถึง 5 ปี	5 ปี ขึ้นไป	ปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
(ร้อยละต่อปี)							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	3,383	31	3,414	0.15-0.60
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	9,330	9,330	-
สินทรัพย์ภายในได้ของงวดปัจจุบัน	-	-	-	-	892	892	-
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	401,270	401,270	-
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	73,730	73,730	-
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่หมุนเวียน	-	2,684	-	-	-	2,684	15.00
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่คิดค้นชำระหนี้	-	546,011	-	-	-	546,011	12.00-15.00
รวม	-	548,695	-	3,383	485,253	1,037,331	
หนี้สินทางการเงิน							
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างจ่ายบุคคลและบริษัทอื่น	-	-	-	-	679,125	679,125	-
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	52,076	52,076	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	32,119	14,137	104,089	-	-	150,345	1.50-2.68
หุ้นกู้บุคคลอื่นและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,014,066	-	-	-	-	1,014,066	6.00-7.50
รวม	1,046,185	14,137	104,089	-	731,201	1,895,612	

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวม						
2566						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย	ไม่มี	รวม	อัตรา
	ภายใน 1 ปี	2 ถึง 5 ปี	ปรับขึ้นลง	ดอกเบี้ย		ดอกเบี้ย
			ตามราคาตลาด			ที่แท้จริง
สินทรัพย์ทางการเงิน (ร้อยละต่อปี)						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	193	6	199	0.125-0.60
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	949	949	-
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้ของงวดปัจจุบัน	-	-	-	2,264	2,264	-
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	-	-	192,139	192,139	-
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	71,193	71,193	-
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง						
ไม่หมุนเวียน	-	3,905	-	-	3,905	15.00
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้	304,474	1,040,843	-	-	1,345,317	7.00-15.00
รวม	304,474	1,044,748	193	266,551	1,615,966	
หนี้สินทางการเงิน						
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างจ่ายบุคคลและบริษัทอื่น	-	-	-	743,111	743,111	-
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	35,667	35,667	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่น	44,864	-	-	-	44,864	15.00
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,655	1,557	-	-	4,212	2.68-15.00
หุ้นกู้บุคคลอื่นและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,425,851	-	-	-	1,425,851	6.00-7.50
รวม	1,473,370	1,557	-	778,778	2,253,705	

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
2567						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	2 ถึง 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	373	7	380	0.40
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	763	763	-
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	493,022	493,022	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	387,858	-	-	-	387,858	0.30
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	-	-	104,155	104,155	-
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	73,730	73,730	-
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้	-	417,374	-	-	417,374	12.00-15.00
รวม	387,858	417,374	373	671,677	1,477,282	

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2567

	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	2 ถึง 5 ปี				
หนี้สินทางการเงิน						
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างจ่ายบุคคลและบริษัทอื่น	-	-	-	679,125	679,125	-
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างจ่ายบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	349,714	349,714	-
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	29,080	29,080	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	45,000	-	-	-	45,000	28.00
หุ้นกู้บุคคลอื่นและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,551,377	-	-	-	1,551,377	6.00-7.50
รวม	1,596,377	-	-	1,057,919	2,654,296	

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2566

	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	2 ถึง 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	1	3	4	0.125-0.50
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	134	134	-
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	239	239	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	205,168	-	-	-	205,168	0.30
สินทรัพย์ภายใต้ของงวดปัจจุบัน	-	-	-	2,165	2,165	-
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	-	-	85,068	85,068	-
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	71,193	71,193	-
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่คิดค้นชำระหนี้	304,474	912,207	-	-	1,216,681	7.00-15.00
รวม	509,642	912,207	1	158,802	1,580,652	

หนี้สินทางการเงิน

ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างจ่ายบุคคลและบริษัทอื่น	-	-	-	743,408	743,408	-
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างจ่ายบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	68,687	68,687	-
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	19,162	19,162	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่น	44,864	-	-	-	44,864	15.00
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	165,039	-	-	-	165,039	0.30
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,379	961	-	-	3,340	4.36-15.00
หุ้นกู้บุคคลอื่นและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,551,377	-	-	-	1,551,377	6.00-7.50
รวม	1,763,659	961	-	831,257	2,595,877	

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

กลุ่มบริษัทไม่มีการกระจุกตัวอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อที่มีนัยสำคัญ กลุ่มบริษัทมีนโยบายที่เหมาะสมเพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าได้ให้บริการแก่ลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่เหมาะสม อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อตามที่ปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 15

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมสำหรับการจัดการเงินทุนระยะสั้น ระยะกลางและระยะยาว รวมถึงหนี้สินทางการเงิน โดยกรอบการบริหารความเสี่ยงนี้อยู่ในแผนฟื้นฟูกิจการของบริษัท ซึ่งอยู่ระหว่างการดำเนินการจัดทำแผน อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 2

ความเสี่ยงด้านราคา

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงต่อราคาตลาด (Market price) ในฐานะที่เป็นผู้ลงทุนในตราสารทางการเงินที่แสดงเป็นเงินลงทุนระยะสั้น กลุ่มบริษัทได้มีการลงทุนในสถาบันการเงินที่น่าเชื่อถือและที่มีความเสี่ยงต่ำ

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

เนื่องจากกลุ่มบริษัทไม่มีธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นกลุ่มบริษัทจึงไม่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินบางส่วนจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราตลาดและเงินกู้ยืมสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยขึ้นลงตามอัตราตลาด ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินดังกล่าวใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามระดับชั้นของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมที่ได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

2567

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
หมุนเวียนอื่น	-	401,270	-	401,270	-	104,155	-	104,155
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	73,730	73,730	-	-	73,730	73,730

(หน่วย : พันบาท)

2566

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
หมุนเวียนอื่น	-	192,139	-	192,139	-	85,068	-	85,068
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	71,193	71,193	-	-	71,193	71,193

31. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทและพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3.00-15.00 ของเงินเดือนตามอายุงานของพนักงาน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของกลุ่มบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงิน 0.39 ล้านบาท และ 0.17 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงินรวมและจำนวน 0.28 ล้านบาท และ 0.24 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงินเฉพาะกิจการ

32. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

32.1 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาบริการที่ต้องจ่ายในอนาคต คงเหลือตามสัญญาดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ไม่เกิน 1 ปี	13	388

32.2 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาค่าที่ปรึกษาด้านการเงินที่ต้องจ่ายในอนาคต คงเหลือตามสัญญาดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ไม่เกิน 1 ปี	2,250	-

32.3 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุนโดยมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
มูลค่างานตามสัญญา	3,400	3,400
ภาระผูกพันคงเหลือตามสัญญา	340	1,870

32.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันตามสัญญาให้สิทธิใช้ประโยชน์โครงการพัฒนาที่ดินกับสถานศึกษาแห่งหนึ่งจำนวน 303.08 ล้านบาท และ 313.75 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีอายุสัญญา 23 ปี (เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2581) กลุ่มบริษัทเริ่มจ่ายค่าตอบแทนการเช่ารายปีตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2563 โดยเงื่อนไขในสัญญากำหนดให้ต้องจ่ายค่าตอบแทนรายปีภายในวันที่ 31 กรกฎาคมของทุกปี และได้จ่ายเงินประกันตามสัญญาจำนวน 2.16 ล้านบาท (หมายเหตุ 20)

ในเดือนกรกฎาคม 2565 บริษัทย่อยได้ยื่นขอผ่อนค่าตอบแทนตามสัญญางวดที่ 8 ต่อสถานศึกษาแห่งดังกล่าว โดยแบ่งชำระเป็นงวดๆตามที่อนุมัติ และให้บริษัทย่อยวางเช็คลงวันที่ล่วงหน้าสำหรับงวดที่ 4 ของการผ่อนชำระ โดยกรรมการบริษัทอวล์เป็นประกันทุกฉบับ และมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.50 ของค่าตอบแทนที่ค้างชำระ ต่อมาในเดือนกรกฎาคม 2566 บริษัทย่อยได้มีการยื่นขอผ่อนค่าตอบแทนตามสัญญางวดที่ 9 ต่อสถานศึกษาแห่งดังกล่าว โดยแบ่งชำระเป็นงวดๆตามที่อนุมัติ และมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.50 ของค่าตอบแทนที่ค้างชำระ และต่อมาในเดือนกรกฎาคม 2567 บริษัทย่อยได้มีการยื่นขอผ่อนค่าตอบแทนตามสัญญางวดที่ 10 ต่อสถานศึกษาแห่งดังกล่าว โดยแบ่งชำระเป็นงวดๆตามที่อนุมัติ และมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.50 ของค่าตอบแทนที่ค้างชำระ

32.5 คดีความฟ้องร้อง

32.5.1 เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2562 บริษัทและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งถูกบุคคลรายหนึ่งซึ่งจองซื้ออาคารชุดจำนวน 2 ห้องและได้รับความเสียหายจากการที่ถูกหนักรายหนึ่งทำนิติกรรมจดจำนองอาคารชุดเป็นหลักประกันการกู้ยืมเงินกับบริษัทย่อย ฟ้องร้องในฐานะจำเลยร่วมในฐานะความผิดการแสดงเจตนา ละเมิด เพิกถอนการฉ้อฉล เพิกถอนนิติกรรม โดยไม่ได้ระบุจำนวนทุนทรัพย์ ซึ่งศาลได้นัดพร้อมเพื่อฟังผลความคืบหน้าคดีในวันที่ 11 มีนาคม 2568 ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่าผลของคดีดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการเงินของกลุ่มบริษัท จึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความดังกล่าว

32.5.2 เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2563 บริษัทถูกลูกหนักรายหนึ่งฟ้องร้องในข้อหาผิดสัญญาเรียกค่าเสียหายขอให้รับชำระหนี้ ข้อสัญญาไม่เป็นธรรม โดยให้ชดเชยค่าเสียหายเป็นจำนวน 223.15 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.50 ต่อปี นับแต่วันฟ้องจนกว่าจำเลยจะชำระเสร็จแก่โจทก์ และให้บริษัทรับชำระหนี้เป็นจำนวน 237.42 ล้านบาทจากลูกหนี้ และให้บริษัทไถ่ถอนจำนองที่ดินและไถ่ถอนจำนำหุ้นทั้งหมดให้แก่ลูกหนี้ เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2565 บริษัทได้ยื่นคำให้การต่อสู้คดีเพื่อขอให้ศาลยกฟ้อง ซึ่งศาลนัดพร้อมเพื่อฟังผลในวันที่ 25 พฤษภาคม 2569 ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่าผลของคดีดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการเงินของกลุ่มบริษัท จึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความดังกล่าว

32.5.3 เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2565 บริษัทและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งถูกบุคคลผู้มีส่วนได้เสียของลูกหนี้รายหนึ่งฟ้องร้องในฐานะจำเลยร่วม ขอให้ศาลเพิกถอนการออกใบแทนโฉนด 7 แปลง เพิกถอนการขาย และเพิกถอนการจดทะเบียนจำนองทุกรายการที่ทำหลังออกใบแทน หากเพิกถอนไม่ได้ ให้จำเลยร่วมกันชำระเงินคืนแก่โจทก์ 100.00 ล้านบาท โดยที่ดินทั้ง 7 แปลงดังกล่าวติดจำนองเป็นหลักประกันการกู้ยืมเงินกับบริษัทย่อย ซึ่งเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2567 ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษายกฟ้อง และโจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ในวันที่ 13 มกราคม 2568 ปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างการยื่นแก้อุทธรณ์ ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่าผลของคดีดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท จึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความดังกล่าว

33. การอนุมัติงบการเงิน



งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงิน โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568

ส่วนที่ 4 : การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทฯ ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทฯ ขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วนไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ขอรับรองว่า


- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมา ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน ในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯ และบริษัทย่อยแล้ว
- (2) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2567 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่า เอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทฯ ได้มอบหมายให้นายพัชรพล ชันคูปต์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้า หากเอกสารใด ไม่มีลายมือชื่อของนายพัชรพล ชันคูปต์ กำกับไว้ บริษัทฯ จะถือว่า ไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น


ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายพัชรพล ชันคูปต์	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน	

เอกสารแนบ 1 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจ
ควบคุม และเลขานุการบริษัท

	นายเยี่ยม จันทรประสิทธิ์		
	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท		
อายุ	86 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้ง	2 มีนาคม 2558
คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท ด้านวิศวกรรมเคมี มหาวิทยาลัยแคนซัสสเตท เมืองแมนฮัตตัน รัฐแคนซัส ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิศวกรรมเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			
การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / อื่นๆ - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 84/2010			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/67		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ.ซี. อิมเมจ ดิจิตอล	ค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์
2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ.แคปปิตอล โอเค	ให้สินเชื่อรายย่อย
2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ.โอเค แคช	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.ซี. อิมเมจ ดิจิตอล	ค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.แคปปิตอล โอเค	ให้สินเชื่อรายย่อย
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.โอเค แคช	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.ศรีราชาคอนสตรัคชั่น	รับเหมาก่อสร้าง
2551 - ปัจจุบัน	- กรรมการจรรยาบรรณ - อนุกรรมการทดสอบความรู้ความชำนาญการประกอบอาชีพ ระดับผู้พิชิตกร สาขาวิศวกรรมเคมี - อนุกรรมการกำกับการขึ้นทะเบียนวิศวกรรมเอเปคและวิศวกรวิชาชีพอาเซียน - ที่ปรึกษาสาขาวิศวกรรมเคมี	สมาคมวิศวกรรมสถานแห่งประเทศไทย	วิศวกรรม
2558 - 2564	กรรมการ	บจ.เอแคป คอนซัลติ้ง	ให้คำปรึกษาด้าน Cash Monitoring กฎหมาย และอื่นๆ
2558 - 2563	รองประธานกรรมการ	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2558 - 2563	ประธานกรรมการ	บมจ.โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์	ให้บริการศูนย์บริการข้อมูล / ติดตามและทวงถามหนี้

	นายพัชรพล ชันคุปต์
	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

อายุ	53 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้ง	11 พฤศจิกายน 2565
คุณสมบัติทางการศึกษา			
- ปริญญาโทเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			
- ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์			
การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / อื่นๆ			
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 201/2023			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/67		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2565 - ปัจจุบัน	- กรรมการ/ - กรรมการบริหาร/ - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.ซี. อิมเมจ ดิจิตอล	ค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์
2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.แคปปิตอล โอเค	ให้สินเชื่อรายย่อย
2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.โอเค แคช	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2561 – ปัจจุบัน	Project Director	บริษัท ไอคอนสมาร์ท จำกัด	รับเหมาก่อสร้าง
2559 – 2561	กรรมการผู้จัดการ	Lame Thong Pakse Laos	รับเหมาก่อสร้าง
2552 – 2559	ผู้จัดการฝ่ายขาย	บริษัท เจ.อาร์.ดับเบิลยู. ยูทิลิตี้ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการออกแบบ จัดทำก่อสร้างและติดตั้งงานระบบไฟฟ้า

	นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์
	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน กรรมการบริหาร/เลขาธิการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

อายุ	61 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้ง	31 มีนาคม 2564
คุณวุฒิทางการศึกษา			
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			
การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / อื่นๆ			
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 164/2019			
- e-learning CFO's Orientation Course – ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/67		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ/กรรมการบริหาร/ ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.ซี. อิมเมจ ดิจิตอล	ค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและ อสังหาริมทรัพย์
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.แคปปิตอล โอเค	ให้สินเชื่อรายย่อย
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.โอเค แคช	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บจ.แอมไฟน์ แคปปิตอล	ให้บริการอบรมและสัมมนาทุก ประเภท
2563	ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	บมจ.โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์	ให้บริการศูนย์บริการข้อมูล / ติดตามและทวงถามหนี้
2562 - 2563	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	บมจ.โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์	ให้บริการศูนย์บริการข้อมูล / ติดตามและทวงถามหนี้
2558 - 2560	กรรมการ	บจ.พิษณุโลก อินเตอร์เวซการ	โรงพยาบาล
2558 - 2560	กรรมการ	บจ.โคราช เมดิคัล กรุ๊ป	โรงพยาบาล
2558 - 2560	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	บจ.มายฮอปปิตอล	โรงพยาบาล
2551 - 2557	ผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจสินเชื่อขนาดใหญ่	บมจ.ธนาคารธนชาติ	ธนาคาร

	นายบรรจง ภูมิรักษ์พิติกร		
	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ		
อายุ	66 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้ง	8 พฤษภาคม 2563
คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			
การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / อื่นๆ - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 190/2022			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/67		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2563 - ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ/ - ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2560 - ปัจจุบัน	Business Development Director	บริษัท จูปีเตอร์ คอมมูนิเคชั่น จำกัด	สื่อสารและเทคโนโลยี
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการสมาคมการค้าธุรกิจผู้สูงอายุ	สมาคมการค้าธุรกิจผู้สูงอายุ	ค้าขาย
2554 - 2559	General Manager	บริษัท เอ็มโซลูชั่น จำกัด (มหาชน) บริษัทในเครือบริษัท เอ็ม ลิงค์ เอเชีย คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	สื่อสารและเทคโนโลยี
2549 - 2553	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล เพอร์เฟค อัลไลน์แอนซ์ จำกัด	จำหน่ายและซ่อมโทรศัพท์มือถือ

		นายสาธิต เกียรติกระจาย	
		กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	
อายุ	53 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้ง	27 กุมภาพันธ์ 2566
คุณวุฒิทางการศึกษา			
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์			
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			
การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / อื่นๆ			
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 214/2024			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/67		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2566 - ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ/ - กรรมการตรวจสอบ	บมจ.เอเชีย แคปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2556 – ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายบัญชี	บริษัท แกรนด์ แอสเสท โฮเทลส์ แอนด์ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	อสังหาริมทรัพย์
2537 - 2556	ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายตรวจสอบ	บริษัท สำนักงานอวิชัย จำกัด	ให้บริการด้านบัญชี

		นายรัฐจณ์ ปิยะพงศ์ภัทร	
		กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	
อายุ	51 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้ง	14 พฤศจิกายน 2566
คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยบูรพา - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม			
การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / อื่นๆ -			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/67		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2566 - ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ/ - ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท เมวา คอนสตรัคชั่น จำกัด	รับเหมาก่อสร้าง
2542 - 2560	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท โยเซฟ เทคโนโลยี คอนซัลแดนซ์ จำกัด	รับปรึกษาด้านเทคโนโลยี

นางจิตรศิณี รุ่งวัฒนชัย			
ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี / ผู้ทำบัญชี			
อายุ		59 ปี	
คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาตรี สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/67		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2562 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2547 - 2562	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ

นางสาวคณินดิษฐ์ ปานโต			
ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน			
อายุ	56 ปี		
คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/67		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2562 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2561 – 2562	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2557 – 2560	หัวหน้าฝ่ายการเงิน	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ

เอกสารแนบ 2 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ชื่อ-นามสกุล	บจ. แคปปิตอล โอเค (CAP OK)	บจ. โอเค แคช (OK CASH)	บจ. ซี.เอ็ม.เมจ ดิจิตอล (C.IMAGE)	บจ. ออรั่มแคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ ฟิทีอี
1. นางสาวนิชาภา ทองตัด	A/B	A/B	A/B	-

หมายเหตุ : A = กรรมการบริษัท
B = ผู้มีอำนาจลงนาม

**เอกสารแนบ 3 : รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท**

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นางปรียานุช บุญกาญจน์			
ผู้ตรวจสอบภายใน / เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ			
อายุ		40 ปี	
คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยรัตนบัณฑิต บริหารธุรกิจ สาขาบัญชี			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/66		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2563 – ปัจจุบัน	ผู้ตรวจสอบภายใน	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2563 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บจ.แคปปิตอล โอเค	ให้สินเชื่อรายย่อย
2562	เจ้าหน้าที่บัญชี	บจ.ซี.เอ็ม.เมจ ดิจิตอล	ค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์
2561 – 2562	เจ้าหน้าที่บัญชี	บจ.เอแคป คอนซัลติ้ง	ให้คำปรึกษาด้าน Cash Monitoring กฎหมาย และอื่นๆ
2561	หัวหน้าบัญชีจ่าย	บจ.สไมล์ สยาม พรินติ้ง เซอร์วิส	สิ่งพิมพ์
2560	เจ้าหน้าที่บัญชี-การเงิน	บจ.เชส	ผลิตภัณฑ์สุขภาพ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2563 มีมติแต่งตั้งนางปรียานุช บุญกาญจน์ ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2563 เป็นต้นไป

หน้าที่ความรับผิดชอบในฐานะหัวหน้างานฝ่ายตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ในการตรวจสอบภายในและประเมินผลในกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ สอบทานคุณภาพการปฏิบัติงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ ว่าได้ปฏิบัติตามแผนงานสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ หรือไม่ รวมถึงมีหน้าที่ในการควบคุมและตรวจสอบอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 4 : ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียด
เกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. ทรัพย์สินประเภทส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ เครื่องตกแต่งและติดตั้ง และยานพาหนะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายการ	ลักษณะของ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	มูลค่าตามบัญชี(พันบาท)
ACAP			
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เป็นเจ้าของ		-
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ		24.55
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	เป็นเจ้าของ		5
อุปกรณ์	เป็นเจ้าของ		682.18
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ		1,694.58
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	เป็นเจ้าของ		9.4
รวม			2,415.71
COK			
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เป็นเจ้าของ		-
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ		131.29
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	เป็นเจ้าของ		0.06
อุปกรณ์	เป็นเจ้าของ		3.36
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ		3,319.02
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	เป็นเจ้าของ		3,453.73
รวม			
OK CASH			
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ		-
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	เป็นเจ้าของ		4,955.37
อุปกรณ์	เป็นเจ้าของ		1,480.36
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ		444.94
ส่วนปรับปรุงสินทรัพย์เช่า	เป็นเจ้าของ		2,044.60
รวม			8,925.27
CIM			
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	เป็นเจ้าของ		39.57

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ไม่มีภาระผูกพัน

2. สัญญาเช่าพื้นที่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

บริษัท	สถานที่	พื้นที่เช่า (ตร.ม.)	อัตรา (บาทต่อเดือน)	อายุสัญญาเช่า (ปี)	เงื่อนไขในการเช่า
ACAP	อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิซิเนส คอม เพล็กซ์ ชั้น 24 ห้อง เลขที่ 2401-2403	342	227,430	3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2564 ถึง 15 ตุลาคม 2567	ชำระค่าเช่าและ ค่าบริการเป็นรายเดือน โดยชำระ เป็นค่าเช่าและ ค่าบริการล่วงหน้า ภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน การต่ออายุสัญญาการ เช่า แจ้งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน

รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

1. ลักษณะทรัพย์สินเป็นที่ดินว่างเปล่า		
สถานที่ : หมู่ที่ 6 ถนนสายบ้านทุ่งคา-บ้านควนดินแดง แยกจากถนนเทพกระษัตรี (ทล.402) ตำบลรัชฎา อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต		
ประกอบด้วย โฉนดที่ดิน 6 แปลง เนื้อที่รวม 39-2-48.7 ไร่ หรือ 15,848.7 ตารางวา แบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม ดังนี้		
กลุ่มที่ 1:	โฉนดที่ดินเลขที่ 110078	เนื้อที่ 3-2-91.9 ไร่ หรือ 1,491.9 ตารางวา
กลุ่มที่ 2:	โฉนดที่ดินเลขที่ 3750	เนื้อที่ 9-0-29.0 ไร่ หรือ 3,629.0 ตารางวา
กลุ่มที่ 3:	โฉนดที่ดินเลขที่ 88364, 105071, 109243, 110079	เนื้อที่รวม 26-3-27.8 ไร่ หรือ 10,727.8 ตารางวา
มูลค่าตลาดที่ประเมิน 526.67 ล้านบาท		
ประเมินโดย บริษัท บางกอก แวลูเอชัน คอนซัลแตนท์ จำกัด		เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2565

2. ลักษณะทรัพย์สินเป็นที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง		
สถานที่ : ติดถนนพลพิชัย แยกจากถนนเพชรเกษม (ทล.4) ตำบลหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา		
ประกอบด้วย โฉนดที่ดิน 35 ฉบับ โฉนดที่ดินเลขที่ 17580, 240882, 250180 ถึง 250184, 267215, 267218 ถึง 267227, 267229 ถึง 267230, 267232 ถึง 267238, 267242 ถึง 267244, 267248 ถึง 267252 เนื้อที่รวม 14-2-27.4 ไร่ พร้อมสิ่งปลูกสร้าง		
มูลค่าตลาดที่ประเมิน 303.47 ล้านบาท		
ประเมินโดย บริษัท บางกอก แวลูเอชัน คอนซัลแตนท์ จำกัด		เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2565

