



Forth Smart Service (FSMART)
Public Company Limited

56-1 ONE REPORT 2566



รางวัลแห่งความสำเร็จ

THAILAND's BEST MANAGED COMPANIES 2566



การประเมินระดับ "ดีมาก" จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการ
บริษัทจดทะเบียนของสถาบันกรรมการบริษัทไทยปี 2566



การรับรองเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติ
ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)

สารบัญ



ภาพรวมบริษัท

รางวัลแห่งความสำเร็จ	01
ประวัติความเป็นมาและพัฒนาการ	04
จุดเด่นทางการเงิน (Financial Highlight)	06
จุดเด่นในการดำเนินธุรกิจ	08
สารจากประธานกรรมการบริษัทและประธานกรรมการบริหาร	10
คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหาร	12
โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	14
วิสัยทัศน์และพันธกิจ	15



ธุรกิจของเรา

การดำเนินงานของบริษัท	16
ผลิตภัณฑ์และบริการ	18
กิจกรรมและบริการในปี 2566	29
โครงสร้างรายได้	32
ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน	33
ทิศทางของ FSMART ปี 2566	38
โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	44
การบริหารจัดการความเสี่ยง	50
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	57
คำอธิบายและการวิเคราะห์	70
ข้อมูลทั่วไป	74



การกำกับดูแลกิจการที่ดี

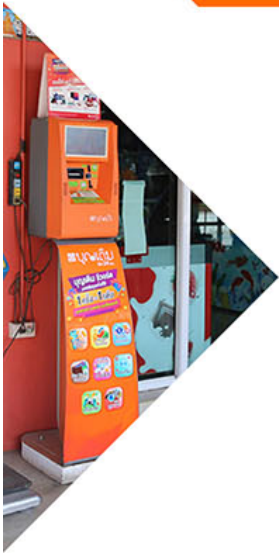
<u>การกำกับดูแลกิจการ</u>	76
<u>โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ</u>	81
<u>รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ</u>	98
<u>การควบคุมภายใน และรายการระหว่างกัน</u>	110

รายงานทางการเงิน

<u>งบการเงินประจำปี 2566</u>	122
<u>เอกสารแนบ</u>	180



ความเป็นมาและพัฒนาที่สำคัญ



ปี พ.ศ. 2551

• ก่อตั้ง บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด เพื่อดำเนินธุรกิจผู้ให้บริการเติมเงินมือถืออัตโนมัติ

ปี พ.ศ. 2552

• เริ่มดำเนินธุรกิจเชิงพาณิชย์ให้บริการเติมเงินออนไลน์ และเติมเงินมือถืออัตโนมัติภายใต้ชื่อเติมเงิน “บุญเติม”

• ผู้เติมเงินบุญเติมของบริษัทได้รับรางวัลรองชนะเลิศอันดับหนึ่งประเภท AGRITRONICS & AUTOMATION ในการประกวดผลิตภัณฑ์ดีเด่นทางด้านระบบสมองกลฝังตัวงาน Thailand Embedded Product Award 2009

ปี พ.ศ. 2556

• Spin-Off จากบริษัท ฟอर्थ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (FORTH) เพื่อนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI)

• จัดทะเบียนเพื่อแปรสภาพจากบริษัทจำกัด เป็นบริษัทมหาชน จำกัด

ปี พ.ศ. 2557

• เริ่มเข้าซื้อขายในตลาด MAI ด้วยทุนจดทะเบียน 400 ล้านบาท

ปี พ.ศ. 2558

• เข้าร่วมลงทุนจัดตั้ง บริษัท ฟอर्थ เวนดิง จำกัด (FVD) โดยบริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

ปี พ.ศ. 2559

• เปิดให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) เพื่อใช้ซื้อสินค้าและ/หรือบริการผ่านบุญเติม และจุดให้บริการอื่นๆ ของบุญเติมและบริการ BeWallet

• ได้รับแต่งตั้งบริษัทเป็นตัวแทนให้แก่ธนาคารกรุงไทย และธนาคารกสิกรไทย ให้บริการรับฝากเงิน โอนเงิน และรับชำระเงินให้แก่ธนาคาร

• ลงทุนจัดตั้ง บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เทรดิง จำกัด (FST) เพื่อขายสินค้าและบริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับบุญเติม โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 97

ปี พ.ศ. 2560

• จัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ของ FST ชื่อ บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท ดิจิตอล จำกัด (FSD) ดำเนินธุรกิจด้านพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Commerce) โดยเป็นสื่อกลางสำหรับการซื้อขายสินค้าในรูปแบบออนไลน์ โดย FST ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 60

• เข้าซื้อหุ้นบุริมสิทธิ์ของบริษัท บ็อกซ์24 จำกัด (BOX24) ดำเนินธุรกิจการให้บริการรับ-ส่ง-ฝากสินค้าผ่านตู้ล็อกเกอร์ โดย FST

ปี พ.ศ. 2561

• ดำเนินการซื้อหุ้นคืน ครั้งที่ 1 รวมทั้งสิ้น 20,000,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.5 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

• ได้รับแต่งตั้งบริษัทเป็นตัวแทนให้แก่ธนาคารกรุงศรีอยุธยาให้บริการรับฝากเงิน โอนเงิน และรับชำระเงินให้แก่ธนาคาร

• ได้รับใบอนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย รวม 3 ประเภทบริการ ดังนี้

• ใบอนุญาต การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ - การให้บริการรับชำระเงินแทน

• ใบอนุญาต การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)

• ใบอนุญาต การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

ปี พ.ศ. 2562

• FST อนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Personal Loan) และอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance)

• ได้รับแต่งตั้งบริษัทเป็นตัวแทนให้แก่ธนาคารออมสิน ธนาคารไทยพาณิชย์และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส) ให้บริการรับฝากเงิน โอนเงิน และรับชำระเงินให้แก่ธนาคาร รวมถึงบริการซื้อสลากออมทรัพย์ของ ธ.ก.ส.

ปี พ.ศ. 2563

• จัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ได้แก่ บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท ดิสทริบิวชัน จำกัด (FSDT) ประกอบธุรกิจขายสินค้าและบริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับบุญเติม รวมถึงธุรกิจโฆษณาที่เกี่ยวข้องกับบุญเติมและออกผลิตภัณฑ์จำหน่ายน้ำมันอัตโนมัติ

• FST ลงทุนเพิ่มใน FSD จากเดิมร้อยละ 60.00 เป็นร้อยละ 99.99

• FST เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท แคปิตอล จำกัด (FSC) เพื่อประกอบธุรกิจ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน สินเชื่อที่ไม่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

• ดำเนินการซื้อหุ้นคืน ครั้งที่ 2 รวมทั้งสิ้น 26,858,700 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 3.36 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

• เปิดบริการพิสูจน์ และยืนยันตัวตนด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) ด้วยใบหน้าผ่านบุญเติมสำหรับบริการทางการเงินครบวงจร



ปี พ.ศ. 2564

- ลงทุนเพิ่มใน FVD จากเดิมร้อยละ 10.00 เป็นร้อยละ 19.35
- ได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนยอดเยี่ยมแห่งปี 2021” ของตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ จากนิตยสารการเงินการธนาคาร เป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน
- ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)
- เปิดให้บริการรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านเคาน์เตอร์แคชเชียร์ในร้านค้าของกลุ่มเซ็นทรัล เช่น Family Mart, Tops Supermarket, ท้าวสุรนารีเซ็นทรัล เป็นต้น ภายใต้แบรนด์ “CenPay powered by Boontorn”
- ได้รับการแต่งตั้งบริษัทเป็นตัวแทนให้แก่ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย ให้บริการรับฝากเงินและโอนเงินให้แก่ธนาคาร
- ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียน โดยวิธีตัดหุ้นจดทะเบียนที่ยังมีได้นำออกจำหน่าย ทำให้บริษัทมีทุนชำระแล้วลดลงจาก 400 ล้านบาท เป็น 390 ล้านบาท
- เปิดให้บริการถอนเงินสดผ่านตู้บุญเดิม Mini ATM ร่วมกับธนาคารกรุงไทย เพิ่มศักยภาพการเป็นผู้นำบริการการเงินครบวงจร

ปี พ.ศ. 2565

- เปิดให้บริการถอนเงินสดผ่านตู้บุญเดิม Mini ATM ร่วมกับธนาคารไทยพาณิชย์เพิ่มศักยภาพการเป็นผู้นำบริการการเงินครบวงจร
- เปิดให้บริการรับชำระเงินสมทบประกันสังคมมาตรา 39 และ 40 ผ่านเคาน์เตอร์แคชเชียร์ “CenPay Powered by บุญเดิม”



- ร่วมกับกรมสนับสนุนบริการสุขภาพ กระทรวงสาธารณสุขให้บริการด้านการบริหารจัดการทางการเงินและสิทธิประโยชน์ต่างๆ แก่อาสาสมัครสาธารณสุขประจำหมู่บ้าน (อสม.) ผ่านแอปพลิเคชันภายใต้ชื่อ “Smart อสม. Powered by บุญเดิม”
- ลงทุนเพิ่มใน FVD จากเดิมร้อยละ 19.35 เป็นร้อยละ 26.71
- 1) ได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนยอดเยี่ยมแห่งปี 2022” ของตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ จากนิตยสารการเงินการธนาคาร เป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน 2) ร่วมมือกับสำนักงานพัฒนารัฐบาลดิจิทัล หรือ DGA พัฒนาช่องทางการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) ผ่านตู้บุญเดิมก่อนใช้งานแอปพลิเคชัน “ทางรัฐ” เพื่อสร้างความสะดวกให้แก่ประชาชนสำหรับการใช้ดิจิทัลของภาครัฐ 3) เปิดบริการฝาก - โอนสำหรับบุคคลต่างด้าวที่มีบัญชีในประเทศร่วมกับธนาคารกรุงไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

- ได้รับการแต่งตั้งเป็นตัวแทนให้แก่ธนาคารกรุงเทพให้บริการรับฝากเงินและโอนเงินให้แก่ธนาคาร

ปี พ.ศ. 2566

- มกราคม ร่วมมือกับ บมจ. บิ๊กซี ซูเปอร์ เซ็นเตอร์ ขยายช่องทางรับชำระผ่านเคาน์เตอร์บิ๊กซีทั่วประเทศ และเปิดให้บริการขายเครื่องใช้ไฟฟ้าพร้อมบริการสินเชื่อผ่อนชำระสินค้า (BNPL) ให้กลุ่มลูกค้าองค์กรขนาดใหญ่
- กุมภาพันธ์ เปิดตัวต้นแบบเครื่องชำระรถยนต์ไฟฟ้า GINKA Charge Point ชูจุดเด่นไม่มีแอปฯ ก็ชาร์จได้ เพียงเลือก-จ่าย-ชาร์จผ่านหน้าจอ Touch Screen และขยายธุรกิจสินเชื่อสุขภาพเพิ่มเติม
- พฤษภาคม เพิ่มบริการฝาก-โอนเงินผ่านช่องทางเคาน์เตอร์แคชชีรมากกว่า 2,000 จุดทั่วประเทศ
- สิงหาคม บริษัทได้รับรางวัล THAILAND BEST MANAGE CAMPANIES 2023 บริษัทที่มีการบริหารจัดการองค์กรยอดเยี่ยมและจดทะเบียนโดยวิธีตัดหุ้นจดทะเบียนที่ยังมีได้นำออกจำหน่าย ทำให้บริษัทมีทุนชำระแล้วลดลงจาก 390 ล้านบาท เป็น 376.57 บาท
- กันยายน Ginka เปิดให้บริการ “Ginka Charge Point” ครั้งแรก 2 แห่ง ได้แก่ อาคารจตุรรมเเจอร์ ซีนิเพล็กซ์ รัชโยธินและพื้นที่จอดรถภายในโรงพยาบาลเอกชัย จังหวัดสมุทรสาครและเข้าร่วมเป็นพันธมิตรในการแข่งขันด้านนวัตกรรมธุรกิจในตลาดทุน (Capital Market Case Competition หรือ CMCC) ครั้งแรกในประเทศไทย ภายใต้หัวข้อทางเลือกใหม่ของการระดมทุน (Alternative Ways of fundraising)

บริษัทดำเนินธุรกิจตามนโยบายการขยายธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพของสินค้าและบริการ พร้อมทั้งขยายช่องทางให้บริการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ควบคู่ไปกับการดูแลสังคม ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ด้วยการผสมผสานความรู้ ประสบการณ์และเทคโนโลยีสมัยใหม่ เพื่อใช้ทรัพยากรที่มีอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด

Financial Highlight



ผลการดำเนินงาน (หน่วย : ล้านบาท)

	2564	2565	2566
มูลค่าการรับชำระค่าสินค้า/บริการ รวมค่าธรรมเนียมให้บริการผ่าน "ตู้บุญเติม"	37,981	35,862	33,869
รายได้จากธุรกิจหลัก	2,683	2,239	2,069
รายได้จากการให้บริการรับชำระเงินผ่านตู้ (Service Charge) และรายได้ผลตอบแทนจาก การให้บริการรับชำระเงินผ่านตู้ (Commission)	2,660	2,204	2,012
กำไรขั้นต้น	540	402	434
กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าใช้จ่ายจัดจำหน่าย (EBITDA)	1,014	862	782
กำไรสุทธิ	400	302	299
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน	1,026	604	551



งบแสดงฐานะการเงิน (หน่วย : ล้านบาท)

	2564	2565	2566
สินทรัพย์รวม	2,936	2,833	2,737
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย	489	472	335
หนี้สินรวม	1,808	1,705	1,566
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,127	1,128	1,171
ทุนที่เรียกชำระแล้ว	390	390	377



อัตราส่วนทางการเงิน

	2564	2565	2566
อัตรากำไรขั้นต้นต่อรายได้จากธุรกิจหลัก (%)	20.1%	17.9%	21.0%
อัตรา EBITDA ต่อรายได้จากธุรกิจหลัก (%)	37.6%	38.3%	37.8%
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้จากธุรกิจหลัก (%)	14.9%	13.5%	14.5%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	12.5%	10.5%	10.8%
อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	35.1%	26.8%	26.0%
อัตราหนี้สินที่มีการดอกเบี้ยต่อส่วนทุน (เท่า)	0.4	0.4	0.3
อัตราหนี้สินรวมต่อทุน (เท่า)	1.6	1.5	1.3
อัตราหนี้สินรวมต่อทุน EBITDA (เท่า)	1.8	2.0	2.0



สิทธิประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น

	2564	2565	2566
เงินปันผลจ่ายจากกำไรสุทธิ (บาทต่อหุ้น)	0.46	0.36	0.36
อัตราการจ่ายปันผล	87%	90%	90%



Business Highlight



เครือข่าย “ตู้บุญเต็ม”

ผ่านตัวแทนบริการและพันธมิตรทางธุรกิจครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศ
จำนวนตู้ ณ 31 ธันวาคม 2566 รวมทั้งสิ้น (125,407 ตู้)

สารจากประธานกรรมการบริษัท



ในปี 2566 เศรษฐกิจไทยเติบโตไม่มากนักส่งผลให้การบริโภคภายในประเทศลดลง นับตั้งแต่วิกฤตการเงินเอเชียช่วงวิกฤตโรคระบาดในปี 2563 อีกทั้งประเทศไทยที่พึ่งรายได้หลักจากนักท่องเที่ยวต่างชาติยังไม่ฟื้นตัวเท่าที่คาดการณ์จากการเริ่มเปิดประเทศ ตลอดจนพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปจนถึงในปัจจุบัน การพัฒนาปรับปรุงรวมไปถึงการคิดค้นนวัตกรรมใหม่ๆ ที่ยั่งยืน เพื่อชีวิตที่ดีขึ้น จึงเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับโลกในยุคนี้

แม้ว่าความท้าทายและปัจจัยเสี่ยงเปลี่ยนแปลงไป ประกอบกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลง บริษัทยังคงดำเนินธุรกิจต่อเนื่องมากกว่า 16 ปี บริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจตามนโยบาย ทิศทางของบริษัทพร้อมการกำกับดูแลให้สอดคล้องกับกฎหมาย มีระบบควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอก ด้วยความรู้ ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนทบทวนกระบวนการและแนวปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง พร้อมต่อยอดในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการใหม่จากฐานทุนเดิมสู่สถานีชาร์จยานยนต์ไฟฟ้า “กิ้งก่า” ในอนาคต

“ **นวัตกรรมที่ยั่งยืนเพื่อ**
FSMART มีการพัฒนาระบบปฏิบัติการของตู้
เพื่อเพิ่มผลิตภาพในการทำงานให้มีประสิทธิภาพ

พิชิต นิมกุล
ประธานกรรมการบริษัท

ภายใต้เจตนารมณ์ที่ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งบริษัทคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียและผลกระทบต่อห่วงโซ่อุปทานเพื่อนำพาให้ธุรกิจของบริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน พร้อมไปกับการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการป้องกัน และการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ จึงทำให้บริษัทได้รับการรับรองจากแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต หรือ CAC ตลอดจนได้รับการประเมินจากโครงการสำรวจและคิดค้นพัฒนาด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย หรือ CGR ในระดับ “ดีมาก”

ภาพความทรงจำอันสวยงามนี้จะไม่สามารถเกิดขึ้นได้ ถ้าไม่ได้รับความร่วมมือจากผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกท่านซึ่งเป็นฟันเฟืองสำคัญในการร่วมสร้างความสำเร็จ พร้อมทั้งเติบโตอย่างต่อเนืองยั่งยืนควบคู่ไปกับบริษัท ในฐานะตัวแทนของบริษัท ฟอรั่ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ขอขอบคุณลูกค้าทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจ ทุนเดิม ขอบขอบคุณผู้ถือหุ้น นักลงทุน พันธมิตรทางธุรกิจ ตัวแทนบริการ สถาบันการเงิน ทุกหน่วยงานภาครัฐ และชุมชนที่สนับสนุนบริษัทด้วยดีเสมอมา บริษัทขอให้ท่านมั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัท คณะผู้บริหาร และพนักงานทุกคนดำรงไว้ซึ่งความมุ่งมั่น ทุ่มเทในการพัฒนาสร้างสรรค์ผลงานและผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อประโยชน์สุขกับคนในสังคม และประเทศชาติสืบต่อไป

▶ สารจากประธานกรรมการบริหาร

ในปี 2566 นั้นเศรษฐกิจไทยเริ่มฟื้นตัวจากภาคการท่องเที่ยวที่เริ่มเปิดประเทศ มีการท่องเที่ยวเพิ่มมากขึ้น แต่เศรษฐกิจยังคงฟื้นตัวช้า อัตราเงินเฟ้อสูง ส่งผลให้ค่าครองชีพพุ่งกดดันกำลังซื้อของภาคประชาชน อุปสงค์ภายนอกลดลงจึงส่งผลต่อการค้าและการท่องเที่ยว อันทำให้เกิดการหยุดชะงักของห่วงโซ่อุปทาน และการบริโภคภายในประเทศลดลงหลังจากประสบกับการหดตัวรุนแรงที่สุด นับแต่วิกฤตการเงินเอเชีย และด้วยอุทกภัยจากฝนตกหนักในหลายพื้นที่

คณะผู้บริหารได้ดำเนินงานโดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ในสถานการณ์เศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ด้วยพฤติกรรมผู้บริโภค หรือด้วยสภาพแวดล้อมดังกล่าวข้างต้นทางบริษัทยังคงรักษาฐานเดิม 125,407 ให้ครอบคลุมทุกชุมชน พร้อมฐานลูกค้ามากกว่า 15 ล้านเลขหมาย รวมไปถึงเคาน์เตอร์แคชเชียร์กว่า 3,200 จุดทั่วประเทศ ส่งผลให้มีมูลค่าใช้บริการกว่า 33,869 ล้านบาท ยอดการทำรายการกว่า 1.1 ล้านรายการต่อวัน มีรายได้รวม 2,255.15 ล้านบาท เป็นกำไรสุทธิจำนวน 299 ล้านบาท และเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น 0.36 บาทต่อหุ้น ซึ่งถือว่าเป็นปีที่ดีดำเนินธุรกิจด้วยความท้าทายเป็นอย่างยิ่ง

ชีวิตที่ดีขึ้น ”

บุญเติมอย่างต่อเนื่อง
มากขึ้น

บริษัทคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน โดยคำนึงถึงภาคเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมที่มีความสำคัญมากขึ้น บริษัทได้ทบทวนและปรับวิสัยทัศน์ของบริษัทเป็น “นวัตกรรมที่ยั่งยืน เพื่อชีวิตที่ดีขึ้น” จากการผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทตอบโจทย์ในการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าทุกชุมชนให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินต่างๆ เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ด้วยความมุ่งมั่นและตั้งใจของคณะผู้บริหาร และพนักงานทุกท่านรวมถึงตัวแทนบริการบริษัทได้แสดงให้เห็นถึงความแข็งแกร่งทั้งด้านการดำเนินธุรกิจที่ดีและฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง และบริษัทมีความสามารถในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง

ในนามของคณะกรรมการบริหาร กระผมขอขอบคุณทุกท่านทั้งคณะผู้บริหารและพนักงานทุกท่านสำหรับความมุ่งมั่น และตั้งใจในการทำงาน นับว่าเป็นบุคลากรอันทรงคุณค่าที่เป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งในการขับเคลื่อนบริษัทให้เติบโตอย่างมั่นคง อีกทั้งยังผลักดันให้ความตั้งใจจริงในการทำงานของเราก้าวไปข้างหน้าอย่างไม่หยุดยั้ง ขอขอบคุณต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า ตัวแทนบริการ พันธมิตรทางธุรกิจ สถาบันการเงิน และหน่วยงานต่างๆ ที่ยังคงสนับสนุนบริษัทอย่างต่อเนื่อง บริษัทเชื่อว่า แม้ว่าจะเจอวิกฤตใดๆ บริษัทพร้อมเผชิญหน้าอย่างมั่นใจด้วยศักยภาพอันแข็งแกร่งในทุกมิติ และพร้อมปรับตัวไปกับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วของกระแสโลกในปัจจุบัน บริษัทยังคงยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล คำนึงถึงทุกภาคส่วน และมุ่งมั่นในการยกระดับคุณภาพชีวิตของทุกคนในประเทศต่อไป

พงษ์ชัย อมตานนท์
ประธานกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัท



คุณพิชิต นิมกุล

▶ ประธานกรรมการบริษัท



คุณดำรงงค์ แก้วประเสริฐ

▶ กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง



คุณนุชชัย โสวรรณวณิชกุล

▶ กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



พลเรือเอกไกรสร จันทรสุวานิชย์

▶ กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน



พลตำรวจโทบริหาร เสี่ยงอารมณ

▶ กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



คุณพงษ์ชัย อมตานนท์

▶ กรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



คุณกีวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์

▶ กรรมการบริษัท
กรรมการบริหารความเสี่ยง



คุณนงกรณ์ศักดิ์ เลิศกรพิทักษ์

▶ กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร
กรรมการผู้จัดการ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการบริหารความเสี่ยง



คุณราศินี เลิศไตรภพโย

▶ กรรมการบริหาร
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

▶ คณะกรรมการบริหารและผู้บริหาร



คุณพงษ์ชัย อมตานนท์

▶ ประธานกรรมการบริษัท



คุณรงค์ศักดิ์ เลิศกรพิทักษ์

▶ กรรมการบริหาร
กรรมการผู้จัดการ



คุณราศิณี เลิศไทรภิญโญ

▶ กรรมการบริหาร
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ



คุณชุตักพงษ์ สร้อยสุวรรณ

▶ ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงานพัฒนาธุรกิจ
และการตลาด



คุณรุ่งรวี บางกุล

▶ ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงานการเงิน
และบัญชี



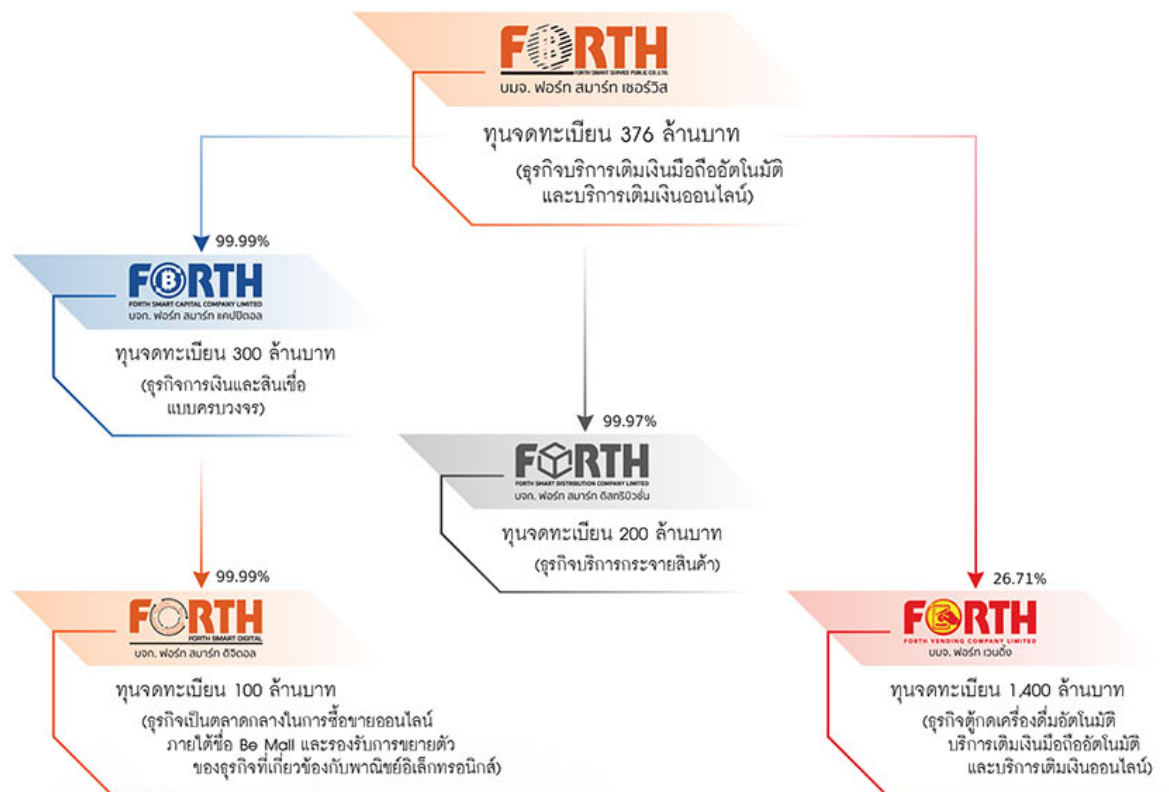
คุณสราวุธ ปาเจริญ

▶ ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายบริการตัวแทน

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ณ 28 ธันวาคม 2566

แผนภาพโครงสร้างบริษัทของ FSMART มีรายละเอียดดังนี้



▶ วิสัยทัศน์ : นวัตกรรมที่ยั่งยืนเพื่อชีวิตที่ดีขึ้น

▶ พันธกิจ

- นวัตกรรมที่สร้างคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น (Digital Inclusion)
- การเข้าถึงบริการดิจิทัลสำหรับทุกคน (Smart Innovation)
- พัฒนาประสิทธิภาพของการบริหารต้นทุนเชิงนิเวศเศรษฐกิจ (Eco Efficiency)
- สร้างความเชื่อมั่นกับลูกค้าและผู้บริโภค (Trustworthy Engagement)

▶ วัตถุประสงค์

- มุ่งเน้นบริการที่ตอบสนองความต้องการพื้นฐานทางการเงินที่จะช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิตและตอบสนองต่อ Lifestyle ของสังคมในปัจจุบันและอนาคต
- มุ่งรักษาความเป็นผู้นำเครือข่ายช่องทางบริการอัตโนมัติ และการเงินครบวงจรที่มากที่สุด
- วิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์และรูปแบบการให้บริการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ทุกคนสามารถใช้งานและเข้าถึงได้ง่าย
- สร้างประสบการณ์ที่ดีและความพึงพอใจของลูกค้า
- มุ่งสร้างการเข้าถึงบริการทางการเงินที่ยกระดับคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นของลูกค้า
- มุ่งพัฒนาความแข็งแกร่งของเครือข่าย
- สร้างสรรค์ความเจริญร่วมกับชุมชนและทำงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน
- มุ่งเสริมสร้างบรรยากาศการทำงานร่วมกันอย่างมีความสุข และมีคุณภาพชีวิตที่ดี



- สนับสนุนความหลากหลาย เสมอภาคและมีส่วนร่วมให้แก่ทุกคน
- ส่งเสริมตัวแทนบริการให้แข็งแรง (ภายใต้ส่วนแบ่งผลตอบแทนที่เป็นธรรม)
- ระบบการทำงานได้มาตรฐาน และปรับปรุงประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
- บริหารสินทรัพย์ทุกเครือข่ายช่องทางให้สร้างผลตอบแทนได้สูงสุด
- มุ่งพัฒนาศักยภาพพนักงานเพื่อปรับตัวให้ทันกับการเปลี่ยนแปลง
- บริหารต้นทุนดำเนินการให้มีประสิทธิภาพ
- ความรับผิดชอบต่อสินค้าและบริการ
- การกำกับดูแลกิจการที่ดี และประกอบธุรกิจโดยถูกต้องตามกฎหมาย
- มีการบริหารความเสี่ยงองค์กร อย่างมีประสิทธิภาพ
- มีศูนย์บริการลูกค้า รองรับการให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง
- คุณภาพช่องทางการให้บริการ (ต่อเนื่องตลอด 24 ชั่วโมง)
- มีรายได้และกำไรเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน



หมายเหตุ :

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และวัตถุประสงค์ของบริษัท และมีมติปรับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เพื่อให้สอดคล้องต่อแนวทางการบริหารองค์กรเพื่อความยั่งยืน โดยคำนึงถึงเรื่องเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม

ลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ดำเนินธุรกิจเป็นผู้ให้บริการรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และบริการทางการเงินแบบครบวงจรผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติและเคาน์เตอร์แคชเชียร์ภายใต้เครื่องหมายการค้า **บุญเติม** ซึ่งมีลักษณะเป็นแพลตฟอร์มที่เชื่อมต่อผู้ให้บริการและลูกค้า โดยลูกค้าสามารถทำรายการต่างๆ ได้ด้วยตนเองตลอด 24 ชั่วโมงผ่านบุญเติมที่กระจายครอบคลุมทุกภูมิภาคกว่า 100,000 ตู้ และสามารถรับบริการหน้าเคาน์เตอร์แคชเชียร์กว่า 3,600 จุดบริการทั่วประเทศ พร้อมมีศูนย์บริการบุญเติม หมายเลขโทรศัพท์ 1220 (Boonterm Call Center 1220) ที่ให้บริการทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง ซึ่งบริษัทมีระบบการบริหารจัดการช่องทางบริการบุญเติมในรูปแบบของระบบเครือข่ายผ่านตัวแทนบริการ (Master Agent) กว่า 110 รายทั่วประเทศ และในรูปแบบของการบริหารจัดการช่องทางบริการตู้และช่องทางบริการเคาน์เตอร์แคชเชียร์ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจในพื้นที่โครงการต่างๆ บริษัทแบ่งการดำเนินธุรกิจเป็น 3 กลุ่มหลัก ดังนี้



1. ธุรกิจเติมเงิน-รับชำระเงินอัตโนมัติ (Online Top-Up & Payment Business)