เอกสารแนบ 5 : คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

ส่วนที่ 1

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการของบริษัทฯ มีความตั้งใจที่จะทำให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีระบบการดำเนินงานและการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ที่ได้กำหนดขึ้น ซึ่งส่วนสำคัญที่สุดที่จะทำให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีก็คือ การให้ความสำคัญต่อการจัดโครงสร้างให้มีการตรวจสอบ ถ่วงดุล ลดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบุคคลภายในองค์กร และผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับต่ำที่สุด โดยให้ความสำคัญต่อการป้องกันมิให้บุคคลกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งนำทรัพย์สินขององค์กรไปใช้เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว

จากความตั้งใจดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ จึงเห็นควรปรับปรุงคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัทฯ ทุกคน ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานอย่างเข้มงวด ซึ่งคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ประกอบด้วยสาระสำคัญ 5 หมวด ดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

ให้ความสำคัญต่อการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น และการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิต่างๆ ที่ตนเองสมควรได้รับ

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นส่วนน้อย และผู้ถือหุ้นต่างชาติโดยผู้ถือหุ้นส่วนน้อยควรได้รับการคุ้มครองสิทธิต่างๆ ให้มีความเท่าเทียมกันกับผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นรายใหญ่

หมวดที่ 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นสิทธิที่กำหนดโดยกฎหมายหรือโดยข้อตกลงที่ทำร่วมกัน ซึ่งความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ระหว่างบริษัทฯ กับผู้มีส่วนได้เสีย เป็นสิ่งที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทฯ เติบโตได้อย่างยั่งยืน

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วนและทันเวลา ผู้เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบ และติดตาม (Transparency) ขั้นตอนต่างๆ ตลอดจนที่มาที่ไปได้โดยข้อมูลที่สำคัญได้แก่การเปิดเผยในเรื่อง สถานการณ์ทางการเงิน ผลการดำเนินงาน โครงการการถือหุ้น และการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นต้น

หมวดที่ 5 บทบาท และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ให้ความสำคัญกับบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการในการชี้แนะทิศทางการดำเนินงานของบริษัท การติดตามดูแลการทำงานของฝ่ายจัดการ และการแสดงความรับผิดชอบต่อหน้าที่ (Accountability) ของคณะกรรมการที่มีต่อบริษัท และผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายโดยไม่เอื้อประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งและอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิต่างๆ ที่ตนเองสมควรได้รับตามแนวทางที่บริษัทฯ ได้ปฏิบัติ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ถืออยู่ สิทธิการซื้อหุ้นคืน สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ สิทธิต่างๆ ในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้นทุกประเภทและนักลงทุนสถาบัน สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัท เป็นต้น รวมถึงการมีสิทธิได้รับรู้ถึงข้อตกลงระหว่างบริษัท กับผู้ถือหุ้น (Shareholders Agreement) ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ในสถานที่ที่สะดวกต่อการเดินทาง บริษัทฯ ได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ที่เป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทฯ จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารข้อมูลประกอบการประชุมในวาระต่างๆ พร้อมรายละเอียดที่พอเพียง โดยเฉพาะในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี จะมีการจัดส่งเอกสารให้กับผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันนัดประชุมอย่างน้อย 7 วัน
2. วันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนด้วยการใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้จัดให้มีอาคารสแตมป์ไว้บริการในกรณีที่ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะไม่ได้นำมาด้วย
3. บริษัทฯ ได้จัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 ชั่วโมงและให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมภายหลังจากเริ่มประชุมแล้วมีสิทธิออกเสียงในวาระถัดไปที่ยังมิได้เริ่มพิจารณาและนับเป็นองค์ประชุม
4. บริษัทฯ ได้นำหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมพร้อมหนังสือมอบฉันทะทั้ง 3 แบบ คือแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ลงในเว็บไซต์ของบริษัทฯ คือ www.acap.co.th เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดก็ได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่านเป็นผู้รับมอบฉันทะ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง รวมทั้งแสดงข้อเท็จจริงและเหตุผลความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ กรณีที่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูลในการพิจารณาอย่างเพียงพอและเท่าเทียม โดยการลงข้อมูลทั้งหมด บริษัทฯ มีการเผยแพร่ข้อมูลทั้งที่เป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นได้เลือกใช้

5. บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริษัททุกคนหากไม่มีเหตุสุดวิสัยจะต้องเข้าร่วมประชุมสามัญประจำปี ผู้ถือหุ้นทุกท่าน โดยเฉพาะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้จะมีตัวแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตลอดจนที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ กรณีเป็นการประชุมเพื่อให้ความเห็นในการเข้าทำรายการใดๆ ของบริษัทฯ จะเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงเสมอ
6. เพื่อให้การนับคะแนนของการลงมติในวาระต่างๆ มีความถูกต้อง โปร่งใส บริษัทฯ จะเชิญผู้แทนจากบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีท่านอื่น นอกเหนือจากบุคคลที่เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ มาทำหน้าที่ในการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียงในการประชุมด้วย
7. ก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมจะชี้แจงถึงกติการวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ และระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการสอบถามและแสดงความคิดเห็นรวมทั้งข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างไม่จำกัด โดยคณะกรรมการบริษัทจะตอบข้อซักถามอย่างตรงประเด็นในแต่ละวาระและมีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน มีการสรุปผลการลงมติจากการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยในวันเดียวกันได้สรุปผลการประชุมและมติการลงคะแนนผ่านช่องทางในระบบ Setlink ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้กับนักลงทุนและผู้ถือหุ้นทราบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และนำเสนอรายงานการประชุมดังกล่าวฉบับเต็มให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมเสร็จสิ้น รวมทั้งนำขึ้นแสดงบน Website ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
8. บริษัทฯ จะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญ และต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ และได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกรายโดยไม่เอื้อประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง ตามแนวทางที่บริษัทฯ ได้ปฏิบัติ ดังนี้

1. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้แก่บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ ที่บริษัทฯ ได้เสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุม เพื่อเป็นตัวแทนในการรักษาสิทธิของตนเองได้
2. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาเพียงพอต่อการพิจารณาข้อมูลในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ กำหนดให้มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบรวมถึงการนำขึ้นเว็บไซต์ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน
3. ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเรื่องหรือวาระการประชุมเพิ่มเติม รวมทั้งข้อเสนอแนะต่างๆ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้อย่างเท่าเทียมกันทุกคนเป็น

ระยะเวลาไม่ต่ำกว่า 30 วัน เพื่อให้ฝ่ายบริหารจะได้มีการกลั่นกรองวาระที่มีการนำเสนอจากผู้ถือหุ้นรายย่อยเข้าพิจารณา ก่อนมีการนำเสนอในที่ประชุมกรรมการบริษัทต่อไป

4. ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทฯ หากประสงค์จะเสนอข้อบุคคลใดเป็นกรรมการของบริษัทฯ ก็มีสิทธิที่จะกระทำได้โดยบริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้เป็นระยะเวลาไม่ต่ำกว่า 30 วัน เพื่อที่คณะกรรมการบริษัทจะได้พิจารณาถึงความเหมาะสมสำหรับบรรจุลงในวาระการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ต่อไป
5. ในวาระการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
6. ในระหว่างการประชุม บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้มีการแสดงความเห็นและซักถามในที่ประชุม ด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถสอบถามในประเด็นต่างๆ ได้ตามความต้องการ ด้วยการจัดสรรเวลาให้เพียงพอ
7. บริษัทฯ ได้ให้ความระมัดระวังอย่างมาก ต่อการเก็บรักษา และป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของบริษัทฯ จากกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทฯ เพื่อไม่ให้เกิดการนำข้อมูลไปใช้ในประโยชน์ส่วนตัว หรือทำธุรกิจแข่งขันกับบริษัทฯ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นไปเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือเพื่อการใดๆ ที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ถือหุ้น โดยได้มีการกำหนดข้อพึงปฏิบัติต่อการรั่วไหลข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัดในจรรยาบรรณพนักงาน
8. เมื่อมีการประชุม และผู้บริหารคนใดทำการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ จะต้องมีการแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงการเปลี่ยนแปลง เพื่อบริษัทฯ จะได้จัดทำรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการรวมกลุ่มมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ นำเสนอและเปิดเผยต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ทราบต่อไป อย่างไรก็ตามคณะกรรมการบริษัท จะยึดหลักจรรยาบรรณร่วมกันว่าจะไม่ทำการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ ในช่วง 1 เดือนก่อนงบการเงินของบริษัทฯ จะเผยแพร่ต่อสาธารณชน รวมถึงอาทิตย์แรกภายหลังงบการเงินเผยแพร่สู่สาธารณชนแล้ว โดยในอดีตที่ผ่านมากรรมการของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

หมวดที่ 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้าและเจ้าหนี้ ลูกค้า คู่แข่ง ชุมชนและสังคม จึงได้จัดทำจรรยาบรรณและหลักการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียขึ้น โดยมีนโยบายเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่า ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลอย่างเหมาะสม และได้รับความร่วมมือจากบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความร่วมมือระหว่างกัน และตอบสนองผลประโยชน์ที่เป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย ซึ่งสามารถสรุปจรรยาบรรณและหลักปฏิบัติของผู้มีส่วนได้เสียในกลุ่มต่างๆ ได้ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยดำเนินการให้มีผลประกอบการที่ดีเลิศอย่างสม่ำเสมอและยั่งยืนและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งจะดำเนินการอย่างโปร่งใสเพื่อให้เป็นไปตามหลักการดังกล่าวบริษัทฯ จึงยึดถือแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

8. บริหารจัดการให้บริษัท สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมและยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้นสมกับที่ผู้ถือหุ้นให้ความไว้วางใจ
 9. บริษัท มีการบริหารภายใต้หลักความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) และหลักความระมัดระวัง (Duty of Care) เยี่ยงผู้ที่มีความรู้ประสบการณ์และความชำนาญ
 10. ไม่ดำเนินการใดๆ ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและสร้างความเสียหายต่อบริษัท และผู้ถือหุ้น โดยไม่ได้ขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 11. ไม่แสวงหาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัท ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ
 12. เปิดเผยรายงานสถานะและผลการดำเนินงานของบริษัท ต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน สม่ำเสมอครบถ้วนตามความเป็นจริงและทันต่อเหตุการณ์
 13. ไม่เพิกเฉยต่อข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะใดๆ ที่มีเหตุมีผลและเป็นประโยชน์จากผู้ถือหุ้น เพื่อนำมาปรับปรุงการบริหารงานของบริษัท
 14. ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นตามที่ควรจะได้รับทั้งสิทธิในการประชุมสิทธิในการเสนอวาระ สิทธิในการเสนอรายชื่อกฎการ สิทธิในการรับทราบข้อมูลการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการรับทราบข้อมูลล่วงหน้าอย่างพอเพียงต่อการตัดสินใจสิทธิในการร้องเรียน เป็นต้น
- บริษัท ให้ความสำคัญต่อพนักงานเป็นสำคัญ เนื่องจากพนักงานคือส่วนสำคัญต่อความคงอยู่และความเจริญเติบโตขององค์กรมาตลอด จึงมุ่งมั่นในการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศการทำงานที่ดี ส่งเสริมการทำงานเป็นทีมเพื่อสร้างความมั่นใจให้พนักงานจึงกำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ ดังนี้
10. ให้ความสำคัญกับพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมกันในทุกๆ เรื่อง ไม่เลือกปฏิบัติต่อผู้ใดผู้หนึ่ง เนื่องจากความแตกต่างในเรื่องเชื้อชาติ ศาสนา สัญชาติ เพศ อายุ พื้นฐานการศึกษา หรือความชอบพอใจส่วนตัว
 11. ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงานในรูปแบบของเงินเดือนและ/หรือเงินโบนัส
 12. ให้ความสนใจต่อสภาพแวดล้อมการทำงานให้มีความสะอาดปลอดภัยทั้งต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน
 13. ไม่ละเมิดสิทธิและเสรีภาพส่วนบุคคลทั้งทางตรงและทางอ้อม
 14. ส่งเสริมและพัฒนาความสามารถของพนักงานด้วยการให้การสนับสนุนการอบรมถ่ายทอดความรู้แก่พนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ
 15. เปิดโอกาสในการรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมเสมอภาค
 16. ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด
 17. ให้เกียรติและปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและความเคารพต่อศักดิ์ศรีของพนักงาน
 18. เปิดโอกาสและช่องทางที่สะดวกให้แก่พนักงานสามารถร้องเรียนและแจ้งเรื่องที่ส่อไปในทางผิดระเบียบหรือกฎหมายได้

พนักงาน

คู่ค้าและเจ้าหนี้

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้ผลประโยชน์ร่วมกันกับคู่ค้าด้วยการไม่เอาเปรียบภายใต้กติกา
ดังนี้

4. ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าอย่างเคร่งครัดและซื่อสัตย์ ภายใต้เงื่อนไขรวมทั้งหลักเกณฑ์
และกฎหมายที่กำหนดภายใต้เงื่อนไข รวมทั้งหลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด
5. ร่วมกันหาแนวทางแก้ไขด้วยความออมชอมกรณีเกิดปัญหาทางการค้าหรือปัญหาใด
6. ไม่เรียกร้องไม่รับหรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า

บริษัทฯ พึงยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายและกติกาต่างๆ อย่างเคร่งครัดต่อเจ้าหนี้การค้าด้วยการ
ดำเนินการต่อไปนี้

5. ยึดมั่นในการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัดทั้งในแง่การชำระคืนและ
เงื่อนไขอื่นๆ
6. ไม่ปกปิดฐานะทางการเงินเพื่อหวังหลบเลี่ยงหรือเลื่อนการชำระแก่เจ้าหนี้เมื่อครบกำหนด
โดยไม่ได้รับความยินยอม
7. ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริงหรือแก้ไขเอกสารใดๆ เพื่อเป็นประโยชน์แก่ตนเองและก่อความ
เสียหายให้แก่เจ้าหนี้
8. รายงานเจ้าหนี้ล่วงหน้าหากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันในสัญญาและร่วมกันหาแนว
ทางแก้ไขดังกล่าว

ลูกค้า

ผลสำเร็จของการบริหารงานของบริษัทฯ มาจากความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ บริษัทฯ จึง
ต้องสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้าด้วยความเอาใจใส่โดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริตการรักษา
จริยธรรมและความเชื่อซึ่งกันและกันบริษัทฯ ทราบดีถึงความแตกต่างด้านความต้องการและ
ความคาดหวังของลูกค้าบริษัทฯ จึงต้องสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลายด้วยความ
ทุ่มเทและมุ่งมั่นเพื่อพัฒนาการให้บริการของบริษัทฯ ตรงตามวัตถุประสงค์ของลูกค้าเพื่อ
ตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าให้ได้มากที่สุดและสร้างความสัมพันธ์ที่ดี
ต่อกันและก่อให้เกิดการเอื้อประโยชน์ร่วมกันในระยะยาวด้วยการปฏิบัติต่อลูกค้าในแนวทาง
ต่อไปนี้

7. จำหน่ายผลิตภัณฑ์หรือให้บริการแก่ลูกค้าในสิ่งที่บริษัทฯ มีความรู้และความเชี่ยวชาญ
เท่านั้น
8. ไม่มุ่งหวังกำไรเกินควร เมื่อเทียบกับคุณภาพของผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการที่บริษัทฯ มี
ให้
9. การให้คำแนะนำแก่ลูกค้าเกี่ยวกับระยะเวลาเงื่อนไขสิทธิผลประโยชน์และข้อผูกพันในการ
ให้บริการแก่ลูกค้าเราจะนำเสนอข้อมูลทั้งหมดอย่างชัดเจนตามความเป็นจริงไม่บิดเบือน
และโปร่งใสยุติธรรม
10. การเชื่อเชิญลูกค้าให้มาใช้บริการของบริษัทฯ จะต้องไม่ระบุเงื่อนไขที่ไม่เป็นธรรมและไม่
โปร่งใสที่แสดงเจตนาให้เห็นถึงการเอาเปรียบลูกค้าอย่างจงใจ

11. ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัดหากมีเหตุสุดวิสัยไม่สามารถปฏิบัติได้ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข
12. รักษาความลับของลูกค้าอย่างจริงจังและสม่ำเสมอถึงไม่นำข้อมูลมาใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง

คู่แข่ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการแข่งขันทางการค้าและกติกากการแข่งขันในธุรกิจอย่างซื่อตรงด้วยการปฏิบัติตามคู่แข่งทางการค้าดังนี้

5. ไม่ให้รายต่อคู่แข่งทางการค้า หรือใช้วิธีการใดๆ ที่เป็นการบิดเบือนข้อเท็จจริงต่อคู่แข่งทางการค้า
6. ไม่ลอกเลียนแบบผลิตภัณฑ์ หรือการให้บริการของคู่แข่งแล้วนำมากล่าวอ้างในชื่อของตนเอง
7. ไม่แย่งชิงลูกค้าจากคู่แข่งด้วยวิธีการที่มีชอบ
8. ประพฤติปฏิบัติตามกรอบกติกาและหลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจที่ดี

ชุมชนและสังคม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม รวมทั้งให้ความช่วยเหลือและร่วมพัฒนาสังคม ในโอกาสที่เอื้ออำนวยอย่างสม่ำเสมอ และจากการที่บริษัทฯ ถูกก่อตั้งขึ้นโดยคนไทย จึงมีความรู้สึกรักในชุมชนและสังคมของประเทศที่เป็นแผ่นดินเกิดอยู่มากกว่าบริษัทจากต่างชาติ ดังนั้นการปกป้องรักษาสิ่งแวดล้อมภายในชุมชนของบริษัท จึงถือเป็นเรื่องสำคัญที่จะดำเนินการไปพร้อมๆ กับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้จัดทำนโยบายเกี่ยวกับจรรยาบรรณที่ดีต่อความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมขององค์กร (Corporate Social Responsibility : CSR) ขึ้นมาปฏิบัติ ซึ่งได้เปิดเผยในคู่มือการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ที่ปรากฏอยู่ในเว็บไซต์บริษัทฯ

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ วางนโยบายในการเปิดเผยสารสนเทศ ให้มีความโปร่งใส ทันเวลา ครบถ้วน และถูกต้อง ตามมาตรฐานการมีประสิทธิภาพในการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน โดยได้กำหนดให้ฝ่ายบริหารดำเนินการในเรื่องการเปิดเผย โดยให้ตระหนักถึงผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน โดยผ่านช่องทางต่างๆ เช่น รายงานประจำปี แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ผ่านสื่อการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.acap.co.th ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ นอกจากนี้บริษัทฯ ปฏิบัติในเรื่องต่อไปนี้เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

1. บริษัทฯ ได้เปิดเผย บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมถึงคำตอบแทน ให้แก่ผู้ถือหุ้นทราบโดยทั่วกัน ในแบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี

2. ในการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม บริษัทฯ จะเปิดเผยรายชื่อ และประวัติของกรรมการ วาระการดำรงตำแหน่งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางหนังสือเชิญประชุม
3. คณะกรรมการของบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบจะแสดงรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน ควบคู่กันไป ในรายงานประจำปี
4. กรณีบริษัทฯ มีรายการเกี่ยวโยงกัน บริษัทฯ จะเปิดเผยไว้ในงบการเงินของบริษัทฯ โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทาน และติดตามการทำธุรกรรมของรายการที่เกี่ยวข้องกันต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว จะต้องเข้าที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่ขนาดของรายการ บริษัทฯ จะดำเนินการเปิดเผยมูลคำรายการ คู่สัญญาและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เหตุผล และความจำเป็น และรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของรายการ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยเผยแพร่ผ่านระบบ Setlink ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้นักลงทุนทราบโดยทั่วกัน
5. บริษัทฯ มีเลขานุการบริษัท เพื่อจัดเตรียมและประสานงานเรื่องการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยมีช่องทางการติดต่อได้โดยตรงผ่านช่องทางต่อไปนี้
เลขานุการบริษัท

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 486 อาคาร E2 ชั้น 2 ถนนอ่อนนุช แขวงอ่อนนุช เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250

Email: cs_acap@acap.co.th โทรศัพท์ 02-666-9488

6. บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและมาตรการคุ้มครองสิทธิแก่ผู้แจ้งเบาะแสของการกระทำผิดบริษัทฯ ได้เปิดช่องทางให้มีการร้องเรียน หรือนำเสนอข้อคิดเห็น ทั้งจากพนักงาน ผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียทุกคน ผ่านมายังคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยตรง คือ
ประธานกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 486 อาคาร E2 ชั้น 2 ถนนอ่อนนุช แขวงอ่อนนุช เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250

หรือช่องทาง E-mail ได้แก่

- ประธานกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการตรวจสอบ : ac_acap@acap.co.th
โทรศัพท์ 02-666-9488 กด 3926
- เลขานุการบริษัท / นักลงทุนสัมพันธ์ : Corporate@acap.co.th
โทรศัพท์ 02-666-9488 กด 3979

อย่างไรก็ตามผู้บริหารของบริษัทฯ ในแต่ละสายงานก็สามารถเป็นผู้รับเรื่องหรือชี้แจงผ่านนักลงทุนด้วยตนเองได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีช่องทางการประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่างๆ ผ่านทางระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ อีกช่องทางหนึ่ง โดยบริษัทฯ ตระหนักถึงความครบถ้วน โปร่งใส ถูกต้องและความรวดเร็วของข้อมูล เป็นสำคัญ

หมวดที่ 5 บทบาท และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้น มีหน้าที่คอยกำกับและดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันจะนำมาซึ่งการดำเนินกิจการอย่าง โปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงได้กำหนดองค์ประกอบที่สำคัญ ดังนี้

5.1 ความเป็นอิสระของคณะกรรมการ

คณะกรรมการคือผู้ที่เชื่อมโยงระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการจึงเป็นเสมือนตัวแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นการที่คณะกรรมการจะทำให้ผู้ถือหุ้นเชื่อมั่นได้ว่า กระบวนการจัดการของบริษัทฯ จะเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นในระยะยาว คณะกรรมการของบริษัทฯ แต่ละท่านจึงต้องทำหน้าที่ของตนเองด้วยความเป็นกลาง ไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของฝ่ายจัดการ หรือโดยกลุ่มบุคคล หรือนิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมฝ่ายจัดการ นอกจากนี้คณะกรรมการของบริษัทฯ ทุกท่านจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยหลักความระมัดระวัง (Duty of Care) คือทำหน้าที่ด้วยความสมเหตุสมผล มีข้อมูลอย่างเพียงพอ และไม่มีเหตุให้สงสัยว่าข้อมูลนั้นไม่น่าเชื่อถือ

นอกจากนี้ คณะกรรมการของบริษัทฯ ยังจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยหลักความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ทำหน้าที่ด้วยความโปร่งใส ตัดสินใจโดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) เว้นแต่การกระทำนั้นจะผ่าน ตัดสินใจจากผู้ไม่มีส่วนได้เสีย ซึ่งเห็นว่าเป็นประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ แล้ว ตลอดจนรวมทั้งไม่นำข้อมูล หรือความลับของบริษัทฯ ไปก่อให้เกิดประโยชน์แต่ตนหรือบุคคล หรือนิติบุคคลใดๆ โดยเฉพาะเจาะจง

5.2 คุณสมบัติคณะกรรมการบริษัท

กรรมการของบริษัทฯ ประกอบไปด้วยบุคคล ที่เปี่ยมไปด้วยประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญและความสามารถในธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการเพียงพอ เพื่อที่จะก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี นอกจากนี้ คณะกรรมการของบริษัทฯ ต้องมีความทุ่มเท รับผิดชอบ และใช้เวลาต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเต็มที่ รวมถึงมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนเองเป็นอย่างดี

ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทฯ มีคณะกรรมการที่เหมาะสมต่อโครงสร้างการบริหารงานของบริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดคุณสมบัติ และการแต่งตั้งของคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้ดังนี้

1. ประกอบด้วยกรรมการในสัดส่วนที่เหมาะสม เพื่อให้เกิดความคล่องตัวต่อการบริหารงาน ซึ่งกำหนดให้กรรมการของบริษัทฯ มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งจะต้องมีถิ่นที่อยู่อาศัยในราชอาณาจักร โดยการแต่งตั้งคณะกรรมการจะต้องมาจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้น เป็นการแต่งตั้งกรรมการเพื่อเข้ามาแทนที่กรรมการที่ลาออก ซึ่งจะแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ

2. คณะกรรมการของบริษัทฯ จะต้องประกอบด้วยกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน หรือมีจำนวนอย่างน้อย 1 ใน 3 ของคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้แน่ใจได้ว่าจะมีการตรวจสอบถ่วงดุลในระดับคณะกรรมการ และอย่างน้อยต้องมี 1 คน ในคณะกรรมการอิสระ ที่เป็นผู้มีความรู้ทางด้านบัญชีและการเงิน
3. กรรมการของบริษัทฯ แต่ละท่านจะต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณวุฒิในสาขาต่างๆ ที่มีความหลากหลาย เพื่อให้เห็นโอกาสและความเสี่ยงของธุรกิจในด้านที่แตกต่างกันโดยในจำนวนของคณะกรรมการทั้งหมด จะต้องประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้ในสายงานหลักๆ ดังต่อไปนี้อย่างน้อย 1 คน ซึ่งได้แก่ ผู้มีความรู้ในด้านการเงิน หรือการธนาคาร ด้านการบัญชี ด้านกฎหมาย
4. ไม่มีปัญหาหรือข้อพิพาทด้านกฎหมาย อันเป็นผลจากการทำหน้าที่คณะกรรมการของบริษัทอื่นทั้งในอดีตและปัจจุบัน
5. กรรมการของบริษัทฯ จะไม่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกินกว่า 5 บริษัท ซึ่งหากกรรมการท่านใดมีความจำเป็นที่ต้องดำรงตำแหน่งเกินกว่าที่กำหนด กรรมการท่านดังกล่าวจะต้องชี้แจงเหตุผล ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นทราบในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีของบริษัทฯ
6. กรรมการต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด
7. ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ บริษัทฯ จะแจ้งข่าวผ่านทางตลาดหลักทรัพย์ฯ นอกจากนั้นจะดำเนินการเปลี่ยนแปลงข้อมูลกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ผ่านระบบออนไลน์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ในทันทีที่มีการแต่งตั้ง

5.3 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ โดยสรุปบทบาท และอำนาจหน้าที่ที่สำคัญได้ ดังนี้

1. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ
2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
3. จัดให้มีการทำงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจแล้วและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
4. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการท่านหนึ่งหรือหลายท่าน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่กรรมการเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรืออำนาจนั้น ๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบอำนาจให้ คณะผู้บริหาร มีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานต่างๆ โดยมีรายละเอียดการมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร ซึ่งการมอบอำนาจดังกล่าวมิใช่เป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะผู้บริหารสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดที่ทำกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

5. พิจารณาทบทวน และอนุมัติวิสัยทัศน์และภารกิจของบริษัทฯ ทุกๆ 5 ปี รวมถึงการกำหนดเป้าหมายแนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ อันได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัทฯ ทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของ บริษัทฯ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ เป็นต้น

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีขอบเขตหน้าที่ในการกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ อาทิเช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อหรือขายทรัพย์สินที่สำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

6. พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แต่งตั้งคณะผู้บริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการอื่นตามความเหมาะสม
7. ติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
8. กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือเข้าเป็น หุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของ บริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ว่า จะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้รับแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
9. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาที่บริษัทฯ ทำขึ้นหรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัทฯ หรือบริษัทในเครือ

ทั้งนี้ อำนาจของคณะกรรมการบริษัทจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใดที่คณะกรรมการบริษัท หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับ บริษัทฯหรือบริษัทย่อย ตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

5.4 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทจะคัดเลือกกรรมการของบริษัทฯ ขึ้นมา 1 ท่าน ให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริษัท เพื่อดูแลควบคุมการประชุมของคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ให้ดำเนินไปอย่างมีระเบียบและบรรลุวัตถุประสงค์ในการประชุม โดยบริษัทฯ กำหนดให้ประธานกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

13. ดูแล และสั่งการให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการเตรียมการประชุม ตรวจสอบความพร้อมของสถานที่ประชุม และเอกสาร ตลอดจนวัสดุอุปกรณ์การประชุม ที่จะใช้ให้ถูกต้องครบถ้วน
14. ศึกษาทำความเข้าใจรูปแบบ และวิธีการประชุมที่จะใช้ให้แน่ชัด
15. ศึกษารายละเอียดเรื่องที่จะประชุม และหาข้อเท็จจริงที่เป็นปัจจัยเพิ่มเติมความจำเป็น
16. ดำเนินการควบคุมดูแลการประชุมให้มีความพร้อมและราบรื่น เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ของการประชุมตามเป้าหมาย
17. ส่งเสริมให้ผู้เข้าร่วมประชุมได้มีส่วนร่วมในการประชุม และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกัน
18. ส่งเสริมให้ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณาข้อเท็จจริงและข้อมูลอย่างรอบคอบ รอบด้าน
19. สนับสนุนข้อเท็จจริงที่เป็นปัจจุบัน เมื่อเห็นว่าที่ประชุมขาดข้อมูลดังกล่าว
20. พยายามให้ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะ รวมทั้งข้อเท็จจริงที่สมเหตุสมผล
21. สรุปความคิดเห็นของผู้อภิปรายในที่ประชุมตามจังหวะและโอกาสอันควร
22. ดำเนินการอภิปรายในการประชุมให้มีประสิทธิภาพ และใกล้เคียงหรือประนีประนอม เมื่อผู้เข้าประชุม อภิปรายความคิดเห็นที่ขัดแย้งกันรุนแรง
23. เป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมมีการลงคะแนนเสียง ของ 2 ฝ่ายที่เห็นด้วยและไม่เห็นด้วยเท่ากัน
24. สรุปผลการประชุม ให้ถูกต้องชัดเจนและสมบูรณ์

5.5 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 ได้กำหนดให้นายพัชรพล ชันคุปต์ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เพื่อดำเนินการควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายการดำเนินธุรกิจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยรวมเพื่อเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
2. กำหนดกลยุทธ์ และแผนการทางธุรกิจ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามกลยุทธ์และแผนการทางธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. ดำเนินการและปฏิบัติการกิจที่คณะกรรมการมอบหมาย และตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัท
4. สั่งการ ออกระเบียบ ประกาศ บันทึกลง เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบาย

5. อนุมัติ และ/หรือ มอบอำนาจการทำนิติกรรมเพื่อผูกพันบริษัทฯ สำหรับธุรกรรมปกติของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้รวมถึง ธุรกรรมใดๆ ที่ไม่เป็นการผูกพันทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยตรง
6. ประสานงานผู้บริหารและพนักงาน เพื่อปฏิบัติตามนโยบายและทิศทางการธุรกิจที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท
7. แสวงโอกาสทางธุรกิจทั้งด้านพาณิชย์ หลักทรัพย์ การลงทุน ที่ปรึกษาทางธุรกิจ ที่ปรึกษาทางการเงินและการบัญชีและที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจใหม่ๆ เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้น
8. พิจารณาการนำสิทธิและทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปก่อภาระผูกพันใดกับบุคคล บริษัท ห้างร้านหรือสถาบันการเงิน เพื่อนำเสนอคณะกรรมการอนุมัติ
9. พิจารณานุมัติการจ่ายค่าใช้จ่ายการดำเนินงานปกติในวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564 (และมีการแก้ไขอีกครั้งตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 เป็นกรรมการบริหารท่านใดท่านหนึ่งมีอำนาจการจ่ายค่าใช้จ่ายการดำเนินงานปกติในวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท)
10. พิจารณานุมัติการลงทุนในตราสารและหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัทฯ ในวงเงินไม่เกิน 50 ล้านบาท
11. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญในการขยายธุรกิจตลอดจนการร่วมทุนกับผู้ประกอบกิจการอื่นๆ ในวงเงินไม่เกิน 50 ล้านบาท
12. ดูแลการทำงานของพนักงานให้เป็นไปตามนโยบาย กฎระเบียบต่างๆ รวมถึงการปฏิบัติงานด้วยหลักธรรมาภิบาล ในการทำธุรกิจ
13. ส่งเสริมพัฒนาความรู้ความสามารถ และศักยภาพของพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพขององค์กร
14. พิจารณาแต่งตั้งที่ปรึกษาต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินการของบริษัทฯ รวมถึงมีอำนาจในการแต่งตั้งทนายความ เพื่อฟ้องร้องดำเนินคดี หรือเข้าสู่คดีที่เกี่ยวข้องกับบริษัทหรือบริษัทย่อย
15. การพิจารณานุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นเงื่อนไขปกติทางการค้า เช่น ซื้อขายสินค้าด้วยราคาตลาด การคิดค่าธรรมเนียมบริการในอัตราค่าธรรมเนียมปกติ และการให้เครดิตต่อมเหมือนลูกค้าทั่วไป เป็นต้น
16. อนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย และเลิกจ้างพนักงานระดับผู้บริหาร
17. อนุมัติการแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนามในเช็ค หรือเอกสารส่งจ่ายเงินของบริษัทฯ ตลอดจนการลงนามในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับ หุ้น หุ้นกู้ หุ้นกู้แปลงสภาพ ใบสำคัญแสดงสิทธิ หน่วยลงทุนเอกสารที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ รวมทั้งสัญญาต่างๆ เอกสารทางการเงิน การเงิน และเอกสารทั่วไป
18. ดำเนินกิจการงานอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เป็นกรณีๆ ไป
19. มอบอำนาจให้บุคคลอื่นตามที่เห็นสมควร เพื่อทำหน้าที่ดำเนินการแทนในเรื่องที่จำเป็นและสมควร และภายใต้อำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
20. มอบหมายงานภารกิจเรื่องใดๆ ให้แก่รองกรรมการผู้จัดการ หรือเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ

อนึ่งการอนุมัติรายการดังกล่าวข้างต้นจะต้องไม่มีลักษณะเป็นการอนุมัติรายการที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการผู้จัดการ หรือผู้รับมอบอำนาจ สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใด (ตามข้อบังคับของบริษัทฯ และตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด) ทำกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณานุมัติ

ไว้ รวมทั้งให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

5.6 คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยขึ้นมาเพื่อแบ่งเบาภาระการบริหารงานของคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งคณะกรรมการชุดย่อยจะทำหน้าที่ในการกลั่นกรองและพิจารณาในเรื่องที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมาย เพื่อความมีประสิทธิภาพและความโปร่งใสในการบริหารงาน โดยที่คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ประกอบด้วย 3 คณะกรรมการดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่ในการบริหารงานให้เป็นไปตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์การดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอำนาจในการกระทำการแทนบริษัทฯ ในเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย

- บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาและอนุมัติ ทั้งนี้ให้รวมถึงการพิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติมงบประมาณรายจ่ายประจำปีในระหว่างที่ไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทในกรณีเร่งด่วน และให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบในที่ประชุมคราวต่อไป
2. อนุมัติการซื้อขายสินค้าอันเป็นปกติธุระของบริษัทในวงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564
3. อนุมัติการใช้จ่ายเงินในวงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาท (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564) ยกเว้นการนำเงินลงทุนในพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL Portfolio) ที่บริษัทและบริษัทย่อยเข้าไปดำเนินการมีอำนาจอนุมัติวงเงินดังกล่าวไม่เกิน 300 ล้านบาทต่อการเข้าลงทุนในแต่ละพอร์ต
4. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุน สำหรับการลงทุน และขยายธุรกิจ ให้เป็นไปตามขอบเขตอำนาจที่ได้ถูกกำหนดไว้ในนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ ที่จัดทำขึ้น
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. เป็นคณะที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การลงทุน การตลาดการบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่นๆ
7. จัดสรรเงินบำเหน็จรางวัลซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้วแก่พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ หรือบุคคลใดๆ ที่กระทำการกิจการให้บริษัทฯ
8. ควบคุมดูแลการดำเนินกิจการและ/หรือบริหารงานประจำวันของบริษัทฯ
9. กระทำการแทนบริษัทฯ ในเรื่องต่างๆ ตามเงื่อนไขที่จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์

ทั้งนี้ อำนาจของคณะกรรมการบริหารจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใดที่คณะกรรมการบริหาร หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับ

บริษัทหรือบริษัทย่อย ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าว จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ ข้อบังคับของบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

2. คณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3 ท่าน ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ที่ประกอบด้วย กรรมการอิสระทั้งหมด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามนิยามของประกาศที่เกี่ยวข้องจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีอย่างน้อย 1 คน มีความรู้ด้านบัญชี/การเงิน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ ตรวจสอบและสอบทานการบริหารงานของบริษัท ให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ไม่ว่าจะเป็นการทำหน้าที่สอบทานให้บริษัท มี รายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในที่ถูกต้อง เป็นผู้สอบทานมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบุคคล ที่เกี่ยวข้อง การเปิดเผยข้อมูลบริษัทในกรณีเกิดรายการเกี่ยวข้อง การคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี เป็นต้น โดยมี รายละเอียดอื่นให้เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่จัดทำขึ้น

- คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ (Independent Director) คือกรรมการที่เป็นอิสระจากฝ่ายบริหารจัดการไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือกิจกรรมอื่นใดที่เกี่ยวข้องและไม่มีหน้าที่ในการบริหารจัดการในบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของบริษัท และ/หรือผู้ถือหุ้น โดยกรรมการอิสระของบริษัท มีคุณสมบัติเป็นไปตามนิยาม กรรมการอิสระของบริษัท ซึ่งมีความเข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กล่าวคือ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่ กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้างพนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ 1. - ข้อ 9. แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

ทั้งนี้ กรรมการอิสระท่านใดที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัท เกินกว่า 9 ปี และครบกำหนดการออกตามวาระแต่หากในขณะนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีความจำเป็นที่จะต้องอนุมัติแต่งตั้งให้กรรมการอิสระท่านดังกล่าว

ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ ต่อไป คณะกรรมการบริษัทจะให้นำเสนอชื่อกรรมการอิสระท่านนั้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ โดยที่คณะกรรมการบริษัทจะชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นดังกล่าวในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

- คุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีคุณสมบัติเช่นเดียวกับ “กรรมการอิสระ” และไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ตัดสินใจในการดำเนินงานของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียนซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันของบริษัท ทั้งนี้ ในคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องมีอย่างน้อย 1 ท่าน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการเงินและการบัญชีเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

- บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเชื่อถือได้
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกจ้าง กำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประเมินผล การปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีรวมถึงการดำรงความอิสระให้ผู้สอบบัญชีในการปฏิบัติงาน
5. สอบทานเพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
6. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
7. พิจารณานุมัติกฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมถึงอนุมัติแผนการตรวจสอบ แผนงานอัตรากำลัง และงบประมาณประจำปี
8. พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้างและพิจารณา ความดีความชอบมอบหมายงานและรวมถึงการดำรงไว้ซึ่งความอิสระให้แก่ฝ่ายตรวจสอบภายใน
9. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นชอบด้วย
10. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดและคณะกรรมการของบริษัทมอบหมาย อื่นๆ ในการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงรับผิดชอบในการดำเนินงาน ของบริษัทต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลภายนอก

อนึ่ง ในการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลภายนอก

3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จำนวน 3 ท่าน โดยได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และเป็นคณะกรรมการชุดเดียวกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่พิจารณากลั่นกรอง สรรหาบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ เข้ามาทำหน้าที่เป็นกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งนำเสนอคำตอบแทนที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไปซึ่งคุณสมบัติและหน้าที่อื่น ๆ นั้นจะเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนที่ได้จัดทำไว้

- คุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีคุณสมบัติเช่นเดียวกับ “กรรมการอิสระ” และไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ตัดสินใจในการดำเนินงานของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียนซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันของบริษัท ทั้งนี้สามารถอุทธรณ์เวลาอย่างเพียงพอในการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

- บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการบริษัท กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทดังนี้

1. หน้าที่และความรับผิดชอบอันเกี่ยวกับการสรรหา

- 1.1 พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทฯ

- 1.2 กำหนดคุณสมบัติที่เหมาะสมของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งหลักเกณฑ์ในการสรรหาเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ทบทวนคุณสมบัติของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ที่ครบกำหนดวาระ

- 1.3 กำหนดวิธีการและกระบวนการในการเตรียมบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2. หน้าที่และความรับผิดชอบอันเกี่ยวกับการพิจารณาคำตอบแทน

- 2.1 กำหนดนโยบายคำตอบแทนที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล สำหรับคณะกรรมการบริษัท กรรมการผู้จัดการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท

- 2.2 กำหนดคำตอบแทน เงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส และผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- 2.3 ประเมินผลการปฏิบัติงาน รวมถึงพิจารณาให้คำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2.4 คณะกรรมการบริษัท อาจมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ของผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ในเรื่องดังนี้

2.4.1 เพื่อกำหนดและดำเนินการตามนโยบาย รวมถึงแผนด้านทรัพยากรบุคคลสำหรับผู้บริหารระดับสูงให้เป็นไปในแนวทางเดียวกับเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

2.4.2 เพื่อสร้างความมั่นใจว่าคำตอบแทนรวมถึงผลประโยชน์ต่างๆ สำหรับผู้บริหารระดับสูงอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันกับผู้ประกอบธุรกิจรายอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกันได้

2.4.3 เพื่อรักษาบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงไว้กับบริษัท

4. คณะกรรมการการลงทุน ประกอบด้วยสมาชิก 4 ราย คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) หรือรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน (CFO) ของบริษัทฯ ซึ่งเป็นหนึ่งในสมาชิกของคณะกรรมการบริหาร และอีกหนึ่งสมาชิกที่มีความรู้และเชี่ยวชาญในการจัดการการลงทุนและการวิเคราะห์ โดยเงื่อนไขสมาชิกของคณะกรรมการบริหารการลงทุนมีดังนี้

- | | |
|--|------------------------------------|
| ○ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ | ไม่มีข้อกำหนด |
| ○ ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน | ไม่มีข้อกำหนด |
| ○ สมาชิกของคณะกรรมการบริหาร | แต่งตั้งประจำปีโดยคณะกรรมการบริหาร |
| ○ สมาชิกเพิ่มเติม | แต่งตั้งประจำปีโดยคณะกรรมการบริหาร |

● บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการการลงทุน ต่อการปฏิบัติหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. รายงานข้อเสนอการลงทุนต่อคณะกรรมการบริหาร
2. อนุมัติข้อเสนอการลงทุน ภายใต้แนวปฏิบัติของผู้รับมอบอำนาจอนุมัติในการลงทุน
3. ดำเนินการทบทวน ผลการดำเนินการลงทุน เช่น ทุกเดือนสำหรับการลงทุนบางประเภท หรือทุกไตรมาสสำหรับทรัพย์สินที่สามารถนำไปลงทุนได้
4. ดำเนินการทบทวนผลการดำเนินการลงทุน เมื่อได้รับการแจ้งจากหน่วยจัดการการลงทุน เมื่อการลงทุนถึงราคาที่กำหนดไว้ หรือได้อัตราผลตอบแทนเป้าหมาย
5. ทบทวนนโยบายการลงทุนประจำปี และเสนอการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัท
6. ทบทวนประจำปี และอนุมัติการเปลี่ยนแปลง การจัดการทรัพย์สิน ตราสารที่อนุญาตให้ลงทุนได้ เกณฑ์คุณภาพ การลงทุนขั้นต่ำ การจำกัดวงเงินการลงทุน เป็นต้น

5.7 วาระการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการชุดต่าง ๆ

บริษัทฯ กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ดังนี้

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ กำหนดให้การประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการของบริษัท จำนวนอย่างน้อย 1 ใน 3 จะต้องออกจากตำแหน่ง โดยให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ซึ่งหากมีมากกว่าจำนวนที่ต้องให้ออกให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการที่ถูกเลือกให้ออก สามารถกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งได้ใหม่โดยผ่านการคัดเลือกจากผู้ถือหุ้น

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี ไม่เกิน 3 วาระติดต่อกัน นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งนี้กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีก โดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี ไม่เกิน 3 วาระติดต่อกัน นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งนี้กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีก โดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ กรรมการอิสระท่านใดที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทเกินกว่า 9 ปี และครบกำหนดการออกตามวาระ แต่หากในขณะนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีความจำเป็นที่จะต้องอนุมัติแต่งตั้งให้กรรมการอิสระท่านดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ ต่อไป คณะกรรมการบริษัทจะให้นำเสนอชื่อกรรมการอิสระท่านนั้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ โดยที่คณะกรรมการบริษัทจะชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นดังกล่าวในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

5.8 การดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัทฯ ตระหนักดีถึงความสำคัญของการอุทิศเวลาการทำงานให้แก่บริษัทของกรรมการ ซึ่งการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทในบริษัทจดทะเบียนอื่นอย่างไม่จำกัด อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการได้ จึงได้กำหนดนโยบายในเรื่องของการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทในบริษัทจดทะเบียนอื่นไว้ดังนี้

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ ควรดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทจดทะเบียนเพียงแห่งเดียว เพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการต้องไม่ประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

- กรรมการบริหารของบริษัทฯ ให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัท เนื่องจากว่ากรรมการบริหารควรจะให้เวลาอย่างเพียงพอต่อการทำหน้าที่บริหารงานร่วมกับฝ่ายบริหารให้แก่บริษัทฯ เพื่อให้บริษัทได้รับประโยชน์สูงสุด
- กรรมการอิสระ และกรรมการที่เป็นตัวแทนจากผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลต่างชาติ ให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัท

อย่างไรก็ตาม หากมีกรรมการรายใดของบริษัทจำเป็นต้องดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นมากกว่าที่กำหนด กรรมการท่านดังกล่าวจะต้องแจ้ง และชี้แจงเหตุผลให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบถึงเหตุผล และความจำเป็นนั้น ซึ่งหากคณะกรรมการบริษัทเห็นว่าการดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นเกินกว่าที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อการทำงานของกรรมการท่านดังกล่าวอย่างเป็นนัยสำคัญก็สามารถอนุโลมได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการของบริษัทฯ จะได้ชี้แจงผลต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ดังกล่าวในรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในแบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ56-1) และรายงานประจำปีของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบต่อไป

5.9 การประชุมคณะกรรมการ และการได้รับเอกสารข้อมูลต่าง ๆ

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

1. บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง แต่สามารถจัดประชุมเพิ่มเติมได้กรณีมีเหตุอันควร หรือเร่งด่วนที่จะต้องให้คณะกรรมการบริษัทตัดสินใจหรือรับทราบข้อมูล
2. ก่อนการประชุมทุกครั้ง คณะกรรมการบริษัทจะได้รับทราบข้อมูลและหัวข้อวาระของการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วัน เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาและพิจารณาประเด็นต่าง ๆ อย่างเพียงพอ
3. ในการประชุมทุกครั้ง ได้จัดให้มีการบันทึกการประชุม อย่างตรงไปตรงมาและถูกต้องโดยเลขานุการคณะกรรมการบริษัท เพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐานและนำเสนอรายงานให้คณะกรรมการบริษัท อนุมัติในการประชุมครั้งถัดไป
4. คณะกรรมการบริษัท จะต้องเข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียงกันอย่างสม่ำเสมอ โดยจะต้องมีกรรมการมาประชุมอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม
5. การประชุมในแต่ละครั้งจะต้องมีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อร่วมพิจารณาและแสดงความเห็นในวาระต่างๆ ที่จำเป็น
6. กรรมการที่อาจมีความเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียในแต่ละวาระการประชุม จะต้องงดออกเสียงหรือให้ความเห็นในวาระนั้นๆ
7. การประชุมคณะกรรมการบริษัท สำนักเลขานุการจะประสานงานกับกรรมการบริษัทแต่ละท่าน เพื่อจัดทำวันประชุมล่วงหน้าทั้งปีในทุกๆ ปี โดยจะแจ้งผ่านทาง email ให้แก่กรรมการทราบในช่วงปลายปีแต่ละปี และจะแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมครั้งแรกของต้นปีทุกปี

การประชุมคณะกรรมการบริหาร

1. บริษัทฯ มีการประชุมของคณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน ในการพิจารณาเรื่องต่างๆ ที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการบริหารที่สามารถดำเนินการได้ เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการบริษัท ให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารงาน อย่างไรก็ตามเรื่องที่มีความสำคัญจะถูกนำไปรายงานหรือขออนุมัติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่มีขึ้นในครั้งถัดไป เพื่อขอมติหรือแจ้งให้กรรมการทุกท่านรับทราบอย่างทั่วถึง
2. ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ต้องมีกรรมการบริหารเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารทั้งหมด
3. ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการบริหารที่มาประชุมเลือกกรรมการหนึ่งท่านในที่ประชุมทำหน้าที่แทน
4. การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุม ให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมออกเสียงชี้ขาด
5. กรรมการที่อาจมีความเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียในแต่ละวาระการประชุม จะต้องออกเสียงหรือให้ความเห็นในวาระนั้นๆ
6. คณะกรรมการบริหาร อาจเชิญผู้บริหารของส่วนงานต่างๆ หรือผู้เกี่ยวข้อง เข้าร่วมประชุมหรือให้ข้อมูลประกอบได้

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

1. ให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 6 ครั้ง เพื่อพิจารณางบการเงินรายไตรมาส และรายปี และเรื่องอื่นๆ ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบอาจเรียกประชุมเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็นหรือเป็นกรณีพิเศษ เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ในการดำเนินงานและอื่นๆ ตามเห็นสมควร
2. ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ต้องมีกรรมการตรวจสอบมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการที่บริษัทฯ แต่งตั้ง จึงจะเป็นองค์ประชุม
3. ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการตรวจสอบที่มาประชุมเลือกกรรมการตรวจสอบท่านหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
4. การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
5. กรรมการตรวจสอบซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
6. คณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายบริหารหรือผู้เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลหรือเอกสารในส่วนที่เกี่ยวข้องได้ ทั้งนี้เพื่อรับทราบข้อมูล ปัญหา หรือข้อจำกัดที่เกิดขึ้นอย่างเพียงพอต่อการปฏิบัติงาน
7. คณะกรรมการตรวจสอบอาจแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใด ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามความจำเป็น โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

8. จัดให้มีวาระหรือโอกาสในการหารือหรือสื่อสารระหว่างผู้ตรวจสอบภายใน ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีและ คณะกรรมการบริษัทตามเห็นสมควร

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

1. ให้มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณา ผลการปฏิบัติงาน ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทนอาจเรียกประชุมเพิ่มได้ตามความจำเป็นหรือเป็นกรณีพิเศษเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ในการ ดำเนินงานและอื่นๆ ตามแต่เห็นสมควร
 2. ในการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ต้องมีกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทนมาประชุมไม่น้อย กว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนที่บริษัท แต่งตั้งจึงจะเป็นองค์ประชุม
 3. ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติ หน้าที่ได้ ให้กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนที่มาประชุมเลือกกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทนท่านหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
 4. การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียง เพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
 5. กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่อง นั้น
 6. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนอาจเชิญฝ่ายบริหารหรือผู้เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ ข้อมูลหรือเอกสารในส่วนที่เกี่ยวข้องได้ ทั้งนี้ เพื่อให้รับทราบข้อมูล ปัญหา หรือข้อจำกัดที่เกิดขึ้นอย่าง เพียงพอต่อการปฏิบัติงาน
- 7.

การประชุมกันเองของกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร

บริษัทฯ ส่งเสริมให้กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระทุกท่าน ได้มีโอกาสประชุมหารือแลกเปลี่ยน ความคิดร่วมกันในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อให้เกิดความเป็นอิสระใน การแสดงความคิดเห็นในประเด็นต่างๆ นอกเหนือไปจากการประชุมที่จัดขึ้นตามปกติของคณะกรรมการบริษัท และการ ประชุมของคณะกรรมการในชุดอื่นๆ ซึ่งบริษัทฯ จะได้ประสานงานนัดหมายแก่กรรมการอิสระทุกท่าน เพื่อแจ้งกำหนดการ ล่วงหน้า โดยจะอำนวยความสะดวกในการจัดหาสถานที่ให้ทั้งในและนอกบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม หากบริษัทฯ มีกรรมการ อิสระทุกท่านที่เป็นกรรมการตรวจสอบ การประชุมดังกล่าวก็ไม่มีผลความจำเป็นในการดำเนินการ เนื่องจากคณะกรรมการ ตรวจสอบได้ประชุมหารือร่วมกันทุกเดือนอยู่แล้ว

ในการจัดส่งวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ต่างๆ จะได้รับเอกสารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วัน เพื่อให้กรรมการที่เข้าร่วมการประชุมในคณะกรรมการชุดต่างๆ มีเวลา ศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ อย่างไรก็ตาม หากมีข้อมูลใหม่ที่ต้องเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงจากที่นำส่งล่วงหน้า บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีหน้าที่จัดเตรียมเอกสาร นำส่งข้อมูลเพิ่มเติมในวันประชุม ทั้งนี้ ข้อมูลดังกล่าวต้องไม่ใช่ข้อมูล

ที่ต้องใช้เวลาในการศึกษารายละเอียดเป็นระยะเวลานาน หรือเป็นข้อมูลสำคัญที่ต้องอาศัยระยะเวลาในการไตร่ตรองอย่างรอบคอบ

5.10 การประเมินผลของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง แยกเป็นการประเมินเป็นรายบุคคล และการประเมินทั้งคณะกรรมการบริษัทฯ โดยจะมีการประเมินปีละ 1 ครั้ง เพื่อที่จะใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานว่ามีข้อบกพร่องหรือข้อควรปรับปรุงส่วนใดบ้าง และจะนำเสนอผลการประเมินในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ได้รับทราบ ทั้งรายบุคคลและภาพรวมของคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งการประเมินดังกล่าวได้ใช้หลักเกณฑ์ในการพิจารณา ดังต่อไปนี้

กรณีประเมินคณะกรรมการบริษัท

- โครงสร้างและคุณสมบัติคณะกรรมการ
- บทบาทและความรับผิดชอบคณะกรรมการ
- การประชุมคณะกรรมการ
- การทำหน้าที่ของกรรมการ
- ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
- การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

กรณีประเมินคณะกรรมการเป็นรายบุคคล

กรรมการแต่ละท่านใช้เกณฑ์การประเมินเดียวกับการประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทฯ ทุกท่าน ยกเว้นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ ได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการปีละ 1 ครั้ง และรายงานผลการประเมินดังกล่าวในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ โดยหลักเกณฑ์ในการประเมินการทำหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ จะพิจารณาจากคุณสมบัติสำคัญๆ ได้แก่ การให้เวลาที่เพียงพอในการปฏิบัติงาน ความเป็นกลางและความเป็นอิสระในการตัดสินใจโดยปราศจากการชักนำของคณะกรรมการ การเข้าร่วมประชุม การยอมรับความเห็นที่แตกต่างของกรรมการท่านอื่น

สำหรับคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้มีการจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาจาก องค์ประกอบของคณะกรรมการ การเข้าร่วมประชุม การจัดทำรายงานให้ความเห็นต่างๆ ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหารอื่นๆ ซึ่งผลการประเมินจะได้มีการแจ้งให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบปีละ 1 ครั้ง เช่นกัน

5.11 แผนสืบทอดตำแหน่ง และการคัดเลือกแต่งตั้งกรรมการใหม่

การแต่งตั้งบุคคลเข้ามาดำรงตำแหน่งต่างๆ โดยเฉพาะในระดับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริษัท และผู้บริหาร บริษัทฯ ได้กำหนดให้เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ในการนำเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสม ซึ่งการพิจารณาจะให้โอกาสทั้งจากบุคคลภายในและบุคคลภายนอกที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อการบริหารงานของบริษัท ซึ่งบริษัทได้กำหนดให้ผู้ที่จะลาออกต้องแจ้งล่วงหน้าให้บริษัททราบไม่น้อยกว่า 30 วัน เพื่อที่จะให้บริษัท มีเวลาเพียงพอต่อการหาบุคคลที่เหมาะสมเข้ามาทำหน้าที่แทน โดยทั่วไปแผนการสืบทอดตำแหน่ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาการเสนอรายชื่อแก่คณะกรรมการบริษัท จากผู้ที่มีความรู้ความสามารถ และมีวุฒิภาวะรองรับไปในหน่วยงานเดียวกัน แต่อย่างไรก็ตาม ไม่ได้ปิดโอกาสแก่บุคคลภายนอกที่มีความรู้ความสามารถเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทแต่อย่างใด ซึ่งการคัดสรรจะมีกระบวนการพิจารณาที่โปร่งใสในทุกตำแหน่งของงาน

5.12 การปฏิวัติคณะกรรมการใหม่

ภายหลังการคัดเลือกผู้ที่จะเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการใหม่ของบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะเป็นผู้แนะนำให้กรรมการใหม่รู้จักกับฝ่ายบริหาร และกรรมการท่านอื่นๆ พร้อมกับนำเสนอข้อมูลของบริษัท ตลอดจนข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น คู่มือการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อให้ทราบถึงบทบาทและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท จรรยาบรรณ การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน เป็นต้น นอกจากนี้ หากกรรมการใหม่ยังมิได้มีการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) หรือหลักสูตร Audit Committee Program (กรณีเป็นกรรมการตรวจสอบ) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมถึงหลักสูตรการอบรมใดๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่บริษัท ก็จะทำเนิมนการจัดให้เข้าร่วมการอบรมต่อไป

5.13 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัท ตระหนักดีถึงการพัฒนาไปของโลกธุรกิจที่ไม่มีการหยุดนิ่ง ซึ่งกรรมการและผู้บริหารถือเป็นกลไกสำคัญส่วนหนึ่งที่จะขับเคลื่อนธุรกิจไปข้างหน้าได้ทันกับธุรกิจอื่นๆ ดังนั้นบริษัทจึงกำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัททุกคนจะต้องได้รับการฝึกอบรมหลักสูตรพื้นฐานของกรรมการบริษัท หรือที่เรียกว่า หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors : IOD) เป็นอย่างน้อย ในขณะเดียวกัน สำหรับกรรมการตรวจสอบของบริษัท จะต้องเข้ารับการอบรมเพิ่มเติมในหลักสูตร Audit Committee Program : ACP) เพิ่มเติม โดยบริษัทเล็งเห็นว่าการส่งเสริมให้เข้าร่วมการฝึกอบรมดังกล่าว จะทำให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัททุกคนเข้าใจถึงบทบาทและภาระหน้าที่ของกรรมการบริษัทชัดเจน ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีได้ดียิ่งขึ้น

ในขณะเดียวกัน บริษัทได้ติดตามข่าวสารโปรแกรมการส่งเสริมความรู้ หรือการสัมมนาจากภาครัฐหรือภาคเอกชนขององค์กรต่างๆ อยู่ตลอดเวลา เพื่อแจ้งให้กรรมการและผู้บริหารทราบถึงหลักสูตรหรือการอบรมที่น่าสนใจ เพื่อที่จะได้ดำเนินการเข้ารับการอบรมได้ตรงตามความต้องการของแต่ละท่าน นอกจากการส่งเสริมความรู้ในการส่งกรรมการและผู้บริหารเข้าร่วมการฝึกอบรมในโปรแกรมต่างๆ แล้ว บริษัทยังได้ ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้ แก่ผู้เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เช่น ผู้อำนวยการฝ่ายควบคุมภายใน คณะกรรมการการลงทุน เลขานุการบริษัท เป็นต้น

สำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่แต่ละท่านจะได้รับทราบข้อมูลของบริษัทฯ กฎระเบียบและข้อมูลธุรกิจของบริษัทที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอก่อนการปฏิบัติหน้าที่ และกรรมการใหม่จะได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้อย่างเพียงพอ และต่อเนื่องเช่นเดียวกับการและผู้บริหารท่านอื่นๆ เพื่อช่วยให้กรรมการที่เข้าใหม่สามารถทำหน้าที่ และกำกับดูแลกิจการบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

5.14 เลขานุการบริษัท

เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ตามมาตรา 89/15 บริษัทฯ ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

9. จัดทำและเก็บเอกสารดังต่อไปนี้

1.1 ทะเบียนกรรมการ

1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการบริษัท รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงานประจำปีของบริษัทฯ

1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

10. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย ที่รายงานโดยคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหาร และจัดส่งสำเนา รายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบ ทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น

11. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

12. ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลในการ ดำเนินกิจการของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย

13. ทำหน้าที่ในการดำเนินการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น

14. ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานภายในบริษัทให้ปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ ถือหุ้น และรายงานสารสนเทศต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลและสาธารณชนให้ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมาย

15. จัดให้มีการปฐมนิเทศ ให้คำแนะนำแก่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่

16. หน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทฯ

บริษัทฯ มีหน่วยงานสำนักเลขานุการบริษัท โดยกำหนดให้ผู้ที่ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท ต้องได้รับการผ่านการ อบรมหลักสูตรเลขานุการ หรือ Fundamental Practice for Corporate Secretary (FPCS) เป็นอย่างน้อย

เอกสารแนบ 5 : คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

ส่วนที่ 2

นโยบายที่สำคัญ

ที่เกี่ยวข้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.1 นโยบายและการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ตรวจสอบและดูแลติดตามการบริหารความเสี่ยงโดยตรง เช่น ความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risks) ความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน (Operation Risks) ความเสี่ยงในธุรกิจ (Business Risks) ความเสี่ยงในเหตุการณ์ (Event Risks) เป็นต้น โดยได้จัดทำเป็นนโยบายบริหารความเสี่ยงขึ้นมาเป็นอีกฉบับต่างหาก โดยมีขั้นตอนหลักๆ ในการบริหารความเสี่ยงออกเป็น 6 ขั้นตอน ได้แก่

9. การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

การกำหนดวัตถุประสงค์ให้ชัดเจนเพื่อทราบขอบเขตการดำเนินงานในแต่ละระดับ และสามารถวิเคราะห์ความเสี่ยงได้ครบถ้วน

10. การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

เพื่อพิจารณาเหตุการณ์ที่จะนำไปสู่ความเสียหาย โดยพิจารณาทั้งปัจจัยภายนอก เช่น นโยบายของรัฐบาล การเมือง ภาวะเศรษฐกิจโลก อัตราแลกเปลี่ยน ภัยธรรมชาติ เป็นต้น และปัจจัยภายในขององค์กร เช่น นโยบาย กลยุทธ์ของบริษัท โครงสร้างบริษัท กระบวนการทำงาน ซึ่งสิ่งเหล่านี้จะมีผลกระทบต่อเป้าหมายและการปฏิบัติงานของบริษัท โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะต้องระบุถึงประเภทความเสี่ยงในแต่ละเหตุการณ์ให้ชัดเจน ว่าความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงหลัก (Key Risk) และความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงรอง

11. การประเมินความเสี่ยง (Risk Evaluation)

บริษัท มีการประเมินความเสี่ยง เพื่อจะได้ดำเนินการพิจารณาในการจัดลำดับความเสี่ยง ดูถึงโอกาสในการเกิดความเสี่ยง และผลกระทบที่เกิดขึ้น เช่น ด้านการเงิน ด้านธุรกิจ ความปลอดภัยลูกค้า เป็นต้น

12. การจัดการความเสี่ยง และทำแผนบริหารความเสี่ยง (Risk Treatment and Mitigation)

ภายหลังการจัดลำดับและความสำคัญของความเสี่ยงแล้ว บริษัทจะได้กำหนดแนวทางในการจัดการกับความเสี่ยง โดยหากบริษัทมีงบประมาณและทรัพยากรจำกัด ความเสี่ยงที่มีผลกระทบสูงและอาจเกิดบ่อยจะถูกให้พิจารณาเป็นความเสี่ยงหลัก (Key Risk) ที่จะต้องถูกจัดการเป็นลำดับแรก ส่วนความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่ำ และมีโอกาสเกิดน้อย จะได้รับการจัดการเป็นลำดับต่อไป

13. การรายงานและติดตามผล (Risk Reporting and Monitoring)

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะมีการจัดทำรายงานของการประเมินความเสี่ยง เพื่อรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริหาร พร้อมทั้งประสานงานกับฝ่ายกำกับดูแล ฝ่ายตรวจสอบภายใน และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินสถานการณ์ในความเสี่ยงนั้นๆ ในการหาแนวทางป้องกันและแก้ไขให้ทันก่อนเกิดความเสียหาย ซึ่งภายหลังคณะกรรมการบริหารได้รับทราบข้อมูลแล้วจะพิจารณากลับกรองและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

14. การทบทวนแผนบริหารความเสี่ยง (Review of the Risk Management Plan)

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง จะนำผลจากการตรวจสอบภายในมารวบรวม และสรุปผลการบริหารความเสี่ยง ประจำปีร่วมกับฝ่ายบริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อนำผลสรุป รายงานเปิดเผยในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1 One Report) ของบริษัทฯ ต่อไป พร้อมกันนั้น ในการหารือร่วมกันจะได้มีการประเมินความเสี่ยงในทุกๆ สิ้นปี เพื่อพิจารณาถึงข้อที่ต้องมีการปรับปรุงให้ดีขึ้น และจะได้ดำเนินการจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงและแผนบริหารความเสี่ยงให้ต่อเนื่อง เพื่อนำเสนอ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอนุมัติเพื่อใช้ในปีถัดๆ ไป

2.2 นโยบายการซื้อขายหลักทรัพย์ และการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแล (Compliance Unit) ขึ้นเพื่อให้มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการ ควบคุมดูแลการบริหารจัดการของหน่วยงานต่างๆ รวมถึงการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้อง และเป็นไปตามหลักนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อป้องกันการนำข้อมูลของบริษัทฯ ไปหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือพวก พ้อง โดยได้เปิดเผยนโยบายนี้ให้พนักงานทุกคนรับทราบ ในบอร์ดของบริษัทฯ เพื่อนำมาใช้เป็นหลักในการปฏิบัติ ซึ่ง บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการเพื่อป้องกันการล่วงรู้ข้อมูลที่ได้มาจากการปฏิบัติหน้าที่ระหว่างหน่วยงาน และบุคลากรของ บริษัทฯ (Chinese wall) เพื่อขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างหน่วยงานธุรกิจต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดให้มีการแยกพื้นที่ของสายงานอย่างชัดเจน โดยเฉพาะสายงานที่มีข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญที่ ยังมีได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป (Non-Public Information) แยกออกจากหน่วยงานอื่น เพื่อปิดกั้นมิให้ล่วงรู้และนำข้อมูลเหล่านั้นไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบ
2. กำหนดให้มีการขึ้นบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ที่ห้ามบริษัทฯ พนักงาน และผู้บริหาร ทำการซื้อขายเพื่อบัญชีตนเอง (Restricted List) ได้แก่ หลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่สายงานที่ปรึกษาทางการเงินอยู่ ระหว่างการเป็นที่ปรึกษา โดยจะห้ามพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่ในหน่วยงานนั้นทำการซื้อขายหลักทรัพย์ ดังกล่าว เพื่อป้องกันมิให้พนักงานที่ทำหน้าที่ใช้ข้อมูลอันเนื่องมาจากการปฏิบัติหน้าที่ทำการซื้อขาย หลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ของตนในทางที่มิชอบ
3. การรักษาความลับของข้อมูลในหน่วยงาน
 - กำหนดให้มีการใช้รหัส Password ในการเข้าระบบงานต่าง ๆ
 - มีการใช้ชื่อรหัส (Code Name) สำหรับลูกค้า
 - ห้ามพนักงานนำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผยโดยไม่ได้รับอนุญาต
 - ให้พนักงานในหน่วยงานเท่านั้นที่สามารถใช้ข้อมูลได้ หากหน่วยงานอื่นมีความจำเป็นต้องใช้ ข้อมูลจะต้องได้รับความยินยอมจากผู้บังคับบัญชาของหน่วยงานทั้งสองก่อน
 - ในกรณีที่มีการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินแก่ลูกค้าหลายรายที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน หรือ อาจมีความขัดแย้งกัน กำหนดให้เจ้าหน้าที่ที่ทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงินของลูกค้ารายหนึ่ง ไม่มา ทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงินของลูกค้าอีกราย และเจ้าหน้าที่แต่ละรายต้องแยกเก็บเอกสารข้อมูล ที่ตนทำอย่างรัดกุม

4. การเก็บรักษาเอกสารของหน่วยงาน

- การเก็บควบคุมข้อมูลและเอกสาร โดยเฉพาะข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ และข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าให้มีการแยกเก็บต่างหากให้อยู่ในที่ปลอดภัย และมีการควบคุมอย่างรัดกุมเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการนำเอกสารสำคัญไปใช้ในทางมิชอบ
- การเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นเอกสาร จะจัดเก็บเอกสารข้อมูลทุกประเภทไว้ในตู้เอกสารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องแยกเป็นสัดส่วน
- การจัดเก็บรักษาข้อมูลที่อยู่ในเครื่องคอมพิวเตอร์ จะจัดให้มีรหัสควบคุม (Password) เฉพาะพนักงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องเท่านั้น และเก็บรักษาสื่อบันทึกข้อมูล เช่น Diskette Tape เป็นต้น เช่นเดียวกับการเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นเอกสาร
- กำหนดให้เฉพาะเจ้าหน้าที่ในหน่วยงานเท่านั้นที่สามารถเบิกเอกสารมาใช้ได้ หากหน่วยงานอื่นต้องการเบิกเอกสารเพื่อขอใช้ข้อมูล ต้องแจ้งวัตถุประสงค์ในการขอเบิกเอกสารและผ่านการอนุมัติจากผู้บังคับบัญชาของหน่วยงานดังกล่าวก่อน
- การเก็บและการทำลายเอกสารที่เป็นข้อมูลลับ หากจะมีการทำลายเอกสารดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากผู้บังคับบัญชาก่อน และในกรณีที่จะฝากเก็บที่ศูนย์จัดเก็บเอกสาร ต้องบรรจุใส่เอกสารและปิดผนึกให้เรียบร้อย

5. การขอหรือให้ข้อมูลกับหน่วยงานอื่น

- การขอหรือให้ข้อมูลกับหน่วยงานอื่น ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้บังคับบัญชาในหน่วยงานก่อน โดยขอหรือสอบถามข้อมูลได้เฉพาะส่วนที่ต้องนำมาใช้เท่านั้น
- กรณีที่หน่วยงานมีข้อมูลภายในเป็นข้อมูลไม่ควรเปิดเผย หรือเป็นข้อมูลลับของลูกค้า ห้ามพนักงานนำข้อมูลดังกล่าวมาใช้ประโยชน์หรือนำออกเผยแพร่ หากมีความจำเป็นต้องขอหรือให้ข้อมูลกับหน่วยงานอื่นจะต้องได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้บังคับบัญชาของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งสองหน่วยงาน และรายงานให้ Compliance Unit ทราบ โดยพิจารณาเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็นในระดับหนึ่งเท่านั้น (Need to Know Basis)

6. ห้ามพนักงานและผู้บริหารผู้ทราบข้อมูลภายในเกี่ยวกับผลการดำเนินงานหรือเหตุการณ์ที่สำคัญซึ่งอาจกระทบราคาหุ้นของบริษัท ชื่อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ทราบข้อมูลหรือวันที่มีมติคณะกรรมการบริษัทจนกระทั่งข้อมูลได้เปิดเผยสู่สาธารณะเรียบร้อยแล้ว และห้ามนำข้อมูลภายในที่ไม่ควรเปิดเผยไปเผยแพร่ เพื่อเป็นการสร้างราคาให้กับหลักทรัพย์ของบริษัท