บริษัทเป็นผู้ให้บริการรับชำระค่าบริการผ่านช่องทางบุญเติมและเคาน์เตอร์แคชเชียร์ โดยบริษัทมีบริการที่ตอบสนองความต้องการของทุกกลุ่มลูกค้า อาทิเช่น เติมเงินโทรศัพท์มือถือประเภทเติมเงินล่วงหน้า (Prepaid) เงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) รวมไปถึงการชำระเบี้ยประกันภัย ประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ ชำระเงินค่าสินค้า ค่าสาธารณูปโภค ซื้อเพลงออนไลน์ และชำระค่าปรับ บริการเติมเงินบัตรโดยสารรถสาธารณะและบริการอื่นๆ เป็นต้น ในปี 2566 บริษัทให้บริการครอบคลุมทุกพื้นที่สำคัญของประเทศไทย ทุกตำบล รวมถึงพื้นที่ห่างไกล ด้วยจำนวนจุดบริการตู้ 100,000 จุด พร้อมกับยกระดับบุญเติมสู่ “ตู้อัจฉริยะ” โดยติดตั้งกล้องและเครื่องอ่านบัตรประชาชนเพื่อเพิ่มความสามารถในการให้บริการ โดยในปี 2566 บริษัทได้ร่วมมือกับ บมจ. บิ๊กซี ซูเปอร์ เซ็นเตอร์ ขยายช่องทางรับชำระผ่านเคาน์เตอร์บิ๊กซีทั่วประเทศ ทำให้มีจุดให้บริการเคาน์เตอร์แคชเชียร์กว่า 3,600 จุด ในพื้นที่ชุมชนใหญ่ทั่วประเทศ



2. ธุรกิจบริการทางการเงินและสินเชื่อครบวงจร (Banking Agent & Lending Business)

บริษัทมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร ภายใต้แนวคิด "O2O Financial Business" ที่พร้อมให้บริการแก่ลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งออนไลน์และออฟไลน์ผ่าน 3 ช่องทางหลัก ทั้งนี้บริษัทได้รับการแต่งตั้งเป็นตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) แก่สถาบันการเงิน และมีความร่วมมือกับผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยให้บริการรับฝาก-ถอนเงินสดจากบัญชีได้ พร้อมบริการเปิดบัญชีธนาคารด้วยบริการ e-KYC ซึ่งเป็นบริการที่มีความต้องการสูงในทุกชุมชน บริษัทขยายขอบเขตบริการสินเชื่อทุกรูปแบบแก่ผู้ประกอบการรายย่อยและบุคคลธรรมดา ครอบคลุมไปถึงกลุ่มบุคคลของลูกค้าองค์กรผ่านทุกช่องทาง มีจำนวนธุรกรรมฝาก-ถอนมากกว่า 17 ล้านรายการตลอดทั้งปี บริษัทยังคงมุ่งส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินให้แก่ผู้คนผ่านตู้บุญเดิมที่เป็นเหมือนธนาคารชุมชนที่มีบริการทางการเงินครอบคลุมทุกรูปแบบ มีจุดเด่นที่ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงได้ง่ายจากทำเลที่ตั้งใกล้ชุมชน มีการใช้งานสะดวกจากหน้าจอแบบสัมผัส รวดเร็วด้วยการจัดการระบบแบบ Real-time และปลอดภัยด้วยระบบดูแลความปลอดภัยขั้นสูงและผ่านแอปพลิเคชันในโทรศัพท์มือถือของทุกคนที่สามารถเข้าถึงได้ทันที



3. ธุรกิจจำหน่ายสินค้าอัตโนมัติ และการกระจายสินค้า (Vending Machine & Distribution Business)

จากความสำเร็จทางด้านบริการรับชำระเงิน บริษัทมุ่งหน้าขยายธุรกิจสู่การให้บริการในภาคธุรกิจใหม่ๆ ผ่านกลุ่มธุรกิจนี้ ด้วยการเป็นผู้ให้บริการรับชำระแก่คาเฟ่อัตโนมัติ ภายใต้แบรนด์ "เต๋ามิน" (เต๋ามิน) ซึ่งเป็นกระแสนิยมชมชอบในทุกแห่งหน จากเทคโนโลยีที่ผสมผสานลงตัวให้เข้ากับการรังสรรค์เครื่องดื่มให้แก่ลูกค้าผ่านตู้ที่มีความสวยงาม โดยในปี 2566 เป็นปีที่บริษัทได้ร่วมพัฒนา และผลักดันตู้เต๋ามินให้ออกสู่ตลาดได้อย่างแข็งแกร่งกว่า 7,000 จุดบริการทั่วประเทศ อีกทั้ง เพื่อการรองรับและตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคในด้านการใช้จ่ายเงินสดที่เพิ่มขึ้น บริษัทได้พัฒนาตู้ยอดตู้ชำระเงินสดไฟฟ้า ภายใต้แบรนด์ "GINKA" ด้วยนวัตกรรมที่ล้ำเลิศ ดีไซน์เรียบหรู และระบบการจัดการสายชาร์จด้วยสายเคเบิลอัจฉริยะที่สายดึงกลับทำให้สายชาร์จไม่ตกพื้นหรือเก็บสายได้ ช่วยให้สายชาร์จสะอาด ระบบการใช้งานง่าย ไม่ซับซ้อน หน้าจอแสดงผลแบบสัมผัสไม่จำเป็นต้องติดตั้งแอปพลิเคชันบนมือถือ มีการแจ้งเตือนผ่าน SMS เมื่อชาร์จเต็ม และมีระบบการชำระเงินได้หลายช่องทางและสามารถใช้เงินเครดิตคงเหลือที่เก็บไว้ในเบอร์โทรศัพท์ทำการรายการในครั้งถัดไป และเดินทางพัฒนาตัวล็อกถือให้เป็นระบบคิดเงินค่าจอดรถ แก๊วโซลาร์ที่มียอดเงินคงเหลือแต่ไม่ได้ชำระ หรือชาร์จไฟเต็มแล้วแต่ไม่นำรถออก ด้วยความสำเร็จด้านการดูแลจัดการระบบ บริษัทสามารถให้บริการดูแลระบบการจัดการของตู้ทั้งหมดอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งด้านระบบการชำระเงินและด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ในการป้องกันข้อมูลของลูกค้า

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทมีผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองทุกความต้องการของทุกกลุ่มลูกค้าในทุกชุมชน ซึ่งผลิตภัณฑ์ได้รับการออกแบบอย่างพิถีพิถัน เพื่อให้ลูกค้าได้รับสินค้าบริการที่ต้องการและได้รับประสบการณ์ที่ดีทุกครั้งที่ใช้บริการผลิตภัณฑ์และบริการมีรายละเอียดดังนี้



▶ ตู้บุญเติม

ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการชำระเงินออนไลน์ ที่ใช้งานง่าย สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย



▶ ตู้บุญเติม พร้อมจำหน่ายซิมมือถือ

บริการจำหน่ายซิมมือถือที่สามารถเลือกประเภทซิมมือถือหรือโปรโมชั่นของซิมมือถือที่ผู้ซื้อต้องการได้ และสามารถใช้บริการซิมได้ทันทีหลังผู้ซื้อได้รับซิมมือถือจากตู้



▶ ตู้บุญเติม Mini ATM

ให้บริการถอนเงินสดผ่านตู้บริการ e-KYC และบริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ เช่น ตู้บุญเติม



▶ ตู้บุญเติม พร้อมบริการเปิดบัญชีโดยการพิสูจน์และยืนยันตัวตนด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC)

ให้บริการพิสูจน์และยืนยันตัวตนด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ร่วมกับธนาคาร เพื่อเปิดบัญชีทางอิเล็กทรอนิกส์โดยไม่จำเป็นต้องไปที่ธนาคาร และรองรับบริการใหม่เพิ่มขึ้นในอนาคต



ลักษณะและจุดเด่นของระบบบุญเติม

- ★ จำนวนบริการบนบุญเติมกว่า 100 บริการ
- ★ ศูนย์บริการบุญเติม หมายเลขโทรศัพท์ 1220 (Boonterm Call Center 1220) ที่ให้บริการทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง
- ★ สามารถใช้บริการในมูลค่าที่น้อย (Micro Transaction) ตั้งแต่ 1 บาทขึ้นไป
- ★ หน้าจอแบบสัมผัส สีสันสวยงามสะดุดตา พร้อมเสียงอธิบายประกอบการใช้งาน และให้บริการถึง 4 ภาษา ได้แก่ ไทย อังกฤษ เมียนมา และกัมพูชา
- ★ รับเหรียญและธนบัตรได้ทุกรุ่น และมีระบบตรวจสอบเหรียญและธนบัตรปลอม รวมถึงระบบการอัปเดตออนไลน์ เพื่อรองรับการใช้งานเหรียญ และธนบัตรรุ่นใหม่
- ★ มีระบบอัปเดตซอฟต์แวร์แบบออนไลน์จากระบบงานส่วนกลาง สามารถเพิ่มเติมบริการต่างๆ ให้ทันสมัยอยู่เสมอ และตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
- ★ มีระบบจัดการแบบเรียลไทม์ (Real time) สามารถตรวจสอบยอดการทำรายการได้ทันที มีความแม่นยำสูง ถูกต้องและรวดเร็ว พร้อมระบบรักษาความปลอดภัยดี และระบบป้องกันการโจรกรรม
- ★ สามารถติดตั้งอุปกรณ์เสริม เพื่อให้บริการรูปแบบใหม่เพิ่มเติมได้ เช่น บริการถอนเงินสด บริการ e-KYC บริการจำหน่ายซิมการ์ด ฯลฯ



▶ ตู้กดน้ำดื่มสะอาด และเติมเงินมือถือ

บริการกดน้ำดื่มสะอาดที่ผ่านการกรอง 2 ระบบ Reverse Osmosis และ UV พร้อมบริการรับชำระเงินที่มีครบทุกบริการจากบุญเติม



▶ เครื่องชั่งน้ำหนัก

ให้บริการชั่งน้ำหนักที่ติดตั้งพร้อมกับบุญเติม สามารถคำนวณดัชนีมวลกาย (BMI) และเก็บประวัติการชั่งน้ำหนักย้อนหลังได้



▶ บุญเติม แคนเตอร์-เซอร์วิส และระบบชำระเงินบุญเติม

ให้บริการรับชำระเงินครบทุกบริการจากบุญเติม และเพิ่มบริการการชำระมูลค่าบริการต่างๆ อาทิ การชำระมูลค่าสาธารณูปโภค เช่น ค่าไฟฟ้า ค่าน้ำประปา และการชำระค่าสินค้าต่างๆ เช่น บัตรเครดิต สินค้าเข้าซื้อรถยนต์ ชำระสินค้า เชื้อ เบี้ยประกัน เป็นต้น