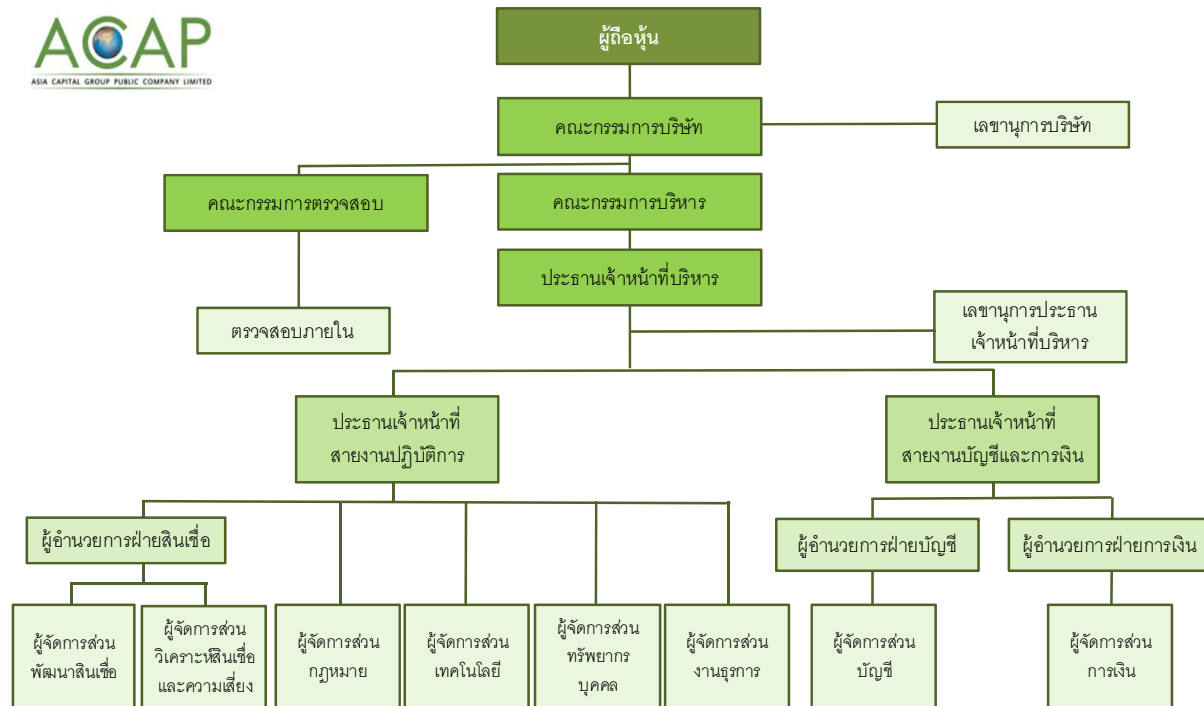
ทั้งนี้ บริษัทกำหนดให้ กรรมการและผู้บริหารทุกคน ต้องแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วัน ถึงกรณีที่ตนจะทำการซื้อหรือจะทำการขายหุ้นของบริษัทออกไป โดยเบื้องต้นให้ดำเนินการแจ้งผ่านอีเมลแก่กรรมการและผู้บริหารทุกท่าน และกำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารท่านนั้น ได้แจ้งให้ทราบอีกครั้งในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่มีขึ้นในครั้งถัดไป

นอกจากนี้ บริษัท ได้ทำการแจ้งให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัททราบเกี่ยวกับหน้าที่การรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 และบทกำหนดลงโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาด

หลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้บริษัทกำหนดกรรมการและผู้บริหารจะต้องจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวแก่บริษัทในวันเดียวกับที่รายงานสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย

2.3 นโยบายปฏิบัติที่ดีของระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ มีโครงสร้างองค์กรที่เน้นความเรียบง่าย ไม่สลับซับซ้อน ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ฝ่ายตรวจสอบภายใน ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สำนักเลขานุการบริษัท ซึ่งแต่ละฝ่ายมีหน้าที่และความสำคัญแยกกันอย่างชัดเจน ดังโครงสร้างที่ปรากฏ ต่อไปนี้



บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ โดยกำหนดให้เป็นหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้บริหารทุกระดับชั้นที่จะต้องดูแล และตรวจสอบระบบการทำงานภายในหน่วยงานของตนให้มีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามระเบียบการปฏิบัติงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ต้องการให้พนักงานทุกระดับชั้น มีส่วนร่วมในการประเมิน และควบคุมความเสี่ยงโดยทั่วกัน เพื่อเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานหลัก และธุรกรรมทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดและถูกต้องทั้งในทางกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และเพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ มีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจการตรวจสอบได้อย่างเต็มที่ บริษัทฯ จึงกำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสอบทานความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำแบบประเมินระบบการควบคุมภายในทุกปี เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ โดยจะทำให้บริษัทฯ สามารถค้นพบข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่เหมาะสมและรวดเร็วรวมทั้งเป็นการลดความเสี่ยงทางธุรกิจ และความเสี่ยงในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ โดยแบบประเมินของบริษัทฯ ได้จัดทำขึ้นภายใต้แนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แบบประเมินของบริษัทฯ มีการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท 5 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 องค์การและสภาพแวดล้อม (Organizational Control and Environment Measure)

เพื่อให้พนักงานมีทัศนคติที่ดีต่อการควบคุมภายใน

ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยง (Risk Management Measure) เพื่อประเมินความเสี่ยงที่สำคัญในการดำเนินงานขององค์กรที่อาจมีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือผลสำเร็จของงาน

ส่วนที่ 3 การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร (Management Control Activities) ในทุกหน้าที่และทุกระดับอย่างเหมาะสม ตามระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้

ส่วนที่ 4 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication Measure) อย่างเพียงพอ เชื่อถือได้ ทันเวลา และสื่อสารอย่างเหมาะสม ทั้งภายในและภายนอกองค์กร

ส่วนที่ 5 ระบบการติดตาม (Monitoring) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในมีความเหมาะสม มีการปฏิบัติงานจริง รวมทั้งได้รับการปรับปรุงแก้ไข และทันเวลา และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

2.4 นโยบายการทำรายการ และการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้ ด้วยการให้รายการดังกล่าวผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเห็นชอบด้วยกับรายการระหว่างกันนั้น ทั้งนี้การอนุมัติการเข้าทำรายการระหว่างกันคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ความยุติธรรม ความสมเหตุสมผลของรายการ และเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งหากรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินธุรกิจปกติทางการค้าของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการขออนุมัติหลักการปฏิบัติไว้ก่อนแล้ว นอกจากนี้ กรณีมีรายการที่เกิดขึ้นผู้มีส่วนได้เสียหรืออาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรายการระหว่างกัน จะไม่สามารถมีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการระหว่างกันในลักษณะดังกล่าวได้ ทั้งนี้เพื่อดำรงไว้ซึ่งความเป็นธรรม และเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และหากเป็นรายการระหว่างกันที่เข้าข่ายตามข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งข้อกำหนด หรือกฎระเบียบ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทฯ จะปฏิบัติตามระเบียบ กฎเกณฑ์ และข้อบังคับเหล่านั้นอย่างเคร่งครัดทั้งในเรื่องการอนุมัติรายการและการเปิดเผยข้อมูล โดยหากเป็นรายการที่ต้องเปิดเผยข้อมูล บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้มีความครบถ้วนและดำเนินการทันทีในวันที่มีการอนุมัติรายการ พร้อมทั้งยังได้เปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้รับทราบด้วย

2.5 นโยบายเกี่ยวกับการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ

1. กรรมการและผู้บริหาร ต้องรายงานให้บริษัทฯ ทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตน หรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามมาตรา 89/1 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรณีเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามหลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยนำเสนอรายงานถึงเลขานุการบริษัท
2. เลขานุการบริษัท ต้องจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับรายงาน
3. กรรมการและผู้บริหารจะต้องแจ้งให้บริษัทฯ รับทราบโดยไม่ชักช้า เมื่อมีกรณีดังต่อไปนี้
 - 3.1 มีส่วนได้เสีย ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัทฯ ทำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชีโดยระบุข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลักษณะของสัญญา ชื่อคู่สัญญา และส่วนได้เสียของกรรมการในสัญญานั้น (ถ้ามี)
 - 3.2 ถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัทฯ และบริษัทฯ ในเครือ โดยระบุจำนวนทั้งหมดที่เพิ่มขึ้น หรือลดลงในระหว่างรอบปีบัญชี (ถ้ามี)

2.6 นโยบายการคัดเลือกผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระ

1. คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
2. บริษัทฯ จะคัดเลือกผู้สอบบัญชีที่จะทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบและสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ จากรายชื่อที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้การรับรอง
3. ผู้สอบบัญชี จะต้องยืนยันความเป็นอิสระของตนทุกปีต่อคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงการรายงานวิธีการต่างๆ ที่ใช้อยู่ในสำนักงานสอบบัญชีของตน เพื่อให้ความมั่นใจถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. เพื่อเป็นการส่งเสริมความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทฯ จะทำการเปลี่ยนผู้สอบบัญชี (auditor rotation) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างน้อยทุก 5 รอบปีบัญชี
5. ผู้สอบบัญชีมีสิทธิที่จะสอบทานรายงาน หรือรายงานทางการเงินอื่นที่คณะกรรมการบริษัทฯ ออกควบคู่กับงบการเงินที่ตนได้ตรวจสอบแล้ว และมีสิทธิที่จะรายงานความผิดปกติในรายงาน ซึ่งไม่สอดคล้องกับงบการเงินที่ตนได้ตรวจสอบแล้ว
6. บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายชื่อผู้สอบบัญชี ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี และค่าธรรมเนียมอื่นที่จ่ายแก่ผู้สอบบัญชี ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูล และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีได้

2.7 นโยบายพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ กรรมการชุดย่อยต่าง ๆ

ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ รวมถึงค่าตอบแทนของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จะดำเนินการโดยให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนดังต่อไปนี้ให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ เพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป โดยค่าตอบแทนที่นำเสนอได้แก่

1. ค่าเบี้ยประชุม เป็นการพิจารณาให้กับกรรมการบริษัททุกท่าน ที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมคณะกรรมการบริษัท การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อสะท้อนการทำงานของกรรมการ และเพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่ และเข้าร่วมการประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยจะต้องมีการลงนามการเข้าร่วมประชุมทุกครั้งภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น
2. ค่าตอบแทนบำเหน็จพิเศษ เป็นการพิจารณาให้กับกรรมการบริษัททุกท่าน เป็นอัตราร้อยละของกำไรสุทธิจากการดำเนินงานประจำปีของบริษัทฯ เพื่อเป็นการตอบแทนผลการปฏิบัติงานและสร้างแรงจูงใจให้แก่คณะกรรมการบริษัท เพื่อสร้างผลกำไรจากการดำเนินงานที่ดีให้แก่บริษัทฯ

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ

ในการพิจารณาค่าเบี้ยประชุม และค่าตอบแทนบำเหน็จพิเศษของคณะกรรมการชุดต่างๆ รวมทั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะต้องคำนึงให้สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และความตั้งใจปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ประเภทและขนาดธุรกิจของบริษัทฯ ตลาด และคู่แข่ง โดยมีความค่าน้ำหนักดังต่อไปนี้จะต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณภาพของบริษัทฯ ไว้ ซึ่งในส่วนของบริษัทฯ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ ที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท ก็จะได้รับค่าตอบแทนดังกล่าวจากการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัทเช่นเดียวกับกรรมการทั่วไป โดยภายหลังจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติแล้ว ก็จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติต่อไปและจะได้มีการเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ56-1 One Report) ของบริษัทฯ ต่อไป

ในขณะที่การพิจารณาค่าตอบแทนรายเดือนของกรรมการทุกท่าน รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ/หรือกรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ โดยกำหนดค่าตอบแทนตามความสำคัญของหน่วยงาน และหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นหลัก

2.8 นโยบายการพิจารณาค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะจ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรม และแข่งขันได้ในตลาด การจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผลตามสถานะทางการเงิน กำลัง และอัตราของ บริษัท ถือเป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมั่นคงและมีประสิทธิภาพ ซึ่งมีแนวทางดังนี้

1. เงินเดือนและค่าจ้าง บริษัทฯ บริหารเงินเดือนและค่าจ้างให้เป็นไปอย่างยุติธรรม คำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ได้แก่ คุณวุฒิ ประสบการณ์ ระดับ ตำแหน่ง หน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งจะพิจารณาให้เงินเดือนหรือค่าจ้าง เทียบเคียงกับอัตราเงินเดือนของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกับบริษัทฯ อัตราค่าจ้างแรงงานของตลาดในประเทศ และสถานการณ์ความจำเป็นทางฐานะการเงินของบริษัทฯ ทั้งนี้ ในการพิจารณาปรับอัตราค่าจ้างของพนักงาน บริษัทฯ จะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยผู้บังคับบัญชาของพนักงานทุกปี เพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจให้แก่พนักงานในการพัฒนาการทำงานให้ดียิ่งขึ้น
2. ค่าตอบแทนพิเศษ แบ่งออกเป็น ค่าตอบแทนพิเศษระยะสั้น (Short-term Incentive) เช่น ค่าคอมมิชชั่น ค่าตอบแทนเมื่อสิ้นสุดโครงการ โดยจะพิจารณาจากความสามารถในการสร้างผลตอบแทนของพนักงานให้แก่บริษัทฯ หรือความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปีของบริษัทฯ เป็นต้น ในขณะเดียวกัน การพิจารณา ค่าตอบแทนในระยะยาว เป็นค่าตอบแทนให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานกับองค์กรในระยะยาว ซึ่งส่วนใหญ่จะตอบแทนเป็นสิทธิในการถือหุ้นของบริษัทฯ (Stock Ownership) หรือสิทธิในการซื้อหุ้นในราคาพิเศษ (Stock Option) เป็นต้น
3. ค่าตอบแทนอื่น บริษัทฯ จะให้เงินตอบแทนพิเศษสำหรับการปฏิบัติงานที่นอกเหนือจากการทำงานปกติแก่พนักงานในระดับพนักงานทั่วไป เช่น ค่าล่วงเวลา ค่าทำงานวันหยุด เงินช่วยเหลือการปฏิบัติงานตามกะ เงินช่วยเหลือปฏิบัติงานเข้าเวร เข้าเวรกรณีฉุกเฉิน ตามความเหมาะสมกับกรณี รวมทั้งเงินช่วยเหลือเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปปฏิบัติงานนอกเขตงานประจำทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในรูปแบบเบี้ยเลี้ยงเดินทาง และค่าที่พัก เป็นต้น

2.9 นโยบายการอำนวยความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความสำคัญของการจัดประชุมผู้ถือหุ้น และการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้นทุกคน และทุกกลุ่ม โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ถือหุ้นสถาบัน เนื่องจากผู้ถือหุ้นเหล่านี้ อาจมีความสนใจในธุรกิจของบริษัทฯ และจะมีส่วนสำคัญในการให้การสนับสนุนการลงทุนในธุรกิจของบริษัทฯ ควบคู่ไปกับการถือหุ้นได้เช่นกัน ประกอบกับการที่บริษัทฯ มีนักลงทุนสถาบันเข้ามาถือหุ้นมากขึ้น จะเป็นตัวสะท้อนให้เห็นถึงความน่าเชื่อถือในธรรมาภิบาลที่ดีของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือหุ้นสถาบันให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายในการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นทุกราย รวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ถือหุ้นสถาบัน ดังนี้

1. เปิดเผยมติที่ประชุมกรรมการบริษัท เรื่องกำหนดการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเปิดเผยระเบียบวาระการประชุม ผ่านระบบการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทันทีไม่เกินวันทำการถัดไปนับจากวันคณะกรรมการบริษัทมีมติ

2. ประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นลงในหนังสือพิมพ์รายวัน ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน ก่อนวันประชุม
3. จัดให้มีการประชุมในสถานที่ที่สะดวกในการเดินทางเข้าร่วมการประชุม โดยกำหนดให้ประชุมในเขตกรุงเทพฯ หรือหากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่สะดวกในการจัดในเขตกรุงเทพฯ ก็จะดำเนินการให้มีการจัดประชุมในเขตอื่นๆ กรุงเทพฯ ที่มีการเดินทางโดยสะดวก
4. จัดให้มีการประชุมในช่วงเวลาที่เหมาะสม ไม่เช้าหรือเย็นเกินไป คือระหว่างช่วงเวลา 9.00-15.00 น.
5. บริษัทฯ มีการจัดส่งหนังสือนัดประชุมที่มีรายละเอียดระเบียบวาระการประชุมทั้งภาษาไทยสำหรับผู้ถือหุ้นคนไทย และภาษาอังกฤษสำหรับผู้ถือหุ้นต่างชาติ พร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัทประกอบในแต่ละวาระ ข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ และรายละเอียดของเอกสารที่ต้องใช้แสดงตัวในการเข้าร่วมประชุม โดยทำการเผยแพร่เอกสารประกอบ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษใน Website ของบริษัทรวมทั้งหนังสือมอบฉันทะ (Proxy Form) แบบ ก. ข. และ ค. ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุม และมีการจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 21 วัน โดยจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกรายที่มีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้แต่งตั้งกรรมการอิสระซึ่งไม่มีประเด็นเรื่อง ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมเป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะให้ ผู้อื่นมาประชุมแทน สามารถเลือกมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมแทนได้
6. เปิดให้มีการลงทะเบียนผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมก่อนเริ่มประชุมจริง 2 ชั่วโมง และบริษัทฯ ได้จัดให้มีบุคลากร และเทคโนโลยีอย่างเพียงพอ สำหรับการตรวจสอบเอกสาร และจัดให้มีบริการเสตมป์สำหรับผู้ถือหุ้นที่รับมอบฉันทะ พร้อมทั้งอาหารว่างเล็กน้อย เครื่องดื่ม รับรองผู้ถือหุ้นที่เข้ามาร่วมประชุม
7. บริษัทฯ จัดให้มีบุคลากรที่มีความชำนาญด้านภาษาอังกฤษ คอยให้คำแนะนำ และอธิบายให้ฟังถึงขั้นตอนต่างๆ ในการประชุมแก่ผู้เข้าร่วมประชุม หรือเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นสถาบันที่เป็นชาวต่างชาติ (ถ้ามี)
8. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ซักถาม โดยมีบริการไมโครโฟน และสิ่งอำนวยความสะดวกให้พร้อม เช่น กระดาษสำหรับการเขียนเป็นคำถาม เป็นต้น และจะมีการบันทึกคำถาม คำตอบและข้อเสนอแนะไว้ในรายงานการประชุม
9. จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง พร้อมกับเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุม
10. ทั้งนักลงทุนรายย่อย หรือนักลงทุนสถาบัน สามารถติดต่อผ่านทางเลขานุการบริษัทฯ ได้ทั้งจากช่องทางเว็บไซต์บริษัทฯ และอีเมลที่ระบุในเว็บไซต์หรือรายงานประจำปี

2.10 นโยบายด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

บุคลากรของบริษัทฯ เป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งต่อการพัฒนาบริษัท ดังนั้น การบริหารทรัพยากรบุคคลได้อย่างมีประสิทธิภาพจะทำให้บริษัทมีโครงสร้างที่เหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ และนำไปสู่ความสำเร็จในการดำเนินงาน บริษัทฯ ดำเนินการให้มีการพัฒนาความรู้ ความสามารถแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งจากการอบรมภายในและการส่งเสริมให้ไปอบรมภายนอกองค์กร เพื่อให้เกิดทักษะและความชำนาญในงาน นอกจากนี้ยังได้ดำเนินการไปพร้อมกับการสร้างแรงจูงใจ และสร้างสภาพแวดล้อมที่ดีในการทำงาน และสภาพความเป็นอยู่ที่ดีให้กับพนักงาน ซึ่งจะเป็นปัจจัยที่จะเสริมสร้าง

ศักยภาพในการทำงาน และคุณภาพชีวิตควบคู่กันบริษัท ได้วางรากฐานที่เอื้อต่อการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ในทิศทางของวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้บนพื้นฐานของการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยการปลูกฝังค่านิยมองค์กรที่สำคัญได้แก่ ความสามัคคีในการทำงาน การไม่หยุดที่จะเรียนรู้ การให้ความช่วยเหลือต่อกัน และความใส่ใจในการทำงาน บริษัท จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติด้านการบริหารงานบุคคลดังนี้

1. ดูแล และสร้างทัศนคติ ให้บุคลากรของบริษัท มีความรู้สึกที่ดีต่อองค์กร
2. บริหารทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และนโยบายองค์กรของบริษัท
3. บริหารงานบุคคลด้วยหลักอย่างน้อยเป็นไปตามมาตรฐานแรงงาน
4. กำหนดให้มีกระบวนการสรรหา คัดเลือกให้เป็นไปอย่างมีระบบ และเอื้ออำนวยให้ได้แต่คนที่มีคุณภาพ
5. กำหนดให้มีการวางแผนอัตราค่าจ้างคน เพื่อให้คนมีความสมดุลกับงานและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ
6. กำหนดให้มีมาตรการสร้างแรงจูงใจแก่พนักงาน เพื่อเป็นการรักษานักงาน ให้ปฏิบัติงานกับองค์กรนานที่สุดเท่าที่จะนานได้
7. กำหนดให้มีสวัสดิการตามความเหมาะสม และเสริมสร้างขวัญกำลังใจ แรงจูงใจในการปฏิบัติงาน เพื่อเป็นสิ่งกระตุ้นให้พนักงานทุ่มเทร่างกายแรงใจ ปฏิบัติงานอย่างเต็มกำลังความสามารถ
8. กำหนดให้มีระบบการประเมินประสิทธิภาพ และการประเมินผลการปฏิบัติงานของบุคลากรในองค์กร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปรับอัตราค่าจ้างเงินเดือน การเลื่อนตำแหน่งของพนักงานอย่างยุติธรรม
9. กำหนดให้มีระบบโครงสร้างอัตราเงินเดือนที่สอดคล้องกับอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดอัตราการจ่ายค่าตอบแทนในการทำงานของบุคลากรให้เหมาะสมกับสภาวะทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน
10. จัดให้มีการฝึกอบรม และการพัฒนาพนักงานในความรู้ด้านต่างๆ เพื่อให้พนักงานสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน
11. กำหนดให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมด้านแรงงานสัมพันธ์ เพื่อเชื่อมความสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัท กับพนักงาน และในหมู่ของพนักงานด้วยกันเอง
12. กำหนดให้มีการสื่อสารภายในองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
13. ดูแลให้มีการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับ เป็นไปอย่างปลอดภัย มีอาชีวอนามัยในการทำงานที่ดี จัดมาตรการป้องกันการเกิดอุบัติเหตุ

2.11 นโยบายด้านพัฒนาบุคลากรของบริษัท

การพัฒนาบุคลากรของบริษัท ถือเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการเสริมสร้างความรู้ความสามารถ และพัฒนาศักยภาพบุคลากรทุกระดับ ให้มีความพร้อมในการขับเคลื่อนองค์กร เพื่อเพิ่มศักยภาพในการนำพาธุรกิจของบริษัท ไปสู่ความเป็นเลิศได้อย่างยั่งยืน บริษัทจึงได้ส่งเสริมให้พนักงานได้มีโอกาสนในการเรียนรู้ การฝึกอบรม เพื่อพัฒนาตนเอง ให้เป็นบุคลากรที่มีคุณภาพ พร้อมซึ่งความรู้ ความสามารถ ศักยภาพ และประสบการณ์ให้สอดคล้องกับทิศทางการเติบโตของบริษัท โดยจัดให้มีการสนับสนุนการอบรมทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญในการติดตามวัดผลความรู้ที่ได้รับ และความสามารถในการนำความรู้ที่ได้รับมาประยุกต์ใช้ในการทำงาน ตลอดจนการถ่ายทอดความรู้ที่ได้รับให้กับทีมงานและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เพื่อเป็นประโยชน์ในด้านการพัฒนาและปรับปรุงงาน ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นตลอดเวลา โดยแนวทางการส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร ได้แก่