▶ กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ "BeWallet"

เป็นแอปพลิเคชันกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ให้บริการบนโทรศัพท์มือถือรองรับการใช้บริการทั้งระบบ Android และ iOS โดยมีบริการเช่นเดียวกับบุญเติม อีกทั้งยังเป็นช่องทางบริการที่ต่อยอดธุรกิจไปสู่ดิจิทัลและเสริมความแข็งแกร่งในระบบนิเวศน์ (Ecosystem) ของบริษัท



56-1 One Report 2566

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ



GINKA EV Charge Point

สถานีชาร์จรถไฟฟ้า "GINKA" (Electric Vehicle Charger หรือ EV Charger) ทำหน้าที่เป็นตัวชาร์จพลังงานไฟฟ้าให้กับแบตเตอรี่รถยนต์ที่ใช้พลังงานไฟฟ้า ในรูปแบบ AC Type แบบชาร์จปกติ และพัฒนาต่อยอด DC Type แบบชาร์จเร็ว ทำให้สามารถให้บริการได้ทุกความต้องการทั้งสำหรับผู้ประกอบการหรือรายย่อย โดดเด่นด้วยนวัตกรรมที่ล้ำเลิศ ดีไซน์เรียบหรู และระบบการจัดการสายชาร์จด้วยสายเคเบิลอัจฉริยะ หน้าจอระบบสัมผัสที่มาพร้อมกับระบบการรับชำระเงินหลากหลายช่องทางให้ลูกค้าได้เลือกตามที่ต้องการ เช่น การชำระเงินผ่าน QR Code, E-Wallet, GINKA Credit

▶ ลักษณะและจุดเด่นของ GINKA

- AC Type 2 หน้าจอ Touch screen
- ไม่ต้องใช้แอปพลิเคชัน จ่ายเงินและใช้บริการได้ทันที
- รองรับการชำระทุกประเภท
- จุดอนุสิทธิบัตรการรับชำระ
- สายชาร์จเคเบิลอัจฉริยะระบบจัดการสายไฟที่สายดึงกลับ



สถานีบริการรถยนต์ไฟฟ้า (EV Station) ต่อยอดพัฒนาสถานีชาโรง



กาแฟอัตโนมัติ “เต่าบิน”

เครื่องชงเครื่องดื่มชงสดอัตโนมัติที่เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของการใช้ชีวิตในทุกๆ วันของทุกๆ คน ด้วยเมนูคุณภาพที่ได้รับการรังสรรค์จากบาร์istasายอดฝีมือกับวัตถุดิบชั้นยอดผ่านการคัดสรรอย่างละเอียด ผ่านเครื่องที่มีการออกแบบเครื่องอันปราณีตและนวัตกรรมที่ทันสมัยจากฝีมือคนไทย ชงสดแก้วต่อแก้วก่อนเสิร์ฟสู่มือลูกค้า เพื่อให้การดื่มของทุกคนเป็นการดื่มรสชาติของความอร่อย

► ลักษณะและจุดเด่นของกาแฟอัตโนมัติ

- เมนูร้อน เย็น บ้วน มากกว่า 200 เมนู
- ลูกค้าสามารถปรับแต่งรสชาติได้ด้วยตนเอง
- พื้นที่ติดตั้ง 1 ตารางเมตร
- มากกว่า 38 อนุสิทธิบัตร
- รองรับการใช้งานทุกประเภท
- ฟังก์ชันเสริมเช่นเดียวกับตู้บุญเติม
- ระบบ Loyalty Program
- Boonterm Call Center 1220



ประเภทของบริการ

บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่

บริการรับชำระค่าบริการให้แก่ผู้ให้บริการเครือข่ายมือถือผ่านตู้บุญเติมและเคาน์เตอร์แคชเชียร์ ทั้งบริการรับชำระค่าโทรศัพท์ในระบบ Prepaid ค่าบริการแพ็คเกจอินเทอร์เน็ตและบริการจำหน่ายซิมมือถือ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการสำหรับการใช้งานโทรศัพท์เคลื่อนที่ได้อย่างสะดวก รวดเร็ว



• บริการเติมเงินมือถือ

บุญเติมร่วมกับบริษัท โทเทิล แอ็ดเชิส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (dtac) และบริษัท บริษัท ทรูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมูนิเคชั่น จำกัด (TrueMove H) เปิดให้บริการเติมเงินมือถือ ราคาใหม่ 90 บาท ผ่านช่องทางตู้บุญเติม เพื่อเพิ่มความหลากหลายของช่วงราคา ให้ลูกค้าเข้าถึงการเลือกใช้บริการโทรศัพท์ได้ตู้บุญเติมตลอด 24 ชั่วโมง เปิดให้บริการในเดือนพฤศจิกายน 2566



• บริการซื้อโปร/แพ็คเกจเสริม ชำระเงินผ่าน QR Code

บุญเติม เปิดให้บริการซื้อแพ็คเกจอินเทอร์เน็ต เครือข่ายเอไอเอส, ดีแทค, และทรูฟ เอช ผ่านช่องทางตู้บุญเติม โดยคัดสรรแพ็คเกจรูปแบบพิเศษ ซึ่งมีให้บริการได้เฉพาะผ่านตู้บุญเติมเท่านั้น โดยการซื้อแพ็คเกจดังกล่าวนี้ลูกค้าสามารถชำระเงินด้วยช่องทางการสแกน QR Code ผ่านแอปพลิเคชันธนาคารได้ทุกธนาคาร เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางการชำระเงินและอำนวยความสะดวกให้ลูกค้ามากยิ่งขึ้น ในการเลือกชำระได้ทั้งช่องทางเงินสดและสแกน QR Code ผ่านตู้บุญเติมได้ตลอด 24 ชั่วโมง เปิดให้บริการ ในเดือนธันวาคม 2566

บริการทางการเงินผ่านเคาน์เตอร์แคชเชียร์



• บริการรับฝากเงินธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ผ่านช่องทาง CenPay powered by บุญเติม

บุญเติมร่วมกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ขยายช่องทางรับฝากเงินร่วมกับ CenPay เปิดให้บริการจุดรับฝากเงินเข้าบัญชีธนาคาร ณ จุดให้บริการเคาน์เตอร์แคชเชียร์ในร้านสะดวกซื้อกลุ่มเซ็นทรัล ภายใต้เครื่องหมายการค้า "CenPay powered by บุญเติม" เปิดให้บริการในเดือนกุมภาพันธ์ 2566



• บริการรับฝากเงินธนาคารกรุงไทย ผ่านช่องทาง CenPay powered by บุญเติม

บุญเติมร่วมกับธนาคารกรุงไทย ขยายช่องทางรับฝากเงินร่วมกับ CenPay เปิดให้บริการจุดรับฝากเงินเข้าบัญชีธนาคารกรุงไทย ณ จุดให้บริการเคาน์เตอร์แคชเชียร์ในร้านสะดวกซื้อกลุ่มเซ็นทรัล ภายใต้เครื่องหมายการค้า "CenPay powered by บุญเติม" เปิดให้บริการในเดือนเมษายน 2566

บริการรับชำระบิลผ่านเคาน์เตอร์แคชเชียร์



- บริการรับชำระเงินสมทบ ผู้ประกันตน มาตรา 39 และ 40 ผ่านช่องทาง Big C
บุญเติมร่วมกับสำนักงานประกันสังคม ขยายช่องทางรับชำระเงินสมทบผู้ประกันตน มาตรา 39 และ 40 ร่วมกับ Big C เปิดให้บริการที่เคาน์เตอร์แคชเชียร์ในร้านสะดวกซื้อกลุ่ม Big C ภายใต้เครื่องหมายการค้า "Big C บุญเติม Bill Payment" เปิดให้บริการในเดือนมกราคม 2566



- บริการรับชำระบิลการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค และการไฟฟ้านครหลวง ผ่านช่องทาง Big C บุญเติม Bill Payment
บุญเติมร่วมกับการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค และการไฟฟ้านครหลวง ขยายช่องทางรับชำระบิลร่วมกับ Big C เปิดให้บริการจุดรับชำระค่าไฟฟ้า ณ จุดให้บริการเคาน์เตอร์แคชเชียร์ในร้านสะดวกซื้อกลุ่ม Big C ภายใต้เครื่องหมายการค้า "Big C บุญเติม Bill Payment" เปิดให้บริการในเดือนพฤษภาคม 2566

บริการประกันภัย

บริษัทร่วมกับผู้ให้บริการประกันวินาศภัยจัดหาประกันเพื่อช่วยเหลือลูกค้าและตัวแทนบริการที่มีความสนใจด้านประกันภัยและต้องการเพิ่มหลักประกันให้กับชีวิต ด้วยค่าเบี้ยประกันภัยต่ำ แต่มีการคุ้มครองคุ้มครองค่า โดยสามารถชำระค่าเบี้ยประกันผ่านช่องทางต่างๆ ของบริษัท พร้อมทั้งยังร่วมกับผู้ให้บริการประกันภัยจัดหาประกันฟรีในช่วงเทศกาลสำคัญ เพื่อช่วยให้ลูกค้าของบุญเติมและบุคคลทั่วไป ได้เข้าถึงประกันภัยแบบไม่มีข้อจำกัด



- ประกันอุบัติเหตุไทยปลอดภัย (ฟรี)
บริษัท ทีคิวเอ็ม อินซัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด มอบประกันอุบัติเหตุ ฟรี (รับประกันโดยกรุงเทพประกันภัย) ให้กับลูกค้าบุญเติม เพื่อมอบเป็นของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่ โดยกดรับสิทธิ์ประกันอุบัติเหตุฟรี ได้ที่หน้าตู้บุญเติม ระหว่างวันที่ 1 - 29 มกราคม 2566



- ประกันอุบัติเหตุสงกรานต์ (ฟรี)
บริษัท ทีคิวเอ็ม อินซัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด มอบประกันอุบัติเหตุ ฟรี (รับประกันโดยกรุงเทพประกันภัย) สำหรับลูกค้าบุญเติม เพื่อมอบเป็นของขวัญปีใหม่ไทย ในช่วงเทศกาลสงกรานต์ โดยกดรับสิทธิ์ประกันอุบัติเหตุฟรี ได้ที่หน้าตู้บุญเติม ระหว่างวันที่ 1 เมษายน - 31 พฤษภาคม 2566