1. สนับสนุนค่าใช้จ่ายหรือทุนการฝึกอบรมให้แก่พนักงาน กรณีที่บริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า การฝึกอบรมหรือโครงการพัฒนาความรู้ นั้น มีประโยชน์ต่อธุรกิจและนำมาซึ่งการพัฒนาความรู้ความสามารถในการทำงานของพนักงานได้ และสร้างโอกาสในการพัฒนาศักยภาพ และความรู้ของพนักงานให้สอดคล้องกับธุรกิจได้
2. การจัดการอบรมภายในองค์กร
 - 1.1 จัดจ้างบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ เข้ามาให้ความรู้ ความเข้าใจ และทักษะในการบริหารงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัท รวมถึงการให้ความรู้ในด้านพื้นฐานการปฏิบัติงานอื่นๆ เช่น การพัฒนาความรู้พื้นฐานด้านภาษา การพัฒนาความรู้พื้นฐานด้านการใช้โปรแกรมต่างๆ เป็นต้น
 - 1.2 จัดให้มีการฝึกอบรมในขณะปฏิบัติงานจริง นั่นคือการฝึกอบรมในที่ทำงานปกติหรือ On the job training ได้แก่ การที่ผู้บังคับบัญชาหรือหัวหน้างานได้สอนแนะหรือการให้คำปรึกษา (Coaching/Counseling) ควบคุมดูแลให้พนักงานลงมือปฏิบัติงานจริง โดยให้คำปรึกษาแนะนำอย่างใกล้ชิด
3. จัดส่งพนักงานไปสัมมนาหรืออบรมหลักสูตรภายนอกองค์กร ที่จัดโดยองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น การอบรมที่จัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ บริษัทจดทะเบียน เป็นต้น เพื่อพัฒนาให้พนักงานมีความรู้ความสามารถที่ทันต่อภาวะเปลี่ยนแปลงหรือกฎเกณฑ์ ข้อปฏิบัติ ต่อการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนไป
4. การจัดสัมมนาภายในองค์กร บริษัทจะพิจารณาหลักสูตรที่มีความสำคัญต่อการนำมาใช้ปฏิบัติงาน ซึ่งจะได้ประสานกับวิทยากรในการดำเนินการให้มีการทดสอบความรู้ ความเข้าใจจากการอบรมหรือสัมมนาว่าพนักงานมีความรู้ความเข้าใจเพิ่มขึ้นมากน้อยเพียงใด ด้วยการจัดให้มีการทดสอบภายหลังจบการสัมมนา เพื่อประเมินผลความเข้าใจจากการจัดสัมนาดังกล่าว และจะแจ้งให้พนักงาน และผู้บังคับบัญชาของผู้เข้าสัมนาทราบถึงประโยชน์ที่ได้จากการสัมมนาต่อไป

2.12 นโยบายด้านคุณภาพ อนามัย ความปลอดภัย และสภาพแวดล้อม

บริษัท ได้ตระหนักถึงความสำคัญของคุณภาพการให้บริการงานที่ปรึกษาทางการเงิน การอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม สถานการณ์ภาวะโลกร้อน อนามัย และความปลอดภัยแก่พนักงานให้เป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจ จึงได้กำหนดนโยบายให้พนักงานทุกคน ยึดถือแนวทางปฏิบัติดังนี้

1. ปฏิบัติตามกฎหมาย ด้านความปลอดภัย อนามัย และสิ่งแวดล้อม รวมถึงมาตรฐานและข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. พัฒนาระบบการให้บริการอย่างทั่วถึงภายในองค์กร ด้วยกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพเอาใจใส่ต่องานบริการตั้งแต่เริ่มจนปิดงาน เพื่อให้งานบริการออกมาอย่างมีคุณภาพ และดีเยี่ยมสร้างความพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า
3. ยึดถือความปลอดภัย เป็นหัวใจการปฏิบัติงาน โดยมุ่งเน้นที่สวัสดิภาพการทำงานของพนักงานทั้งเรื่องความปลอดภัยในการทำงาน การเดินทาง สุขภาพ เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี และมีความพร้อมในการปฏิบัติงานให้บริษัทอย่างเต็มประสิทธิภาพ

4. บริษัทฯ ได้กำหนดให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ทำบันทึกการลาหยุด ลาป่วย ลากิจ ของพนักงานทุกคน เพื่อนำบันทึกสถิติการหยุดงานในแต่ละสาเหตุมาประเมิน โดยเฉพาะการหยุดงานจากการเจ็บป่วยของพนักงาน เพื่อพิจารณาว่าเกิดจากการปฏิบัติงานให้แก่บริษัทหรือไม่

2.13 นโยบายเกี่ยวกับการจัดการฝึกอบรมแก่พนักงานด้านสิ่งแวดล้อม

แม้ลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย จะเป็นลักษณะการประกอบธุรกิจด้านบริการ แต่บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการใช้พลังงานต่างๆให้เป็นไปอย่างมีคุณค่า จึงกำหนดแนวทางให้พนักงานร่วมกันดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยการร่วมกันประหยัดการใช้พลังงาน และใช้พลังงานหรือเครื่องใช้สำนักงานให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ด้วยการกำหนดให้พนักงานดำเนินการตามแนวทางดังนี้

1. ส่งเสริมให้มีการจัดซื้อจัดจ้างที่สินค้าและบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและมีจริยธรรม
2. สนับสนุนทรัพยากรทั้งในเรื่องบุคลากร เวลาและงบประมาณในการจัดการสิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัยและความปลอดภัย
3. ให้พนักงานทุกคน ทุกระดับ ได้รับการฝึกอบรมพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อมอย่างเพียงพอประชาสัมพันธ์ และสร้างจิตสำนึกด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัยและความปลอดภัยไปสู่พนักงานทุกคน รวมทั้งมุ่งมั่นให้เกิดผลถึงสาธารณชนโดยรวมด้วย
4. พนักงานใหม่ จะได้รับการฝึกอบรม ทั้งในเรื่องการปฏิบัติงานและการจัดการด้านสิ่งแวดล้อม
5. ผู้บริหารทุกระดับในบริษัทฯ จะรับผิดชอบและเป็นแบบอย่างในการธำรงไว้ซึ่งการรักษาสิ่งแวดล้อม และการสนับสนุนทรัพยากรอย่างเพียงพอ เพื่อให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการนำนโยบายไปปฏิบัติ รวมถึงสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบผลการจัดการฝึกอบรมแก่พนักงานด้านสิ่งแวดล้อมอย่างทั่วถึง

2.14 นโยบายการปฏิบัติด้านแรงงาน การจ่ายค่าตอบแทน และเคารพในสิทธิของพนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายในการจ้างพนักงาน ด้วยการยึดหลักในการจ้างแรงงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย และให้การเคารพหลักสิทธิมนุษยชนของแรงงาน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

การจ้างงาน

1. บริษัทฯ ไม่สนับสนุนให้มีการจ้างแรงงานเด็กที่มีอายุต่ำกว่า 15 ปี บริบูรณ์ และในกรณีที่มีการจ้างแรงงานผู้เยาว์ที่มีอายุระหว่าง 15-18 ปี บริษัทฯ จะสนับสนุนให้มีการศึกษาและจะจัดมาตรการดูแลเยาวชนเหล่านั้นให้มีสภาพที่ถูกสุขอนามัย มีความปลอดภัยและสวัสดิการที่ดีเพียงพอตามที่ผู้เยาว์สมควรได้รับ
2. มีการแจ้งและให้ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงการดำเนินงานที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงาน ภายในเวลาที่เหมาะสม
3. ไม่กระทำหรือสนับสนุนการบังคับใช้แรงงาน การจ้างงานจะต้องเกิดจากความสมัครใจของลูกจ้างเท่านั้น
4. ไม่ปลดออก เลิกจ้าง และไล่ออกโดยไม่มีกฎเกณฑ์หรือไม่มีเหตุผล หรือเลือกปฏิบัติ
5. ปกป้องข้อมูลส่วนตัว และความเป็นส่วนตัวของลูกจ้าง

สภาพการจ้าง และการคุ้มครองทางสังคม

1. มีสภาพการจ้างที่เหมาะสมและครอบคลุมค่าจ้าง ชั่วโมงการทำงาน วันหยุดประจำปี วันหยุดตามประเพณี สุขภาพ ความปลอดภัย
2. อนุญาตให้ลูกจ้าง สามารถปฏิบัติตนตามประเพณีประจำชาติ หรือประเพณีศาสนาได้
3. กำหนดค่าจ้าง ค่าตอบแทน ตามกฎหมาย สะท้อนถึงความเพียงพอต่อค่าครองชีพ และปัจจัยทางเศรษฐกิจที่กระทบต่อลูกจ้าง
4. การจ่ายค่าตอบแทนการทำงานแต่ละงวดลูกจ้างจะต้องได้รับทราบรายละเอียดที่ชัดเจนเกี่ยวกับส่วนประกอบของค่าจ้าง และสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่เขาได้รับ
5. การจ่ายค่าตอบแทน อาจจ่ายในรูปของเงินสดโดยผ่านบัญชีธนาคาร ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามความยินยอมและความสะดวกของลูกจ้าง
6. บริษัทฯ จะไม่ใช้วิธีการทดลองงานลูกจ้างหรือทำสัญญาจ้างระยะสั้นๆ และมีการว่าจ้างใหม่เป็นระยะๆ เพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ลูกจ้างได้รับสิทธิประโยชน์ตามกฎหมาย หรือหลีกเลี่ยงความรับผิดชอบตามกฎหมาย ประกันสังคม

เสรีภาพในการสมาคมทางสังคม

1. บริษัทฯ เคารพสิทธิของลูกจ้างในการรวมตัวจัดตั้งหรือเข้าเป็นสมาชิกสหภาพแรงงาน บริษัทฯ เคารพสิทธิในการรวมกลุ่มเจรจาต่อรองของผู้แทนลูกจ้าง และต้องรับรองว่าผู้แทนลูกจ้างจะไม่ถูกเลือกปฏิบัติ และสามารถติดต่อกับสมาชิกในสถานที่ทำงานได้
2. ยอมรับกรณีหากลูกจ้างต้องการจัดตั้งหรือรวมกลุ่ม ในการเจรจาต่อรองเพื่อรักษาผลประโยชน์ของลูกจ้าง
3. ไม่ปลดหรือไล่ออก หรือเลือกปฏิบัติต่อบุคคลหรือกลุ่มคน ที่มีการจัดตั้งเพื่อการเจรจาต่อรองรวมถึงการไม่คุกคามทั้งทางตรง ทางอ้อม ด้วยวิธีการข่มขู่หรือสร้างความหวาดกลัวแก่ลูกจ้าง

สุขภาพและความปลอดภัย

1. บริษัทฯ ได้จัดสถานที่และสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย และถูกสุขอนามัยที่เท่าเทียมกันแก่ลูกจ้างทั้งลูกจ้างปกติ และลูกจ้างชั่วคราว
2. จัดให้มีขั้นตอนการปฏิบัติและระบบการตรวจสอบที่เชื่อถือได้ในการป้องกันการบาดเจ็บ อันตรายที่อาจเกิดขึ้นจากการทำงานหรือเกี่ยวข้องกับการทำงาน
3. บันทึก และสอบสวนอุบัติการณ์ด้านสุขภาพและความปลอดภัย และปัญหาที่ได้รับแจ้งจากลูกจ้าง เพื่อทำการลดหรือกำจัดปัญหาดังกล่าว
4. ให้การตรวจสอบสุขภาพแก่นักงานประจำปี โดยไม่ผลักภาระค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบสุขภาพให้เป็นหน้าที่ของลูกจ้าง
5. บริษัทฯ จัดให้พนักงานทุกคนมีประกันชีวิต เพื่อบรรเทาค่าใช้จ่ายของพนักงาน กรณีพนักงานต้องหยุดงานในระหว่างที่รักษาตัว ตลอดจนไม่สามารถปฏิบัติงานได้

6. ยอมรับและเคารพสิทธิของลูกจ้าง ในการปฏิบัติงานที่ได้พิจารณาอย่างมีเหตุผลว่าอาจมีอันตรายหรือเกิดอันตรายร้ายแรงต่อชีวิตหรือสุขภาพต่อตนเองหรือต่อพนักงานผู้อื่น
7. จัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวก ต่อการใช้ชีวิตประจำวัน เช่น ห้องน้ำและน้ำดื่มที่สะอาด และเพียงพอสำหรับลูกจ้างทุกคน

2.15 นโยบายเกี่ยวกับการรับสินบนและสิ่งจูงใจ

บริษัทฯ ห้ามพนักงานให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจในรูปแบบใด ๆ ทั้งสิ้น ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง เนื่องจากการติดสินบนในการดำเนินธุรกิจถือเป็นสิ่งผิดกฎหมาย และมีความผิดทางอาญา

บริษัทฯ ดำเนินกิจการโดยใช้กลยุทธ์ในการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเป็นธรรมและยึดมั่นในคุณภาพที่ดีของผลิตภัณฑ์และการให้บริการของบริษัทฯ เป็นจุดขาย บริษัทฯ ไม่อนุญาตให้ลูกค้าและคู่ค้ามอบเงินหรือสิ่งของเพื่อเป็นสินบนแก่พนักงานบริษัทฯ และห้ามพนักงานรับสินบนหรือเงินทอง การให้เงิน สิ่งของ หรือผลประโยชน์ในรูปแบบอื่นใด เพื่อเป็นสินบนในการประกอบกิจการบริษัทฯ โดยเด็ดขาด ทั้งนี้หากมีความจำเป็นที่ต้องรับสิ่งของดังกล่าว ในลักษณะที่ผู้รับพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าข่ายเป็นการรับสินบนหรือสิ่งจูงใจ ผู้รับจะต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาทราบต่อไป ซึ่งผู้บังคับบัญชาจะต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าการรับสิ่งของดังกล่าว เข้าข่ายของการรับสินบนหรือไม่ ถ้าใช่ จะต้องแจ้งให้ผู้รับดำเนินการคืนสิ่งของดังกล่าวให้แก่ผู้ให้โดยทันที หากผู้รับไม่ดำเนินการคืนสิ่งของดังกล่าว ผู้บังคับบัญชาจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบโดยทันที

บริษัทฯ จะใช้ดุลยพินิจในการให้ของขวัญ ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดแก่บุคคลอื่นในลักษณะที่ไม่เกินสมควร หรือฟุ่มเฟือย หรือผิดธรรมเนียมประเพณีอันดีงาม หรือกฎหมายของประเทศไทย หรือของท้องถิ่นที่บริษัทฯ ไปลงทุนด้วย เพื่อไม่ให้เข้าข่ายเป็นการให้สินบน หรือสิ่งจูงใจต่อบุคคลอื่น

2.16 นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

เพื่อเป็นการยืนยันถึงความยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทฯ ได้แสดงเจตนารมณ์ที่จะไม่สนับสนุนการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยครอบคลุมถึงธุรกิจและรายการทั้งหมดในทุกประเทศและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ มีนโยบายในการห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ตลอดจนบุคคลที่สามมีความเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ กระทำใด ๆ ที่ส่อไปในทางคอร์รัปชัน ไม่ว่าจะโดยการนำเสนอ (Offering) การให้คำมั่นสัญญา (Promising) การขอ (Soliciting) การเรียกร้อง (Demanding) การให้หรือรับสินบน (Giving or accepting bribes) และเพื่อเป็นการตอกย้ำถึงความมุ่งมั่นดังกล่าว บริษัทฯ ได้แสดงเจตจำนงค์ในการเข้าร่วมเป็น “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต” และเพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายนี้ บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้โดยทั่วกัน

คำนิยามตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

คอร์รัปชัน (Corruption) หมายถึง การติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใดๆ โดยการเสนอให้ สัญญามอบให้ ให้คำมั่น เรียกรับ หรือรับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐหน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ อันเป็นการให้ได้มา หรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจ หรือแนะนำธุรกิจให้กับบริษัทโดยเฉพาะ หรือ เพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย และกำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชันและปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทาน ระบบรายงานทางการเงินและบัญชี ระบบควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายใน และระบบบริหารความเสี่ยง ให้มั่นใจว่าเป็นไปตามมาตรฐานสากล มีความรัดกุม เหมาะสม ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหาร มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดให้มีระบบ และให้การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อสื่อสารไปยังพนักงานและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย
4. ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน มีหน้าที่และรับผิดชอบในการตรวจสอบ และสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้อง ตรงตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติและกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้รับทราบโดยทันที

แนวทางการปฏิบัติ

1. บริษัทฯ กำหนดให้ กรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และจรรยาบรรณของบริษัทฯ โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชัน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
2. พนักงานทุกคนจะต้องช่วยกันสอดส่อง และไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการคอร์รัปชัน โดยจะต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบโดยทันที และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่กำหนดให้ทำหน้าที่รับผิดชอบ เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น

3. บริษัทฯ จะให้ความสำคัญเป็นธรรมและคุ้มครองพนักงานที่แจ้งเรื่องคอร์รัปชันแก่บริษัทฯ โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการรายงานการทุจริตคอร์รัปชัน ตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ใน Whistleblower Policy
4. หากผู้ใดได้รับการตัดสินและมีหลักฐานในการกระทำความผิดแล้ว ผู้ที่มีความผิดจากการกระทำการคอร์รัปชันนี้ จะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนด รวมทั้งการรับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้นมีผลทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องใดๆ
5. บริษัทฯ จะเผยแพร่ แนวทางการปฏิบัติของบริษัทฯทางเว็บไซต์ รวมทั้งการแจ้งและทำความเข้าใจกับบุคคลอื่นที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรืออาจเกิดผลกระทบต่อบริษัทฯ ในเรื่องที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันนี้
6. บริษัทฯ จะสร้างและปลูกฝังจิตสำนึกให้แก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ยึดมั่นในแนวปฏิบัติการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเป็นพื้นฐานที่สร้างความเข้มแข็งให้กับองค์กรอย่างยั่งยืน ด้วยการประกาศนโยบายนี้ให้ทราบโดยทั่วกันแก่พนักงานทุกระดับ รวมทั้งจัดให้มีการฝึกอบรมชี้แจงแนวปฏิบัติให้แก่พนักงานที่เข้าใหม่ได้รับทราบ

ข้อกำหนดในการดำเนินการ

1. การดำเนินการใดๆ ตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันนี้ ให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณบริษัทฯ คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ตลอดจนแนวปฏิบัติทางด้านจรรยาบรรณที่ดีของบริษัทฯ
2. นโยบายการต่อต้านนี้ให้ครอบคลุมกระบวนการบริหารงานบุคคล การคัดเลือกบุคลากร การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม และการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงาน และการให้ผลตอบแทน
3. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องใช้ความระมัดระวังในการปฏิบัติเรื่องการให้ การมอบ หรือรับของขวัญ ของกำนัล จากลูกค้า และผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ หรือผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ให้เป็นไปตามที่กำหนดด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัทฯ
4. การให้เงินบริจาคหรือเงินสนับสนุนในกิจการใดๆ ของบริษัทฯ ต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย โดยจะต้องไม่ให้เงินบริจาคหรือเงินสนับสนุนในครั้งใดๆ ถูกนำมาอ้างอิงเป็นข้ออ้างในการตัดสินใจได้
5. ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างหรือฝ่ายดำเนินการที่ติดต่อประสานงานทางธุรกิจในส่วนต่างๆ จะต้องดำเนินงานให้เป็นไปด้วยความโปร่งใส ซื่อสัตย์ และตรวจสอบได้

การติดตามการประเมินผล

1. บริษัทฯ กำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นผู้ตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยหากพบเห็นเหตุการณ์หรือการกระทำใดที่อาจก่อให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวจะดำเนินการแจ้งให้ฝ่ายบริหาร และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบทราบโดยทันที
2. หากการกระทำดังกล่าว ถูกพิสูจน์ได้ว่าเป็นจริง บริษัทฯจะมีบทลงโทษแก่ผู้กระทำความผิดตามความร้ายแรงของเหตุการณ์นั้นๆ โดยในเบื้องต้นจะเป็นการพิจารณาโทษทางวินัยแก่พนักงานที่ก่อให้เกิดการทุจริต ซึ่งหาก

ความผิดนั้นไปเกี่ยวข้องกับความผิดในทางกฎหมาย บริษัทก็จะดำเนินการตามบทลงโทษทางกฎหมายเพิ่มเติมต่อไป

- ฝ่ายตรวจสอบภายในได้จัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันประจำปีเพื่อประเมินแนวปฏิบัติการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท โดยแบบประเมินดังกล่าวยึดแนวทางของแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่ได้รับการจัดทำขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) เป็นแนวปฏิบัติ เพื่อรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททราบ ถึงผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท โดยจะนำผลการประเมินรายงานไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท เพื่อเปิดเผยให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท ได้ทราบต่อไป

2.17 นโยบายการแจ้งเบาะแส และมาตรการการคุ้มครองสิทธิแก่ผู้แจ้งเบาะแส

เพื่อให้มีการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ถูกนำมาใช้อย่างมีประสิทธิภาพ การได้รับความร่วมมือจากพนักงานผู้บริหาร รวมถึงผู้มีส่วนได้เสีย ในการสอดส่อง ดูแล ในสิ่งทีอาจมีความผิดปกติ หรือมีการดำเนินการอย่างผิดกฎหมาย ผิดจริยธรรม และผิดต่อจรรยาบรรณที่ดี อันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจของผู้บริหาร หรือเกิดจากการกระทำของพนักงานก็แล้วแต่ ตัวอย่างเช่น ความผิดปกติของรายงานทางการเงินความบกพร่องของระบบควบคุมภายใน พฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต การปฏิบัติอย่างไม่เท่าเทียมกัน การกระทำที่ขาดความระมัดระวังหรือขาดความรอบคอบในการปฏิบัติงาน รวมถึงการกระทำที่เห็นแก่ประโยชน์พวกพ้อง หากมีการพบเห็นสิ่งที่เกิดขึ้นเหล่านี้ บริษัทได้เปิดช่องทางให้มีการร้องเรียน หรือนำเสนอข้อคิดเห็น ทั้งจากพนักงาน ผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียทุกคน ผ่านมายังคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยตรง คือ

ประธานกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 486 อาคาร E2 ชั้น 2 ถนนอ่อนนุช แขวงอ่อนนุช เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250

หรือช่องทาง email ได้แก่

ประธานกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบ	ac_acap@acap.co.th	Tel 02-666-9488 กด 3926
สำนักเลขานุการบริษัท/นักลงทุนสัมพันธ์	cs_acap@acap.co.th	Tel 02-666-9488 กด 3979

กระบวนการหาข้อเท็จจริง

ทั้งนี้หากมีการแจ้งข้อมูลผ่านมายังสำนักเลขานุการบริษัท ทางสำนักเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้รวบรวมเอกสารการแจ้งข้อมูล เพื่อสรุปข้อเสนอแนะและประเด็นต่างๆ เพื่อแจ้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้รับทราบทุกครั้ง หรือในกรณีมีการแจ้งเรื่องไปยังคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการตรวจสอบข้อมูลอย่างละเอียด ซึ่งข้อมูล

ดังกล่าวต้องมีความเพียงพอต่อการนำสืบได้ และจะเรียกผู้เกี่ยวข้องให้มาชี้แจงและสอบถามเพิ่มเติมถึงเหตุการณ์ดังกล่าว ระหว่างการสอบถามข้อมูลจะมีการบันทึกรายละเอียดของทั้งผู้แจ้งข้อมูล และผู้ถูกร้องเรียน รวมถึงคำให้การของบุคคลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในเหตุการณ์ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ จะไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส รวมทั้งแหล่งที่มาของข้อมูล และจะดำเนินการเก็บข้อมูลทุกอย่างเป็นความลับ เพื่อคุ้มครองให้ผู้แจ้งเบาะแสไม่ได้รับผลกระทบใดๆ จากการให้ข้อมูล

กระบวนการให้ความเป็นธรรม

คณะกรรมการผู้รับเรื่องร้องเรียน จะพิจารณาให้ความเป็นธรรม และปกป้องผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน ผู้ถูกร้องเรียน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่ถูกพาดพิง หรืออยู่ในกระบวนการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง โดยหากยังไม่มีความชัดเจนในหลักฐาน หรือข้อเท็จจริง จะไม่มีการตัดสินความผิดใดๆ แก่ผู้ถูกร้องเรียน โดยจะมีการเก็บรายงาน และข้อมูลที่เกี่ยวข้องไว้เป็นความลับแก่เฉพาะในวงจำกัด เปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของผู้แจ้งหรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียน เป็นสำคัญอันดับแรก

กระบวนการรายงาน

ทั้งนี้ ภายหลังจากสืบสวนข้อเท็จจริง จนได้ข้อสรุปในเรื่องดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า กรณีดังกล่าวมีความคืบหน้าที่ชัดเจน หรือมีหลักฐานเพียงพอ และเป็นเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท อย่างร้ายแรง คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างทันทีต่อไป แต่หากเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับพนักงานในระดับปฏิบัติงาน และไม่ส่งผลกระทบร้ายแรง หรือไม่ได้นำมาซึ่งความเสียหายแก่บริษัทอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการแจ้งให้อำนาจการฝ่ายทรัพยากรบุคคลหรือผู้อำนวยการของสายงานที่พนักงานคนนั้นสังกัดอยู่เพื่อรับทราบและตักเตือน หรือถ้าบุคคลที่กระทำผิดมีตำแหน่งในระดับผู้ว่าการขึ้นไป คณะกรรมการตรวจสอบก็จะนำส่งเรื่องให้คณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการของบริษัทพิจารณาต่อไป

กระบวนการลงโทษ

บริษัทฯ ได้กำหนดบทลงโทษให้เหมาะสมกับลักษณะ และสถานการณ์ของการกระทำความผิด โดยความรุนแรงของบทลงโทษจะแตกต่างกันไปตามความร้ายแรงของการกระทำความผิดตั้งแต่การกระทำผิด เป็นการกระทำผิดเพียงเล็กน้อย และเป็นครั้งแรก จะเป็นการออกหนังสือตักเตือนก่อน โดยผู้มีอำนาจของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเป็นผู้ลงนามแต่หากเป็นการกระทำผิดที่ร้ายแรง และนำมาซึ่งความเสียหายหรือเสื่อมเสียชื่อเสียงของบริษัท บริษัทฯ ก็มีบทลงโทษตั้งแต่การให้พักงานโดยไม่ได้รับเงินเดือน การเลิกจ้าง แต่หากการกระทำความผิดดังกล่าวได้นำไปสู่ความผิดตามกฎหมายอื่นๆ ของประเทศ เช่น กฎหมายอาญา กฎหมายแพ่ง หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องแก่องค์กรอิสระใดๆ ที่มีหน้าที่ควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ก็ต้องดำเนินการไปตามขั้นตอนกฎหมายนั้นๆ

2.18 นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility : CSR)

บริษัทฯ มุ่งหมายที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้จรรยาบรรณและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการใส่ใจและดูแลรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อที่จะนำพาให้บริษัทฯ มีการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ด้วยการปฏิบัติตามหลักแห่งความรับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจ หรือ Corporate Social Responsibility (“CSR”) ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าการสร้าง “ความยั่งยืนขององค์กร (Corporate Sustainability)” เป็นสิ่งสำคัญยิ่งในการบริหารจัดการองค์กรธุรกิจสมัยใหม่ เนื่องจากการเติบโตและผลกำไร (corporate growth and profitability) ขององค์กรถึงแม้ว่าจะเป็นสิ่งสำคัญ แต่ไม่เพียงพอที่จะทำให้องค์กรอยู่รอดอย่างยั่งยืนได้ โดยหากจะให้ธุรกิจดำเนินไปอย่างยั่งยืน ธุรกิจจำเป็นต้องมีเป้าหมายเชิงสังคมที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนา

อย่างยั่งยืนด้วย (sustainable development) เป้าหมายดังกล่าว เช่น การปกป้องสิ่งแวดล้อม การสร้างความเสมอภาคและความเป็นธรรมทางสังคม การพัฒนาเศรษฐกิจที่ส่งเสริมการกระจายรายได้ เป็นต้น กล่าวอีกนัยหนึ่ง กิจกรรมของธุรกิจนั้นไม่เพียงจะต้องตอบสนองความต้องการของคนรุ่นปัจจุบัน ขณะเดียวกัน ต้องไม่ส่งผลร้ายต่อชีวิตความเป็นอยู่ของคนรุ่นต่อไป กิจกรรมของธุรกิจนั้นคำนึงถึงการกระจายผลประโยชน์แก่คนในสังคมอย่างเสมอภาคกัน (fairness) กิจกรรมของธุรกิจนั้นต้องมีส่วนส่งเสริมสถานะความเป็นอยู่ที่ดี (wellbeing) ของคนในสังคม และยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคมไม่ทางตรงก็ทางอ้อม

ดังนั้น บริษัทฯเชื่อมั่นว่า การกำหนดนโยบายของ CSR เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อ ชุมชน สังคม และผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง จะก่อให้เกิดคุณประโยชน์ในหลายด้านแก่บริษัทฯ เช่น การสร้างความน่าเชื่อถือให้แก่บริษัทฯ การสร้างภาพลักษณ์ของบริษัทฯที่ดีต่อสังคม เป็นต้น โดยแนวนโยบายดังกล่าว ได้แก่

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ที่ครอบคลุมในเรื่อง

- สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและการลงคะแนนเสียงในวาระต่างๆ สิทธิในการรับข่าวสารข้อมูล สิทธิในการซักถาม และแสดงความเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

- การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ได้แก่ ความเท่าเทียมกันของกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้น สามารถใช้สิทธิในการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมได้ การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อกรรมการก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ไม่ว่าจะเป็นเรื่องส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร การถือครองหลักทรัพย์ของผู้บริหาร

- บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ครอบคลุมถึง ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้าและเจ้าหนี้ ลูกค้า คู่แข่งทางธุรกิจ ชุมชนและสังคม โดยมีนโยบายเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับการดูแลอย่างเหมาะสม

- การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ให้ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย ได้รับข่าวสารและข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โดยข้อมูลที่เปิดเผยเป็นข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นและนักลงทุน เช่น รายการเกี่ยวโยง ค่าตอบแทน การแต่งตั้งกรรมการ การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ งบการเงิน เป็นต้น

• ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ บริษัทฯมีโครงสร้างคณะกรรมการที่ชัดเจน มีการกำหนดบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการทุกชุด ซึ่งจำนวนคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้คณะกรรมการจะต้องปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป็นไปตามกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัทฯ รวมทั้งสอดส่อง ดูแลให้เกิดความเหมาะสมของการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การบริหารความเสี่ยง และรายงานทางการเงิน เป็นอย่างน้อย

2. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

หมายถึงการประกอบธุรกิจด้วยความมีจริยธรรม และจรรยาบรรณ ทั้งต่อ พนักงาน ผู้ถือหุ้น คู่ค้า เจ้าหนี้ และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคน โดยยึดหลักการประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้

• ความซื่อสัตย์ (Honesty)

บริษัทฯ ให้บริการต่อลูกค้าด้วยความซื่อตรง ซื่อสัตย์ สุจริต ตรงไปตรงมา รวมถึงปฏิบัติต่อบุคคลที่เกี่ยวข้องโดยไม่หลอกลวง หรือบิดเบือนสารสนเทศ เพื่อให้เกิดความเข้าใจผิดใดๆ อันนำไปสู่ประโยชน์ของตนเองและพวกพ้อง

• ความยุติธรรมและคุณธรรม (Fairness and Integrity)

บริษัทฯ ควรแสดงให้เห็นถึงความยุติธรรม และความมีคุณธรรม ทั้งในส่วนของ การประกอบธุรกิจที่ไม่เอาเปรียบต่อคู่ค้า หรือให้ร้ายต่อคู่แข่ง รวมถึงการไม่เอาเปรียบต่อพนักงานและดูแลพนักงานให้มีค่าจ้างและสวัสดิการที่เหมาะสม การเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นอย่างโปร่งใส ทันเวลา และเท่าเทียมกันในทุกๆกลุ่ม ไม่จำกัดเฉพาะกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

• การรักษาคำพูด และความน่าเชื่อถือไว้วางใจ (Promise-keeping and Trustworthiness)

บริษัทฯ จะรักษาคำพูดต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งหลาย เช่น เจ้าหนี้ ลูกค้า เพื่อสร้างความเชื่อมั่น และความไว้วางใจให้กับทุกคนที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกรณีเกิดความเข้าใจผิด จะต้องมีการแก้ไขความเข้าใจผิดจากข้อเท็จจริง ไม่หลอกลวง เพื่อให้ความมุ่งหมายและเจตนาของคำมั่นสัญญาของตนสมบูรณ์

• การเคารพผู้อื่น (Respect for others)

บริษัทฯ จะไม่กล่าวหา หรือถูกเหยียดหยามในเกียรติของแต่ละบุคคล และให้ความเคารพต่ออิสระและความเป็นส่วนตัวต่อบุคคลอื่น การรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน คำร้องเรียนหรือคำท้วงติงของลูกค้า เพื่อนำมาปรับปรุงและพัฒนาให้องค์กรสร้างความเท่าเทียมกันให้แก่ทุกคนที่เกี่ยวข้อง

• การยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย (Law Abiding)

บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบระเบียบของกฎหมายรวมทั้งกฎระเบียบของหน่วยงานราชการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ เพื่อให้แน่ใจได้ว่า การประกอบธุรกิจของบริษัทฯมีความถูกต้อง ก่อให้เกิดคุณค่าแก่ระบบเศรษฐกิจของประเทศ

3. การเคารพสิทธิและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ได้จัดให้มีสวัสดิการ และค่าจ้างแก่พนักงานของบริษัทฯ อย่างถูกต้องตามกฎหมายแรงงานมีการจัดกิจกรรมสนทนากันเพื่อการผ่อนคลาย การฝึกอบรมให้กับพนักงานเพื่อเพิ่มพูนความรู้ การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญในสิทธิต่างๆ ของพนักงาน โดยไม่มีการกลั่นแกล้ง หรือข่มขู่ใดๆ เช่น การให้สิทธิการลาหยุดพักร้อน สิทธิในการหยุดลากิจ การให้สิทธิลาป่วย การให้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นต่อนโยบายการปฏิบัติงานต่างๆ ซึ่งพนักงานสามารถเสนอความเห็นผ่านทางฝ่ายทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯหรือผ่านทางผู้บังคับบัญชาของตนเองได้

4. ความรับผิดชอบต่อผู้รับบริการหรือลูกค้า

การให้ความเอาใจใส่ต่อการให้บริการแก่ลูกค้า ด้วยการติดตามผลการปฏิบัติงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ โดยการให้บริการต่างๆ แก่ลูกค้าจะต้องเป็นไปด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ ถูกต้องตามหลักของกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหากมีข้อหาใดๆ จะต้องร่วมกันกับลูกค้าในการหารือเพื่อกำหนดแนวทางแก้ไขหาทางออกร่วมกัน โดยไม่ปล่อยให้ลูกค้ารับภาระหรือแก้ไขข้อผิดพลาดแต่เพียงผู้เดียว ซึ่งนโยบายดังกล่าวถือเป็นการสร้างความน่าเชื่อถือและทำให้บริษัทฯ ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าเป็นอย่างดี

5. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

ในทุกๆ ปีพนักงานและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้ร่วมกันทำกิจกรรมสำหรับผู้ด้อยโอกาสในสังคม เช่น เด็กกำพร้า เด็กพิการ บ้านพักคนชรา โดยการมอบสิ่งของช่วยเหลือ และจัดทำอาหารเลี้ยง เป็นต้น ซึ่งบุคคลเหล่านี้เป็นบุคคลที่ต้องการความช่วยเหลือจากสังคม เพื่อที่จะมีกำลังใจ และสามารถดำรงอยู่ในสังคมได้โดยปกติสุข ซึ่งบริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญตรงนี้ และต้องการเป็นส่วนหนึ่งในการให้กำลังใจต่อผู้คนในสังคมด้วยกัน จึงได้จัดกิจกรรมดังกล่าวขึ้นอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการช่วยเหลือใดๆ ต่อเพื่อนมนุษย์ ที่มีคนไทย ไม่ว่าจะเป็นการเกิดอุทกภัย หรือแผ่นดินไหวในต่างประเทศ บริษัทฯ ก็จะร่วมกับพนักงานและผู้บริหารส่งความช่วยเหลือเป็นสิ่งของหรือเงินช่วยเหลือไปให้กำลังใจแก่บุคคลเหล่านั้นเสมอ

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ถึงแม้บริษัทฯ จะไม่ได้ดำเนินธุรกิจที่ใช้วัตถุดิบใดๆ จากธรรมชาติเพื่อนำมาใช้ผลิตสินค้า หรือบริการแต่บริษัทฯ ได้รณรงค์ให้พนักงานเห็นความสำคัญต่อการประหยัดพลังงาน เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดภาวะโลกร้อน ลดมลภาวะต่างๆ รวมถึงเป็นการช่วยประเทศชาติประหยัดพลังงานทางอ้อม ด้วยการประกาศเป็นหนังสือขอความร่วมมือจากพนักงานให้ปิดไฟระหว่างพักเที่ยง การให้พนักงานนำกระดาษที่ยังใช้ได้นำกลับมาใช้ใหม่ การใช้อุปกรณ์สำนักงานอย่างประหยัด เป็นต้น ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าหากมีการร่วมมือกันอย่างจริงจัง จะทำให้ประเทศชาติประหยัดทรัพยากรทางธรรมชาติ และดำรงรักษาไว้ซึ่งสิ่งแวดล้อมให้น่าอยู่คู่สังคมไทยไปอีกรุ่น

2.19 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

ถึงแม้บริษัทฯ จะไม่ได้ดำเนินธุรกิจที่ใช้วัตถุดิบใดๆ จากธรรมชาติเพื่อนำมาใช้ผลิตสินค้าหรือบริการแต่บริษัทฯ คำนึงถึงการมีส่วนร่วมในการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ด้วยการรณรงค์ให้พนักงานเห็นความสำคัญต่อการประหยัดพลังงานด้วยการขอความร่วมมือจากพนักงานให้ปิดไฟระหว่างพักเที่ยง การรณรงค์ให้ลดการใช้พลาสติกโดยการนำภาชนะส่วนตัวมาใช้ การให้พนักงานนำกระดาษที่ยังใช้ได้นำกลับมาใช้ใหม่การใช้อุปกรณ์สำนักงานอย่างประหยัด เป็นต้น ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าหากมีการร่วมมือกันอย่างจริงจังและต่อเนื่อง จะทำให้เกิดการรักษาทรัพยากรทางธรรมชาติและดำรงรักษาไว้ซึ่งสิ่งแวดล้อม

รวมทั้งบริษัทฯ ยังรณรงค์เรื่องสิ่งแวดล้อมผ่านทางการใช้อุปกรณ์สำนักงานด้วยการ Recycle สำหรับอุปกรณ์ต่างๆ ที่สามารถ Recycle ได้ เช่นกระดาษ แฟ้มงาน เพราะนอกจากจะเป็นการประหยัดค่าใช้จ่ายขององค์กรแล้วยังถือเป็นการดูแลและใช้ประโยชน์จากสิ่งแวดล้อมให้คุ้มค่าที่สุดอีกด้วย

นอกจากนั้นในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบทางสิ่งแวดล้อม

2.20 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง โดยมีแนวนโยบายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

ปฏิบัติตามนโยบายการจ้างงานและเคารพสิทธิของพนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงาน เป็นสินทรัพย์ที่มีค่า และเป็นหัวใจสำคัญในการผลักดันองค์กรไปสู่ความสำเร็จและการเติบโตอย่างยั่งยืน จึงให้ความสำคัญในการผลักดันองค์กรไปสู่ความสำเร็จและการเติบโตอย่างยั่งยืน จึงให้ความสำคัญ ต่อการดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม และบนพื้นฐานของการเคารพสิทธิมนุษยชน โดยครอบคลุมในเรื่องการจ้างงานการคุ้มครองทางสังคมเสรีภาพในการสมาคมทางสังคมสุขภาพและความปลอดภัย เป็นต้น โดยเน้น ส่งเสริมการมีส่วนร่วมต่อการทำงานอย่างเต็มศักยภาพ

เพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีและความผูกพันต่อบริษัทของพนักงาน บนพื้นฐานการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพซึ่งกันและกัน บริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

การจ้างงานและบรรจุพนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายจ้างงานและบรรจุพนักงานตามความจำเป็นและความเหมาะสมของงาน โดยพนักงานที่ได้รับการว่าจ้างและบรรจุต้องมีคุณสมบัติ ประสบการณ์ และความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งงาน และมีคุณสมบัติตามระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ กรณีมีตำแหน่งว่าง บริษัทฯ จะให้โอกาส และพิจารณาคัดเลือกพนักงานของบริษัทที่มีอยู่ให้ดำรงตำแหน่งที่ว่าง

นั้นเสียก่อน หากไม่สามารถสรรหาพนักงานจากภายในบริษัทได้แล้ว จึงจะดำเนินการกระบวนการสรรหาและว่าจ้างบรรจุบุคคลภายนอก

การจ่ายค่าตอบแทน

บริษัทฯ จะจ่ายค่าจ้าง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์ในรูปแบบต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับกฎหมายแรงงาน และตรงตามเวลาที่กำหนด และจะไม่หักค่าจ้างพนักงาน เว้นแต่เป็นการดำเนินการที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย

- เงินเดือนและค่าจ้าง บริษัทบริหารเงินเดือนและค่าจ้างให้เป็นไปอย่างยุติธรรม โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ คุณวุฒิ ประสบการณ์ ระดับตำแหน่ง ความรับผิดชอบ เทียมเคียง อัตราค่าจ้างแรงงานตลาดในประเทศ และสถานการณ์ความจำเป็นของบริษัท
- ค่าตอบแทนอื่น บริษัทจะให้เงินตอบแทนพิเศษสำหรับการปฏิบัติงานที่นอกเหนือจากการทำงานปกติ เช่น ค่าล่วงเวลา ค่าทำงานวันหยุด เงินช่วยเหลือเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปปฏิบัติงานนอกเขตงานประจำ ในรูปแบบเบี้ยเลี้ยงเดินทาง และค่าที่พักตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด
- สวัสดิการ บริษัท มีนโยบายที่จะดูแลให้พนักงานมีสุขภาพอนามัยที่ดี เพื่อที่จะปฏิบัติงานให้บริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสวัสดิการอื่นๆ ทั้งนี้สวัสดิการที่พนักงานได้รับ บริษัทจะเทียบเคียงกับอุตสาหกรรมในลักษณะเดียวกัน หรือใกล้เคียงกัน หรือตามที่กฎหมายกำหนด
- การพัฒนาบุคลากร บริษัท มีนโยบายส่งเสริมพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ ทักษะ และทัศนคติเกี่ยวกับงาน เป็นไปตามความสามารถที่ตำแหน่งงานนั้น ๆ ต้องการ โดยมีแนวทางในการพัฒนาที่หลากหลาย ได้แก่ การจัดอบรมสัมมนาโดยวิทยากรที่มีความรู้จากภายนอกองค์กร การฝึกอบรมจากผู้มีประสบการณ์ในองค์กร การสอนงานโดยหัวหน้างาน (Coaching) การเรียนรู้จากการปฏิบัติงานจริง (On the Job Training) การถ่ายทอดความรู้ระหว่างเพื่อนร่วมงาน และการเรียนรู้ร่วมกันระหว่างผู้บริหารและพนักงานตามแนวทาง Learning Organization นอกจากนี้บริษัทฯ ได้พยายามปรับกระบวนการทำงานของแต่ละส่วนงาน เพื่อให้การทำงานมีความคล่องตัวมีประสิทธิภาพ และจัดสรรพนักงานให้มีโอกาสปฏิบัติงานในส่วนงานที่พนักงานมีความรู้ ความชำนาญในงานนั้น ๆ เป็นอย่างดี

พัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน เพื่อเป็นการสร้างองค์กรแห่งความสุข โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

9. มีระบบค่าตอบแทนที่ยุติธรรมและจูงใจ
10. ระบบประเมินผลการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
11. มีระบบความก้าวหน้าในอาชีพที่ชัดเจน
12. กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของงานน่าสนใจและมีคุณค่า
13. สภาพแวดล้อมในที่ทำงานถูกสุขลักษณะอนามัยและปลอดภัย
14. ส่งเสริมกิจกรรมหรือโครงการเสริมสร้างความสัมพันธ์ในองค์กร
15. มีระบบให้คำปรึกษาในการแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ของพนักงาน
16. การส่งเสริมภาพลักษณ์ขององค์กรด้วยกิจกรรมสังคมต่าง ๆ

การพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน ถ้าองค์กรจะแสวงหาความต้องการบ้านหลังหนึ่ง ให้เป็นบ้านที่น่าอยู่และอบอุ่น ต้องประกอบไปด้วย พื้นฐานรากที่แข็งแรงเสียก่อน คือ กิจกรรมหรือสิ่งทีมอบให้กับพนักงาน ว่าเป็นการเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีแก่พนักงานในองค์การอย่างทั่วถึง เมื่อมีความชัดเจนในการเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีของพนักงานแล้ว ย่อมส่งผลให้ เกิดขวัญกำลังใจที่ดีแก่พนักงาน พนักงานเกิดความมั่นใจ ยึดมั่นในสถาบันที่ดำรงอยู่ มีความพร้อมที่ช่วยเหลือสนับสนุนองค์การได้ทุกเวลา

2.21 แนวทางการส่งเสริมการปฏิบัติตามนโยบายและจรรยาบรรณ

บริษัทฯ ได้วางแผนงานในการส่งเสริมให้พนักงานที่ปฏิบัติตัวตามแนวปฏิบัติในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนี้

1. ปลุกฝังวินัย และการปฏิบัติตัวตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงจรรยาบรรณที่กำหนดขึ้น ให้แก่พนักงานรับทราบโดยทั่ว โดยการประกาศติดไว้ในบอร์ด และเว็บไซต์บริษัทฯ
2. ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในนโยบาย ให้ความกระจ่างในการตอบข้อซักถาม รวมถึงการอธิบายแก่พนักงาน กรณีมีข้อสงสัยในการปฏิบัติตามนโยบายหรือจริยธรรมที่จัดทำขึ้น
3. ให้ใช้พฤติกรรมทางจริยธรรมของผู้นั้นควบคู่กับความรู้ความสามารถ ในการพิจารณาปรับเพิ่มตำแหน่งเงินเดือน
4. ให้ความคุ้มครองต่อพนักงานที่ปฏิบัติตามแนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ เช่น ในเรื่องการคุ้มครองสิทธิแก่ผู้แจ้งเบาะแสการทุจริต
5. ผู้บังคับบัญชา ให้การยกย่อง ชื่นชม แก่ผู้บริหารระดับสูงตามสมควร
6. กำหนดให้มีการติดตามการปฏิบัติตามคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยฝ่ายตรวจสอบภายในรายงานภาพรวม หรือสรุปปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้นให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ เพื่อพิจารณาแจ้งถึงความเหมาะสมในการแจ้งให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบต่อไป

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้กำหนดให้ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ติดตามและศึกษาการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มีการปฏิบัติไปในแนวทางเดียวกันได้อย่างถูกต้อง ซึ่งกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่างๆ ที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ได้แก่

- พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535
- พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
- พระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541
- ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด
- หลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.)
- ระเบียบข้อบังคับ ประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ฯลฯ

เอกสารแนบ 5 : คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 3

ส่วนที่ 3

จริยธรรม และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

ความหมายของจริยธรรมและจรรยาบรรณ

จริยธรรม คือ พฤติกรรมที่ใช้เป็นข้อปฏิบัติในการประพฤติที่ดีที่ชอบ โดยมีพื้นฐานมาจากกฎหมายศีลธรรม หรือ จารีตประเพณี วัฒนธรรมของคนในแต่ละสังคม

จรรยาบรรณ คือ หลักความประพฤติปฏิบัติอันเหมาะสม แสดงถึงคุณธรรมและจริยธรรมที่พึงปฏิบัติในการประกอบวิชาชีพ ที่บริษัทคาดหวังให้พนักงานประพฤติปฏิบัติตาม เพื่อรักษาชื่อเสียงและส่งเสริมเกียรติของตนเองและบริษัท

จริยธรรมและจรรยาบรรณที่ดี จึงเป็นเครื่องมือในการช่วยให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ได้มีแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีความรับผิดชอบ ทั้งต่อตนเอง เพื่อนร่วมงาน และคนในสังคม อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน และจะนำมาซึ่งความน่าเชื่อถือจากทุกๆคนที่เกี่ยวข้อง

3.1 จริยธรรม และจรรยาบรรณว่าด้วยการมีส่วนได้เสีย

3.1.1 ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยดำเนินการให้มีผลประโยชน์การที่ดีเลิศอย่างสม่ำเสมอและยั่งยืน รวมทั้งจะดำเนินการอย่างโปร่งใส เพื่อให้เป็นไปตามหลักการดังกล่าว บริษัทฯ จึงยึดถือแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