กิจกรรมส่งเสริมการขายในปี 2566

นอกจากการให้บริการที่ครบและสะดวกแล้ว บริษัทมุ่งเน้นการสร้างการรับรู้และคืนกำไรให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง จึงได้ร่วมกับพาร์ทเนอร์ทางด้านการให้บริการจัดทำแคมเปญตลอดปีเพื่อให้ลูกค้าปัจจุบัน และกลุ่มลูกค้าใหม่สนใจใช้บริการที่ศูนย์เดิมอย่างต่อเนื่อง และเป็นการมอบประสบการณ์ที่ดีผ่านรูปแบบต่างๆ เพื่อให้ลูกค้าที่เข้าร่วมมีประสบการณ์การใช้งาน และมีความผูกพัน (Engagement) ในการใช้บริการที่ศูนย์เดิม ซึ่งจะเป็นการนำไปสู่การแนะนำบุคคลรอบตัวให้มาใช้บริการที่ศูนย์เดิมด้วยบริการที่หลากหลาย และตอบใจความต้องการของลูกค้า



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ เติมเงิน AIS ที่คู่นี้ รับทันทีโบนัสพิเศษ 2 ต่อ
(คืนค่าธรรมเนียมและเติมบุญเดิม 3 เท่า)

ระยะเวลา : 1 กรกฎาคม 2565 - 31 มีนาคม 2566

แคมเปญส่งเสริมการใช้บริการที่ศูนย์เดิม



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ เติมลุ้นรวย
(เติมค่าโทร เดิมเน็ต เดิมวอลเล็ท ลุ้นรางวัลมูลค่ากว่า 2.4 ล้านบาท)

ระยะเวลา : 3 เมษายน 2566 - 30 มิถุนายน 2566



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ เติมลุ้นรวย เฟส 2
(เติมค่าโทร เดิมเน็ต เดิมวอลเล็ท ลุ้นค่าโทรฟรี)

ระยะเวลา : 15 สิงหาคม 2566 - 14 พฤศจิกายน 2566



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ เติมลุ้นรวย เฟส 3
(เติมค่าโทร เดิมเน็ต เดิมวอลเล็ท ลุ้นค่าโทรฟรี)

ระยะเวลา : 7 ธันวาคม 2566 - 29 กุมภาพันธ์ 2567



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ ซื้อซิม เอไอเอส วัน-กู-คอล 5G พร้อมเติมเงิน 200 บาท
รับพอยท์พิเศษ 60 คะแนน

ระยะเวลา : 1 สิงหาคม 2566 - 30 กันยายน 2566



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ เติมเงินทรู 5G 100 บาท ขึ้นไป รับโบนัส 20%

ระยะเวลา : 1 สิงหาคม 2566 – 30 กันยายน 2566



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ ฝาก/โอนเงิน SCB รับเครดิตเงินคืน 5 บาท

ระยะเวลา : 1 มกราคม 2566 – 31 มกราคม 2566



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ เติมเงินดีแทค 5G 100 บาท ขึ้นไป รับโบนัส 20%

ระยะเวลา : 1 สิงหาคม 2566 – 30 กันยายน 2566



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ ฝาก/โอนเงินเข้าบัญชีธนาคารกรุงศรี รับสิทธิพิเศษ 2 ต่อ รับเครดิตเงินคืน และลุ้นทองคำ

ระยะเวลา : 1 ธันวาคม 2565 – 28 กุมภาพันธ์ 2566



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ โปรเน็ตดีแทค เน็ต เน็ต เน็ต เน็ต

ระยะเวลา : 1 กุมภาพันธ์ 2566 – 31 มีนาคม 2566



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ ฝาก/โอนเงินเข้าร.ก.ส. รับเครดิตคืน 10 บาท

ระยะเวลา : 15 มกราคม 2566 – 15 มีนาคม 2566



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ โฉลกดีมีอะไร เติมทรูมันนี่ รับ iPhone 15

ระยะเวลา : 1 ธันวาคม 2565 – 29 กุมภาพันธ์ 2566



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ ฝาก/โอนเงินที่ตู้บุญเติม ฟรีประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล

ระยะเวลา : 10 พฤษภาคม 2566 – 31 กรกฎาคม 2566



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ ฝาก/โอนเงินที่ตู้บุญเติม รับเครดิต 2 ต่อ สูงสุดถึง 30 บาท (เฉพาะจังหวัดอุบลราชธานี)

ระยะเวลา : 15 กันยายน 2566 – 31 ตุลาคม 2566



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ ฝาก/โอนเงิน SCB รับเครดิตเงินคืน 10 บาท (คืนค่าธรรมเนียมและค่าธรรมเนียมเติม 3 เท่า)

ระยะเวลา : 2 พฤศจิกายน 2566 – 31 มกราคม 2567



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ ฝาก/โอนเงินที่ตู้บุญเติม รับเครดิต 15 บาท (เฉพาะจังหวัดระยอง)

ระยะเวลา : 15 กันยายน 2566 – 31 ตุลาคม 2566



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ ฝาก/โอนเงินเข้าบัญชีกรุงไทย รับ 2 ต่อ รับเครดิตเงินคืน และลุ้นรับทองคำ

ระยะเวลา : 1 ธันวาคม 2566 – 29 กุมภาพันธ์ 2567



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ ฝาก/โอนเงิน KBank รับเครดิตเงินคืนสูงสุด 15 บาท

ระยะเวลา : 2 พฤศจิกายน 2566 – 31 มกราคม 2567



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ ชิงน้ำหนักฟรี! เมื่อใช้บริการที่ตู้บุญเติม (เติมเงินมือถือ ฝาก/โอนเงิน เติมวอลเล็ท จ่ายบิล เติมเกม และซื้อบริการบันเทิงจาก จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่)

ระยะเวลา : 5 กรกฎาคม 2566 – 31 ธันวาคม 2566



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ บุญเติม รีวอร์ด

ระยะเวลา : 1 มีนาคม 2566 - 31 ธันวาคม 2566

รายละเอียด : ลูกค้าใช้บริการทุกบริการที่ตู้บุญเติม 1 ครั้ง รับ 1 แต้ม นำแต้มไปแลก ลุ้น สูดคัม ถึง 3 ต่อ ของรางวัลรวมมูลค่ากว่า 1.5 ล้านบาท

ต่อที่ 1 : แลกฟรี ทุกเดือน อาทิ ชิงน้ำหนักฟรี เครดิต 5 บาท, เครดิต 10 บาท, เครดิต 20 บาท (1 เบอร์ 1 สิทธิ์)

ต่อที่ 2 : ใช้ 10 แต้ม ลุ้นทองทุกเดือน ทองคำมูลค่า 3,000 บาท ทองคำมูลค่า 5,000 บาท และเครดิต 500 บาท (ไม่จำกัดสิทธิ์)

แคมเปญส่งเสริมการใช้บริการที่เคาน์เตอร์ CenPay powered by บัญเติม



ชื่อแคมเปญ :

- ▶ ฝากเงิน KBank ที่เคาน์เตอร์ CenPay Powered by บัญเติม ค่าธรรมเนียม 10 บาท

ระยะเวลา : 1 มิถุนายน 2566 - 31 สิงหาคม 2566

บริการสิทธิประโยชน์สำหรับอาสาสมัครสาธารณสุขประจำหมู่บ้าน (อสม.)



- ▶ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ฟรี!

บริษัท ทีคิวเอ็ม อินซัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด มอบประกันอุบัติเหตุ ฟรี (รับประกันโดยกรุงเทพประกันภัย) ให้กับอาสาสมัครสาธารณสุขประจำหมู่บ้าน เพื่อมอบเป็นของขวัญ ในช่วงเทศกาลปีใหม่ โดยกดรับสิทธิประกันอุบัติเหตุฟรี ผ่านเมนู "สิทธิประโยชน์" ในแอปสมารท์ อสม. ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2566 - 31 มีนาคม 2566



- ▶ สืบเชื่อบุญเติม สำหรับอาสาสมัครสาธารณสุขประจำหมู่บ้าน (อสม.)

บุญเติมร่วมกับ Samsung และ Aconotic มอบสินค้าสุดพิเศษ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับอาสาสมัครสาธารณสุขประจำหมู่บ้าน (อสม.) สามารถเลือกได้ตามความต้องการถึง 3 ประเภท ทั้งสินค้าเงินพร้อมใช้ ผ่อนมือถือ และผ่อนเครื่องใช้ไฟฟ้า โดยสามารถดูรายละเอียดเงื่อนไข และสมัครสินเชื่อได้ด้วยตนเองผ่านเมนู "สิทธิประโยชน์" ในแอปสมารท์ อสม.



▶ สมาชิกใช้งานเมนู “สิทธิประโยชน์” ในแอปสมาร์ท อสม. พร้อมกันฝน

อาสาสมัครสาธารณสุขประจำหมู่บ้าน (อสม.) เมื่อเปิดใช้งานเมนู “สิทธิประโยชน์” ในแอปพลิเคชันสมาร์ท อสม. 10 ท่านแรกของวัน รับทันทีพร้อมกันฝนจากบุญเดิม ระยะเวลา 21 - 30 มิถุนายน 2566



▶ รับแถม PT Max Card X2

บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด มอบสิทธิพิเศษให้กับอาสาสมัครสาธารณสุขประจำหมู่บ้าน (อสม.) เมื่อสมัครสมาชิก PT ผ่านเมนู “กระเป๋าเงิน” ในแอปพลิเคชันสมาร์ท อสม. รับแถมพิเศษ x 2 เมื่อเติมน้ำมันที่สถานีบริการน้ำมัน PT เพียงแสดงบัตรสมาชิกเพื่อสะสมคะแนน (คะแนนพิเศษสูงสุด 100 คะแนน / เดือน)



▶ สมาชิกใช้งานเมนู “สิทธิประโยชน์” ในแอปสมาร์ท อสม.