15. บริหารจัดการให้บริษัทฯ สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสม และยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น สมกับที่ผู้ถือหุ้นให้ความไว้วางใจ
16. บริษัทฯ มีการบริหารภายใต้หลักความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) และหลักความระมัดระวัง (Duty of Care) เยี่ยงผู้ที่มีความรู้ ประสิทธิภาพ และความชำนาญ
17. ไม่ดำเนินการใดๆ ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง และสร้างความเสียหายต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยไม่ได้ขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
18. ไม่แสวงหาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้เกี่ยวข้อง โดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ
19. เปิดเผยรายงานสถานะและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันสม่ำเสมอ ครบถ้วนตามความเป็นจริง และทันต่อเหตุการณ์
20. ไม่เพิกเฉยต่อข้อคิดเห็น หรือข้อเสนอแนะใดๆ ที่มีเหตุผลและเป็นประโยชน์จากผู้ถือหุ้น เพื่อนำมาปรับปรุงการบริหารงานของบริษัทฯ
21. ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นตามที่ได้รับ ทั้งสิทธิในการประชุม สิทธิในการเสนอวาระ สิทธิในการเสนอรายชื่อกรรมการ สิทธิในการรับทราบข้อมูล การแสดงความคิดเห็น สิทธิในการรับทราบข้อมูลล่วงหน้าอย่างพอเพียงต่อการตัดสินใจ สิทธิในการร้องเรียน เป็นต้น

3.1.2 ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อลูกค้า

ผลสำเร็จของการบริหารงานของบริษัท มาจากความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ บริษัทฯ จึงต้องสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้า ด้วยความเอาใจใส่โดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริต การรักษาจริยธรรม และความเชื่อถือซึ่งกันและกัน บริษัทฯ ให้ความสำคัญแตกต่างด้านความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าบริษัทฯ จึงต้องสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย ด้วยความทุ่มเทและมุ่งมั่น เพื่อพัฒนาการให้บริการของบริษัทฯ ตรงตามวัตถุประสงค์ของลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าให้ได้มากที่สุด และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อกัน และก่อให้เกิดการเอื้อประโยชน์ร่วมกันในระยะยาว ด้วยการปฏิบัติต่อลูกค้าในแนวทางต่อไปนี้

1. จำหน่ายผลิตภัณฑ์หรือให้บริการแก่ลูกค้าในสิ่งที่บริษัทฯ มีความรู้และความเชี่ยวชาญเท่านั้น
2. ไม่มุ่งหวังกำไรเกินควร เมื่อเทียบกับคุณภาพของผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการที่บริษัทฯ มีให้
3. การให้คำแนะนำแก่ลูกค้าเกี่ยวกับระยะเวลา เงื่อนไข สิทธิ ผลประโยชน์ และข้อผูกพันในการให้บริการแก่ลูกค้า เราจะนำเสนอข้อมูลทั้งหมดอย่างชัดเจน ตามความเป็นจริง ไม่บิดเบือนและโปร่งใสยุติธรรม
4. การเชื่อเชิญลูกค้าให้มาใช้บริการของบริษัทฯ จะต้องไม่ระบุเงื่อนไขที่ไม่เป็นธรรมและไม่โปร่งใส ที่แสดงเจตนาให้เห็นถึงการเอาเปรียบลูกค้าอย่างจงใจ
5. ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา ที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด หากมีเหตุสุดวิสัย ไม่สามารถปฏิบัติได้ ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข
6. รักษาความลับของลูกค้าอย่างจริงจังและสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำข้อมูลมาใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง

3.1.3 ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อพนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อพนักงานเป็นสำคัญ เนื่องจากพนักงานคือส่วนสำคัญต่อความคงอยู่และความเจริญเติบโตขององค์กรมาตลอด จึงมุ่งมั่นในการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรม และบรรยากาศการทำงานที่ดี ส่งเสริมการทำงานเป็นทีม เพื่อสร้างความมั่นใจ ให้พนักงาน จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

1. ให้ความสำคัญกับพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน ในทุกๆ เรื่อง ไม่เลือกปฏิบัติต่อผู้ใดผู้หนึ่ง เนื่องจากความแตกต่างในเรื่องเชื้อชาติ ศาสนา สัญชาติ เพศ อายุ พื้นฐานการศึกษาหรือความชอบพอใจส่วนตัว
2. ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงาน ในรูปแบบของเงินเดือนและ/หรือ เงินโบนัส
3. ให้ความสำคัญต่อสภาพแวดล้อมการทำงานให้มีความสะอาด ปลอดภัยทั้งต่อชีวิต และทรัพย์สินของพนักงาน
4. ไม่ละเมิดสิทธิและเสรีภาพส่วนบุคคลทั้งทางตรงและทางอ้อม
5. ส่งเสริมและพัฒนาความสามารถของพนักงาน ด้วยการให้การสนับสนุนการอบรม ถ่ายทอดความรู้แก่พนักงานอย่างทั่วถึง และสม่ำเสมอ
6. เปิดโอกาสในการรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมและเสมอภาค
7. ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกัพนักงานอย่างเคร่งครัด

8. ให้เกียรติและปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ และความเคารพต่อศักดิ์ศรีของพนักงาน
9. เปิดโอกาส และช่องทางที่สะดวกให้แก่พนักงานสามารถร้องเรียนและแจ้งเรื่องที่ส่อไปในทางผิดระเบียบหรือกฎหมายได้

3.1.4 ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อลูกค้า

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้ผลประโยชน์ร่วมกันกับลูกค้า ด้วยการไม่เอาเปรียบ ภายใต้กติกาดังนี้

1. ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าอย่างเคร่งครัด และซื่อสัตย์ ภายใต้ เงื่อนไข รวมทั้งหลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด
2. ร่วมกันหาแนวทางแก้ไขด้วยความออมชอม กรณีเกิดปัญหาทางการค้า หรือปัญหาใด
3. ไม่เรียกร้อง ไม่รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับลูกค้า
4. ในการติดต่อกับลูกค้า ผู้ติดต่อเก็บเอกสารหลักฐานการเจรจา หลักฐานการให้บริการ ร่างสัญญาต่างๆ เพื่อสามารถนำมาใช้ตามความจำเป็น
5. ผู้บริหาร หัวหน้างาน และพนักงานผู้ให้บริการแก่ลูกค้า จะไม่เรียกผลประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากที่ได้รับจากการให้บริการตามสัญญา จะต้องวางตัวเป็นกลาง ไม่ใกล้ชิดกับลูกค้าจนเกินไป จนทำให้ลูกค้ามีอิทธิพลต่อการตัดสินใจมากเกินไป

3.1.5 ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อเจ้าหนี้การค้า

บริษัทฯ พึงยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายและกติกาต่างๆ อย่างเคร่งครัดต่อเจ้าหนี้การค้า ด้วยการดำเนินการต่อไปนี้

1. ยึดมั่นในการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด ทั้งในแง่การชำระคืน และเงื่อนไขอื่นๆ
2. ไม่ปกปิดฐานะทางการเงินเพื่อหวังหลบเลี่ยงหรือเลื่อนการชำระแก่เจ้าหนี้เมื่อครบกำหนดโดยไม่ได้รับความยินยอม
3. ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง หรือแก้ไขเอกสารใดๆ เพื่อเป็นประโยชน์แก่ตนเอง และก่อความเสียหายให้แก่เจ้าหนี้
4. รายงานเจ้าหนี้ล่วงหน้า หากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันในสัญญา และร่วมกันหาแนวทางแก้ไขดังกล่าว

3.1.6 ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อคู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ ให้ความเคารพต่อคู่แข่งทางการค้า และกติกากการแข่งขันในธุรกิจอย่างซื่อตรง ด้วยการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า ดังนี้

1. ไม่ให้ร้ายต่อคู่แข่งทางการค้า หรือใช้วิธีการใดๆ ที่เป็นการบิดเบือนข้อเท็จจริงต่อคู่แข่งทางการค้า
2. ไม่ลอกเลียนแบบผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการของคู่แข่งแล้วนำมากล่าวอ้างในชื่อของตนเอง

3. ไม่แย่งชิงลูกค้าจากคู่แข่งด้วยวิธีการที่มิชอบ
4. ประพฤติปฏิบัติตามกรอบกติกา และหลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจที่ดี

3.1.7 ความรับผิดชอบของพนักงานต่อบริษัท

1. ตั้งใจและปฏิบัติหน้าที่ ที่ได้รับมอบหมายงานของบริษัท ด้วยความเสียสละ อดทน เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีคุณภาพ ซึ่งจะนำไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืนของบริษัท และทำให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้
2. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต มีระเบียบวินัย ตลอดจนสามัคคีกันที่ดี
3. ใช้ทรัพย์สินของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ และบำรุงรักษาไม่ให้เกิดความเสียหายหรือสูญหาย รวมทั้งไม่ใช้ทรัพย์สินของบริษัท เพื่อประโยชน์ส่วนตัว
4. ให้ความช่วยเหลือเกื้อกูลกันระหว่างพนักงาน ตลอดจนร่วมกันสร้างสรรค์ให้เกิดความสามัคคีและความ เป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกันในหมู่พนักงาน เพื่อประโยชน์ของบริษัท
5. เก็บรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของบริษัท อย่างเคร่งครัด และไม่เปิดเผยข้อมูล ข่าวสารให้รั่วไหลจน สร้างความเสียหายแก่ธุรกิจของบริษัท
6. ให้ความเคารพในสิทธิของพนักงานคนอื่น ๆ ที่ร่วมบริษัทเดียวกัน ไม่จะมีตำแหน่งที่สูงหรือต่ำกว่า
7. ร่วมมือและช่วยเหลือกันในการสอดส่องดูแล ให้สถานที่ทำงานมีสภาพแวดล้อมที่ดี และปลอดภัย
8. ไม่กล่าว หรือให้ร้ายต่อบริษัท ผู้บริหารและเพื่อนร่วมงาน โดยปราศจากหลักฐานและความจริง
9. แจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และผู้บริหาร หากพบว่ามีกระทำความผิดใด ๆ ในบริษัท โดยมีขอบ
10. ไม่อาศัยอำนาจหน้าที่แสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเอง และ/หรือผู้อื่นโดยมิชอบ ไม่กระทำการใด ๆ ที่ ก่อให้เกิดความเสียหายต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงของบริษัท

3.2 จริยธรรม และจรรยาบรรณด้วยความซื่อสัตย์ทางผลประโยชน์

นอกจากบริษัท กำหนดนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้แล้ว บริษัทได้กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงาน ทุกคน พึงมีจริยธรรม และจรรยาบรรณ ที่จะไม่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมี แนวปฏิบัติดังนี้

1. บริษัท กำหนดให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัท พึงหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ อันเป็นการ ขัดผลประโยชน์ของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากการติดต่อกับผู้เกี่ยวข้องทางการค้าของบริษัท เช่น คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่ง หรือจากโอกาสในการได้รับข้อมูลข่าวสารภายในบริษัท ก่อนคนอื่น เพื่อนำมาหา ประโยชน์ส่วนตัว ต่อตนเอง ครอบครัว พวกพ้อง รวมถึงการนำข้อมูลความลับที่ตนเองสามารถเข้าถึงมา ทำธุรกิจเพื่อแข่งขันกับบริษัท
2. ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัท จะกระทำการและการตัดสินใจ จะต้องปราศจากอิทธิพล ของความต้องการส่วนตัว หรือของผู้ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานนั้นๆ ไม่ว่าโดยสายโลหิตหรือของบุคคลอื่น ที่รู้จักส่วนตัวเป็นการเฉพาะ

3. ห้ามผู้บริหาร และพนักงานที่เป็นผู้มีส่วนได้เสีย เป็นผู้อนุมัติในการตกลงเข้าทำรายการ หรือกระทำการใดๆ ในนามบริษัท เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น
4. ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัทต้องไม่รับงานภายนอก ที่เป็นการแข่งขันกับการดำเนินธุรกิจบริษัท หรือก่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ขัดแย้ง ไม่ว่าจะเป็นการปฏิบัติงานชั่วคราวหรือถาวร เว้นแต่ได้รายงานหรือได้รับอนุญาตจากผู้บังคับบัญชาหรือกรรมการ
5. หากผู้บริหาร หรือพนักงานคนใด ทำธุรกิจใดๆ กับบริษัทหรือบริษัทย่อย ทั้งในนามส่วนตัวหรือในนามครอบครัว หรือในนามนิติบุคคลใดๆ ที่ผู้บริหารหรือพนักงานคนนั้นมีมีส่วนได้เสียจะต้องมีการเปิดเผยส่วนได้เสียต่อบริษัทก่อนเข้าทำรายการ
6. ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัท ต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนเกี่ยวข้องทางการเงินและ/หรือความสัมพันธ์กับบุคคลภายนอกอื่นๆ ที่จะส่งผลให้บริษัท ต้องเสียผลประโยชน์หรือก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือขัดขวางการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ
7. การเข้าประชุมพิจารณาใดๆ ที่ผู้เข้าร่วมประชุมมีส่วนได้เสีย กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานบริษัทผู้มีส่วนได้เสียนั้น ต้องออก และ/หรืองดออกเสียง หรือให้ความเห็นใดๆ จากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว เพื่อให้ผู้ร่วมประชุมท่านอื่นมีโอกาสพิจารณา หรือวิจารณ์ประเด็นที่เกิดขึ้นได้อย่างมีอิสระ โดยปราศจากอิทธิพลของบุคคลผู้มีส่วนได้เสียคนนั้น

3.3 จริยธรรม และจรรยาบรรณว่าด้วยการเคารพกฎหมาย และสิทธิมนุษยชนสากล

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ร่วมสนับสนุนและมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เคารพกฎหมาย และหลักสิทธิมนุษยชน ความตระหนักนี้ มีรากฐานมาจากวิสัยทัศน์และค่านิยมองค์กรและบริษัท ได้แสดงเจตนารมณ์นี้ด้วยการร่วมลงนามปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชนขององค์กรสหประชาชาติ (UN Global Compact) ซึ่งนอกจากที่ระบุไว้ในปฏิญญาสากลดังกล่าวแล้วนั้น และเพื่อการยึดถือปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนตามจรรยาบรรณว่าด้วยการเคารพกฎหมาย และหลักสิทธิมนุษยชนสากลดังนี้

1. บริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจว่าด้วยการเคารพกฎหมาย และพนักงาน ผู้บริหารทุกคนจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายเช่นกัน
2. บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากลอย่างเคร่งครัด ให้ความรู้ ความเข้าใจ ในหลักสิทธิมนุษยชนสากลแก่พนักงาน เพื่อนำไปปฏิบัติเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินงาน
3. บริษัทฯ ไม่สนับสนุนกิจกรรม ที่จะเมิดหลักสิทธิมนุษยชน
4. บริษัทฯ สนับสนุนให้พนักงานใช้สิทธิของตนในฐานะพลเมืองไทย โดยชอบธรรมตามรัฐธรรมนูญ และตามกฎหมาย
5. บริษัทฯ จะรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน การเปิดเผยหรือการถ่ายโอนข้อมูลส่วนตัวของพนักงานสู่สาธารณะ จะทำได้ก็ต่อเมื่อได้รับความยินยอมจากพนักงานผู้นั้น ทั้งนี้ การล่วงละเมิดถือเป็นความผิดทางวินัย เว้นแต่ได้กระทำไปตามระเบียบบริษัท หรือตามกฎหมาย
6. บริษัทฯ ต้องเปิดโอกาสให้พนักงานมีช่องทางสื่อสาร เสนอแนะและร้องทุกข์ ในเรื่องคับข้องใจเกี่ยวกับการทำงาน ซึ่งข้อเสนอดังกล่าว จะได้รับการพิจารณาอย่างจริงจัง และกำหนดวิธีการแก้ไข เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ทุกฝ่าย และสร้างความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน

7. พนักงานทุกระดับของบริษัท ต้องทำความเข้าใจกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ และความรับผิดชอบของตนโดยตรงให้ถี่ถ้วน และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด หากไม่แน่ใจให้ขอคำปรึกษาจากสำนักกฎหมาย ห้ามปฏิบัติไปตามความเข้าใจของตนเองโดยไม่มีคำแนะนำ
8. พนักงานทุกคนต้องไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดหรือคุกคาม ไม่ว่าจะเป็นทางวาจาหรือกระทำต่อผู้อื่นบนพื้นฐานของเชื้อชาติ เพศ ศาสนา อายุ ความพิการทางร่างกาย และจิตใจ

3.4 จริยธรรม และจรรยาบรรณว่าด้วยการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ เพื่อเป็นการส่งเสริมการพัฒนาทรัพย์สินทางปัญญา และลิขสิทธิ์ต่างๆ ที่ถูกคิดค้นขึ้น บริษัทฯ ได้ส่งเสริมและกำหนดจรรยาบรรณให้พนักงานยึดถือปฏิบัติในเรื่องเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ทั้งของบริษัทฯ และของบุคคลอื่นๆ ดังนี้

1. ไม่สนับสนุนหรือส่งเสริมให้พนักงานให้การอุดหนุนสินค้าหรือทรัพย์สินทางปัญญา ที่มีการละเมิดลิขสิทธิ์ โดยไม่ให้มีการคัดลอก หรือนำทรัพย์สินที่มีการละเมิดลิขสิทธิ์ดังกล่าวมาใช้ภายในบริษัทฯ
2. กำหนดให้พนักงานทุกคน ให้ความเคารพและไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น หากพบเห็นการกระทำที่เป็นหรืออาจเป็นการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาให้แจ้งผู้บังคับบัญชาหรือผู้มีอำนาจตัดสินใจในเรื่องนั้นๆ
3. ตรวจสอบข้อมูลอันเป็นสิทธิของบุคคลภายนอก ที่ได้รับมาหรือจะนำมาใช้ภายในบริษัทฯ เพื่อไม่ให้เกิดการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น
4. ไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ ไปทำซ้ำ ดัดแปลง หรือกระทำการใดๆ เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่น โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัทฯ
5. พนักงานมีหน้าที่ให้ความร่วมมือและให้ความช่วยเหลือในการแสดงสิทธิ หรือขอรับความคุ้มครองสิทธิของทรัพย์สินทางปัญญาที่บริษัทฯ เป็นเจ้าของ

3.5 จริยธรรม และจรรยาบรรณว่าด้วยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร

บริษัทฯ จัดให้มีเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในส่วนของการบริหารจัดการ การจัดเก็บข้อมูล และการประมวลผลระบบงานสำคัญต่างๆ ซึ่งสามารถทำให้การดำเนินงานด้านการสื่อสารภายในของบริษัทฯ เกิดความสะดวกรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพมากขึ้น เป็นการเพิ่มโอกาสในการแข่งขันทางธุรกิจได้เป็นอย่างดี เพื่อให้การใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ เป็นไปด้วยความเรียบร้อย เกิดประโยชน์สูงสุดและมีมาตรการรักษาความปลอดภัยของระบบการจัดการสารสนเทศที่ชัดเจนถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานสากล บริษัทฯ ได้ กำหนดแนวปฏิบัติด้านการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ดังนี้

1. พนักงานทุกระดับของบริษัทฯ ต้องใช้คอมพิวเตอร์ การใช้อินเทอร์เน็ต และอีเมลได้อย่างถูกต้อง คำนึงถึงการรักษาความปลอดภัย การไม่ละเมิดสิทธิผู้อื่น ไม่ประสงค์ร้าย หรือทำให้เสื่อมเสียชื่อเสียงรักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ
2. พนักงานทุกระดับของบริษัทฯ ต้องใช้คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์เชื่อมต่อได้อย่างปลอดภัยโดยการป้องกันการเข้าถึงข้อมูล และซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ การควบคุมบริหารสิทธิการใช้งานเท่าที่จำเป็นในการทำงาน และการปฏิบัติตามกฎหมายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารอย่างเคร่งครัด

3. พนักงานทุกระดับของบริษัทฯ ต้องใช้คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์เชื่อมต่อ เพื่อการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพสูงสุด ไม่นำไปใช้งานเรื่องส่วนตัว ที่จะส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการทำงาน หรือการดำเนินธุรกิจ
4. พนักงานทุกระดับของบริษัทฯ ต้องได้รับการสอบทานขั้นตอนการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย และหากพบว่าพนักงานมีการละเมิดหรือกระทำการที่ผิดต่อจรรยาบรรณ และผลการสอบสวนปรากฏว่าเป็นจริง จะพิจารณาลงโทษทางวินัย กฎหมายตามความเหมาะสม

คำนิยาม

“บริษัท” หมายถึง บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

“บริษัทย่อย” หมายถึง บริษัท ที่บริษัทเข้าไปถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมมากกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น หรือบริษัทที่บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีอำนาจควบคุมใน việcกำหนดนโยบายทางการเงิน และการดำเนินงานของบริษัท

“คณะกรรมการบริษัท” หมายถึง คณะกรรมการบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

“กรรมการ” หมายถึง กรรมการตามหนังสือรับรองของบริษัท

“ผู้บริหาร” หมายถึง คณะกรรมการบริหารของบริษัท

“พนักงาน” หมายถึง พนักงานตามระเบียบว่าด้วยการบริหารทรัพยากรบุคคล

“ผู้มีส่วนได้เสีย” หมายถึง ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการได้ประโยชน์หรือเสียประโยชน์ ทั้งทางตรงหรือทางอ้อมจากการเข้าทำรายการ ของบริษัทหรือของบริษัทย่อย

“ความขัดแย้งทางผลประโยชน์” หมายถึง การกระทำหรือการดำเนินกิจกรรมใดๆ ที่ใช้ความต้องการส่วนตัว หรือของผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือญาติสนิท เข้ามามีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ หรือขัดขวางหรือเป็นอุปสรรคต่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท

“บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน” หมายถึง ตามที่ถูกนิยามในประกาศ บจ/ป 22-01 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 และประกาศ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

“รายการที่เกี่ยวข้องกัน” หมายถึง รายการที่ถูกนิยามในประกาศ บจ/ป 22-01 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 และประกาศ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

เอกสารแนบ 6 : รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามขอบเขตที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีการทบทวนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี ในปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบเน้นบทบาทการสอบทานการปฏิบัติงาน และติดตามผล เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนดและดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน การดำเนินการดังกล่าวได้เน้นฝ่ายจัดการและพนักงานต้องมีคุณธรรม จรรยาบรรณ เข้าใจบทบาท อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของตนเอง

ปี 2567 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 6 ครั้ง โดยมีกรรมการตรวจสอบเข้าประชุมครบองค์ประชุมทุกครั้ง ทุกสิ้นปี คณะกรรมการตรวจสอบมีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบรายคณะ และรายบุคคลซึ่งผลการประเมินอยู่ในเกณฑ์ที่ดี หัวข้อที่ประเมิน ได้แก่ องค์ประกอบของคณะกรรมการ การฝึกอบรมและทรัพยากร การประชุมคณะกรรมการ การรายงานคณะกรรมการ กิจกรรมของคณะกรรมการ และความสัมพันธ์ของฝ่ายตรวจสอบภายใน/ผู้สอบบัญชีภายนอก สรุปความเห็นโดยรวม การปฏิบัติงานของเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในสรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปี 2567 ดังนี้

1. การสอบทานงบการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานข้อมูลที่สำคัญของงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี 2567 งบการเงินของบริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยซึ่งได้จัดทำตามมาตรฐานการบัญชีไทย โดยได้สอบทานประเด็นที่เป็นสาระสำคัญ และได้รับคำชี้แจงจากผู้สอบบัญชี ฝ่ายจัดการจนเป็นที่พอใจว่าการจัดทำงบการเงิน เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน จึงได้ให้ความเห็นชอบงบการเงินดังกล่าวที่ผู้สอบบัญชีได้สอบทานและตรวจสอบแล้ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเพื่อปรึกษาหารือกันอย่างอิสระถึงการได้รับข้อมูล การตรวจสอบข้อมูลที่มีสาระสำคัญในการจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน

2. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พร้อมทั้งเปิดเผยให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทราบอย่างถูกต้องตามเวลาที่กำหนด

3. การตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาทบทวนกฎบัตรการตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกปีให้สอดคล้องกับความเสี่ยงและสถานการณ์ปัจจุบัน โดยพิจารณาภารกิจ ขอบเขตการปฏิบัติงาน หน้าที่และความรับผิดชอบความเป็นอิสระ อัตรากำลังของหน่วยงานตรวจสอบภายใน อีกทั้งได้อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี 2567 ซึ่งจัดทำขึ้นให้ครอบคลุมทุกระบบงานต่างๆที่สำคัญของบริษัท

4. การพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับฝ่ายบริหารพิจารณาประวัติผลงานและค่าสอบบัญชี จากข้อเสนอของบริษัท สำนักงาน เอ เอ็ม ซี จำกัด เป็นประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทสำหรับปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา เสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยประจำปี 2568 โดยกำหนดค่าสอบบัญชี 2,740,000.00 บาท

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายบรรจง ฐิริรักษ์พิติกร)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

28 กุมภาพันธ์ 2568