อาสาสมัครสาธารณสุขประจำหมู่บ้าน (อสม.) เมื่อเปิดใช้งานเมนู “สิทธิประโยชน์” ในแอปพลิเคชันสมาร์ท อสม. รับทันที 50 พ้อยท์ พร้อมลงทะเบียนรับชมและเน็ต จาก AIS นอกจากนี้ยังสามารถสะสมแต้ม PT Max Card 2 เท่า พร้อมซื้อสินค้าราคาพิเศษจากปั๊มน้ำมันพีที และพิเศษสุดสำหรับการสะสมคะแนนจากการทำงาน มาแลกของรางวัลจากบุญเดิม อาทิ พวงกุญแจ ร่ม เสื้อ และสมุดโน้ต เป็นต้น

โดยบุญเดิมเพิ่มช่องทางในการเข้าถึงสินเชื่อ ให้ อสม. สามารถเลือกผ่อนได้ตามความต้องการ ดังนี้ สินเชื่อเงินพร้อมใช้ วงเงินสูงสุด 20,000 บาท มือถือ Samsung Galaxy M14 5G ผ่อนเริ่มต้นเดือนละ 410 บาท นานสูงสุด 18 เดือน และยังมีเครื่องใช้ไฟฟ้าให้เลือกผ่อนได้ตามความต้องการมากกว่า 22 รายการ ทั้งนี้เพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าถึงสินเชื่อมากยิ่งขึ้น การยื่นขออนุมัติสินเชื่อของบุญเดิมจึงไม่จำเป็นต้องมีเงินดาวน์ ไม่ต้องมีผู้ค้ำประกัน และเปิดโอกาสให้ผู้ที่มีอายุ 18 - 65 ปี สามารถยื่นคำขอได้

นอกจากนี้บุญเดิมยังอำนวยความสะดวกให้กับอาสาสมัครสาธารณสุขประจำหมู่บ้าน (อสม.) ในการเพิ่มช่องทางการทำธุรกรรมผ่านตู้บุญเดิมทั่วประเทศ รับแต้มบุญเดิม 2 เท่า (รับ 2 แต้ม จากปกติ 1 แต้ม) เพื่อเพิ่มสิทธิประโยชน์ในการร่วมกิจกรรมกับทางบุญเดิม

กิจกรรมประชาสัมพันธ์ ปี 2566

- ▶ 'บุญเติม' ดีล 'BIGC' ประเดิมปีใหม่
เปิดเคาน์เตอร์รับชำระทั่วไทย ขยายบริการ
เคาน์เตอร์ครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้า

บริษัทร่วมมือกับเครือข่ายช่องทางออนไลน์ผ่านเคาน์เตอร์แคชเชียร์เพิ่มเติมจากจุดบริการเคาน์เตอร์แคชเชียร์ที่มีอยู่ทำให้มีช่องทางเพิ่มมากกว่า 3,600 จุด นอกเหนือจากตู้บุญเติมกว่า 100,000 จุด ทำให้มั่นใจบริการครอบคลุมทุกพื้นที่ ตอบโจทย์ความสะดวกทุกกลุ่มลูกค้า พร้อมเดินทางเติมเต็มบริการใหม่ๆ หน้าตู้บุญเติม เคาน์เตอร์แคชเชียร์และแอปพลิเคชันบนมือถือต่อเนื่อง สร้างเครือข่าย "จุดรับชำระบุญเติม หรือ บุญเติม Bill Payment" อย่างเต็มรูปแบบ ด้วยบริการและจุดให้บริการที่ครอบคลุม ตอบย้ำความเป็นผู้นำด้านผู้ให้บริการทางการเงินครบวงจร



- ▶ พอร์ต สมาร์ทฯ อวดโฉมต้นแบบ
GINKA CHARGE POINT

บริษัทเปิดตัวต้นแบบ GINKA Charge Point ชูจุดเด่นไม่มีแอปฯ ก็ชาร์จได้ แคเลือก - จ่าย - ชาร์จ ผ่านหน้าจอ Touch Screen เหมือนตู้บุญเติม และเต้าปิ่น ผู้บริหารวางโมเดลธุรกิจร่วมลงทุนกับเจ้าของพื้นที่ เน้น Solution การบริหารจัดการแบบครบครัน ตั้งแต่ติดตั้งเครื่อง ระบบการชำระเงิน ระบบ Call Center ตลอด 24 ชม. พร้อมดูแลรักษาตลอดอายุสัญญา เป้าหมายแรกปีนี้ 5,000 จุด ก่อนขยายเพิ่มตามอัตราเร่งของจำนวนรถยนต์ในอนาคต มั่นใจเป็น S Curve ใหม่ที่จะทยอยสร้างรายได้ให้บริษัท

- ▶ บุญเติม เต้าปิ่น สู่ กังก่า แก่นชาร์จอีวี รุกลานจอดรถ-อาคาร

บริษัทรุกธุรกิจ EV Charger เล็งเปิดใช้งานตู้ชาร์จ "GINKA (กังก่า)" ใช้พื้นที่ขนาดเล็กลานจอดรถ-อาคารพร้อมติดตั้ง ใช้งานง่าย เหมือนตู้เต้าปิ่น



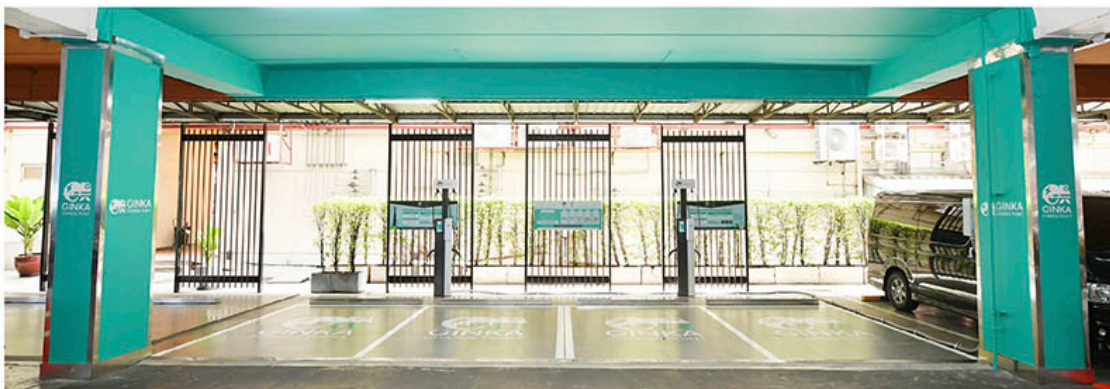
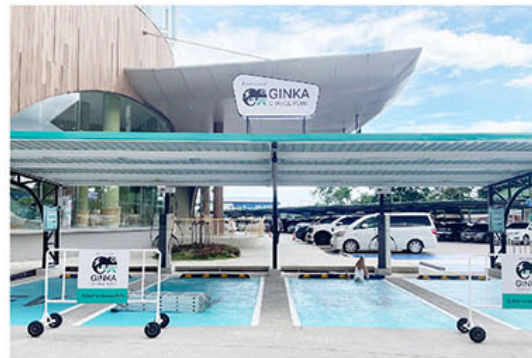
► “ฟอร์ท สมาร์ทฯ” คว้ารางวัล BEST MANAGED COMPANIES 2023 บริษัทที่มีการบริหารจัดการองค์กรยอดเยี่ยม

นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี (ที่ 2 จากขวา) กรรมการผู้จัดการ บริษัท ฟอร์ท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด(มหาชน) “FSMART” คว้ารางวัล Thailand’s Best Managed Companies 2023 บริษัทที่มีการบริหารจัดการองค์กรยอดเยี่ยมเป็นปีแรก ซึ่งจัดโดยดีลอยท์ ประเทศไทย องค์กรที่ปรึกษาทางธุรกิจระดับนานาชาติ โดยรางวัลดังกล่าวสะท้อนถึงความตั้งใจของคณะกรรมการ คณะผู้บริหารและทีมงานที่มีมุ่งมั่นในการนำ Data มาใช้ในการวิเคราะห์ ออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองโจทย์ความต้องการของลูกค้า ใช้ในการวางกลยุทธ์ของบริษัทรวมถึงมีการนำเทคโนโลยีเข้ามาประกอบการทำงานแบบใหม่ เพื่อให้การบริหารจัดการมีประสิทธิภาพสูงสุดอย่างเป็นระบบ และบริษัทมุ่งมั่นรักษามาตรฐานการทำงาน พัฒนางองค์กรเพื่อผลักดันให้มีความสำเร็จอย่างยั่งยืน พร้อมมีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนวงการอุตสาหกรรมและระบบเศรษฐกิจของประเทศที่ดีต่อไป



► “GINKA” มาแล้ว!! 2 แห่งแรก 8 จุดชาร์จ เมเจอร์ รัชโยธิน - SW.เอกชัย

GINKA Charge Point พร้อมเปิดประสบการณ์การชาร์จรถยนต์ไฟฟ้าแบบไร้ขีดจำกัด ประเดิมสถานที่แรกในประเทศไทยพร้อมกัน 2 ท่าเล เมเจอร์ ซีเน็คส์ รัชโยธิน และโรงพยาบาลเอกชัย สมุทรสาคร รวมทั้งหมด 8 จุดชาร์จ ภายใต้ Concept “SMOOTH for CHARGE” ใช้งานอิสระ ไม่ต้องโหลดแอป ระบบจ่ายเงินหลายช่องทาง รองรับการใช้งานทุกรุ่นทุกขนาด เช็กดูชาร์จว่างจากเว็บไซต์ มั่นใจเป็นหนึ่งทางเลือกที่ดีสำหรับผู้ใช้งานรถไฟฟ้า





01

โครงสร้างรายได้

- ▶ ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขันปี 2566
 - ▶ กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
 - ▶ ทิศทางปี 2566
 - ▶ การดำเนินธุรกิจ 3 ปี
 - ▶ ลูกค้าและกลุ่มเป้าหมาย

56-1 One Report 2566

โครงสร้างรายได้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2564		2565		2566	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%
รายได้						
รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้บริการผ่านตู้บุญเติม (Service charge)	1,910,216,836	65.3%	1,692,212,970	68.4%	1,606,284,745	71.0%
รายได้ผลตอบแทนจากการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้าและบริการออนไลน์อื่นๆ (Commission)	750,129,978	25.6%	511,302,575	20.7%	405,581,155	18.0%
รายได้ดอกเบี้ย	12,546,365	0.4%	25,333,233	1.0%	38,378,448	2.0%
รายได้ค่าโฆษณา	6,448,625	0.2%	9,789,375	0.4%	4,491,700	0.0%
รายได้รวมจากธุรกิจหลัก	2,679,341,804	91.5%	2,238,638,153	90.5%	2,054,736,048	91.0%
รายได้จากการขายสินค้า	3,567,145	0.1%	178,315	0.1%	14,029,969	1.0%
รายได้อื่น	244,530,254	8.4%	234,908,631	9.5%	186,386,586	8.0%
รายได้รวม	2,927,439,203	100.0%	2,473,725,099	100.0%	2,255,152,603	100.0%

หมายเหตุ:

1. รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้บริการผ่านตู้บุญเติม (Service Charge) เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมการให้บริการที่เก็บจากผู้ให้บริการตู้บุญเติม เช่น การเติมเงินโทรศัพท์ 10 บาทจะคิดค่าธรรมเนียม 2 บาท เป็นต้น
2. รายได้ผลตอบแทนจากการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้าและบริการออนไลน์อื่นๆ (Commission) เป็นรายได้ค่าธรรมเนียม (Commission) ที่บริษัทได้รับจากผู้ให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้าและผู้ให้บริการออนไลน์อื่นๆ
3. รายได้ดอกเบี้ย เป็นรายได้จากดอกเบี้ยจากธุรกิจของบริษัทย่อย
4. รายได้ค่าโฆษณา เป็นรายได้จากการให้บริการโฆษณาที่ตู้บุญเติม เช่น โฆษณาที่หน้าจอตู้บุญเติม เป็นต้น
5. รายได้จากการขายสินค้า ได้แก่ รายได้จากการจำหน่ายอุปกรณ์นอกเหนือจากตู้บุญเติม เช่น ชาคัง หลังคา ฐานปูน เครื่องนับเหรียญ เป็นต้น
6. รายได้อื่น ได้แก่ เงินประกันตู้บุญเติม (เงินค่าประกันที่บริษัทเรียกเก็บจากผู้แทนบริการ) รายได้เงินเครดิตลูกค้าเติมเงิน (เนื่องจาก ระบบ ตู้บุญเติม ไม่มีการทอนเงินแต่จะเก็บเป็นเงินเครดิตไว้ให้กับลูกค้า บริษัทรับรู้เป็นรายได้ เมื่อไม่มีการทำรายการที่ตู้บุญเติมนานกว่า 1 ปี ติดต่อกัน) รายได้รายการเติมเงินที่ไม่สามารถเติมเงินตามคำสั่งของลูกค้า เช่น การเติมเงินผิด หมายเลขโทรศัพท์ยังไม่เปิดใช้บริการ และบริษัทไม่สามารถติดต่อลูกค้าได้ (บริษัทรับรู้รายได้เมื่อลูกค้าไม่เรียกร้องเงินดังกล่าวคืนนานกว่า 1 ปี และรายได้อื่นๆ)

จำนวนตู้บุญเติม

ปี พ.ศ.	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	2566
จำนวนตู้บุญเติม (ณ วันที่ 31 ธันวาคม)	42,859	65,867	92,082	124,653	130,053	130,481	129,934	129,907	129,918	125,407
เพิ่มขึ้นจากปีก่อน (ลดลง)	10,167	23,008	26,215	32,571	5,400	428	(547)	(27)	11	(4,511)

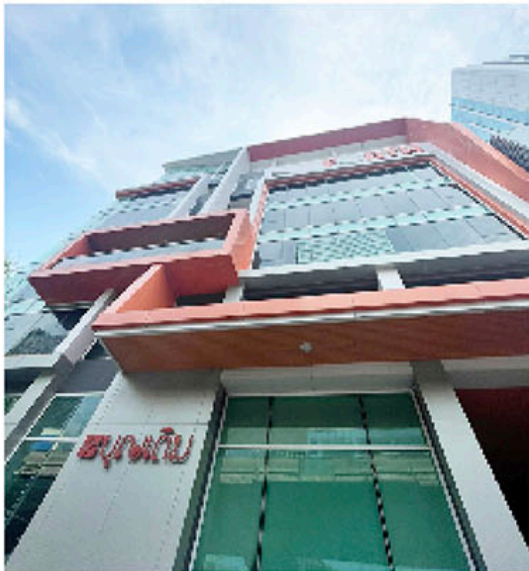
ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขันปี 2566

► เศรษฐกิจประเทศไทย

ในปี 2566 ทิศทางเศรษฐกิจไทยยังไม่แน่นอนจากสถานการณ์การเมือง เศรษฐกิจโลกอุตสาหกรรม การท่องเที่ยวเริ่มคลี่คลาย แต่เศรษฐกิจยังคงฟื้นตัวได้ไม่เต็มที่ ส่งผลให้ยอดการใช้จ่ายใช้สอยของผู้บริโภค ช่วงครึ่งปีแรกยังคงใช้จ่ายอย่างระมัดระวัง โดยในครึ่งปีหลังปัจจัยทางการเมืองที่เริ่มคลี่คลาย ส่งผลให้ ประชาชนมีความมั่นใจกล้าใช้จ่ายใช้สอยมากขึ้น แต่รายได้ครัวเรือนไทยฟื้นตัวได้ค่อนข้างช้า ในขณะที่ราย จ่ายเพิ่มขึ้นแบบก้าวกระโดด ส่งผลให้กำลังซื้อของผู้บริโภคฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ความสามารถในการ

การชำระหนี้ของภาคครัวเรือนลดลง ภาคการท่องเที่ยวเริ่มฟื้นตัวและ สถานการณ์เงินเพื่อเริ่มคลี่คลาย แต่เศรษฐกิจภาพรวมของประเทศไทย ยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่ ในขณะที่เดียวกันธนาคารแห่งประเทศไทยมีการปรับ อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเพื่อลดผลกระทบจากอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นจาก ราคาพลังงานในประเทศ ราคาสินค้าปรับตัวสูง ส่งผลให้ลูกค้าระมัด ระวังการใช้จ่าย โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง-น้อย และแรงงาน ต่างด้าวที่มีรายได้น้อยได้จำกัด ส่งผลให้เศรษฐกิจและกำลังซื้อของลูกค้าปรับ ตัวเพิ่มขึ้นไม่มาก

ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวนการทำธุรกรรม เกี่ยวกับเงินสดมีการหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจต่อเนื่อง จำนวน การทำการธุรกรรมทางการเงินทางช่องทางอิเล็กทรอนิกส์มีจำนวน เพิ่มขึ้นเล็กน้อย ทั้งนี้ยังพบว่าประชากรในประเทศไทยยังคงใช้เงินสด เป็นสื่อกลางในการชำระค่าสินค้าบริการต่างๆ สอดคล้องไปกับเงินสด ในระบบเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง สะท้อนถึงประเทศไทย ยังมีการใช้เงินสดอยู่ แม้ว่า e-Payment จะได้รับความนิยมและเริ่มใช้ งานอย่างมากและมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่องก็ตาม ทั้งนี้ บริษัทให้บริการ ที่รองรับการใช้งานของสังคมที่ยังคงมีเงินสดจำนวนมากและเพิ่มบริการ บนออนไลน์ที่สอดคล้องไปกับการเติบโตของโลกดิจิทัล พร้อมกับ หลากหลายบริการในทุกกลุ่มอุตสาหกรรมที่ตอบโจทย์ความต้องการ ของทุกกลุ่มลูกค้า



► อุตสาหกรรมตลาดบริการโทรศัพท์เคลื่อนที่

อุตสาหกรรมตลาดบริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Mobile Service) ยังคงมีการพัฒนาทางเทคโนโลยี อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะจากแรงขับเคลื่อนของตลาดบริการด้านข้อมูล (Data) จากพฤติกรรมของผู้บริโภค ที่ก้าวเข้าสู่สังคมอินเทอร์เน็ตออนไลน์ผ่านการใช้สมาร์ทโฟน โดยเฉพาะความนิยมการใช้งานเครือข่ายสังคม ออนไลน์ (Social Network) ที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ด้วยปัจจัยสนับสนุนทั้งในส่วนของสมาร์ทโฟน แท็บเล็ต และอุปกรณ์ไอทีอื่นๆ ที่ผู้บริโภคสามารถซื้อในราคาที่เข้าถึงได้ง่าย และการพัฒนาเทคโนโลยีโครงข่ายโทรคมนาคมที่มีความรวดเร็วมากขึ้น ประกอบกับการแข่งขันของผู้ให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์มือถือ ทั้งระบบเติมเงินล่วงหน้า (Prepaid) และระบบรายเดือน (Postpaid) ที่เพิ่มสูงขึ้น จึงส่งผลโดยตรงต่อธุรกิจ การให้บริการเติมเงินโทรศัพท์มือถือ

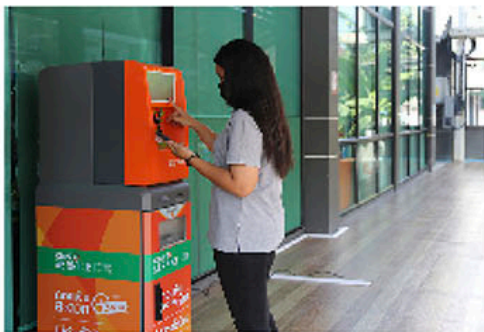
ปัจจุบันผู้ใช้บริการเริ่มหันไปใช้ช่องทางในการเติมเงินโทรศัพท์มือถือผ่านแอปพลิเคชันต่างๆ บน สมาร์ทโฟนเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะจากกลุ่มลูกค้าที่นิยมใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์หรือผู้ที่มีเงินหมุนเวียนในบัญชีธนาคาร ขณะที่เครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ (Top-up Kiosk) ยังคงเป็นช่องทางที่ได้รับความนิยมในกลุ่มลูกค้าผู้ที่ นิยมใช้เงินสดหรือผู้มีรายได้น้อย เพราะสามารถเติมเงินสดที่มูลค่าน้อยได้ ซึ่งธุรกิจเติมเงินและรับชำระเงิน

อัตโนมัติให้บริการผ่านตู้บุญเติมและเคาน์เตอร์แคชเชียร์ของบริษัทที่ให้บริการด้วยจำนวนเงินขั้นต่ำตั้งแต่ 10 บาท พร้อมทั้งมีการใช้งานที่ง่าย สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย พร้อมให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง ยังคงมีส่วนแบ่งทางการตลาดจากมูลค่าตลาดบริการโทรศัพท์มือถือ Prepaid สูงตามความต้องการของผู้บริโภคจำนวนมากที่ยังคงต้องการใช้ช่องทางการให้บริการทางเงินสดและมีความสะดวกสูง ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2566 มีผู้ใช้บริการเติมเงินผ่านตู้บุญเติม จำนวนกว่า 14 ล้านเลขหมาย หรือคิดเป็นสัดส่วนประมาณ 21% จากจำนวนเลขหมายโทรศัพท์มือถือ Prepaid กว่า 70 ล้านเลขหมายในประเทศ โดยบริษัทยังคงรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติอย่างต่อเนื่อง



► อุตสาหกรรมบริการทางการเงิน

จากการที่ธนาคารพาณิชย์มีความพยายามลดต้นทุนการดำเนินการด้วยการลดจำนวนสาขาและ ATM ของธนาคารทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2566 ที่ผ่านมามีการโอนเงินในเครือข่ายบุญเติมมากกว่า 17.2 ล้านครั้ง ลดลงจากปี 2565 ประมาณ 7% จากแรงกดดันจากเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้าจากปัจจัยทางเศรษฐกิจโลก รวมถึงวิกฤตเงินเฟ้อทำให้ลูกค้าระมัดระวังการใช้จ่ายมากขึ้น ทั้งนี้บริษัทเป็นตัวแทนธนาคารทั้งสิ้น 8 ธนาคาร และจะเพิ่มจำนวนธนาคารรวมทั้งช่องทางต่างๆ ของบริษัทให้ครอบคลุมมากขึ้น รวมถึงบริการอื่นๆ ที่มีความเกี่ยวข้องด้านการเงิน เช่น การยืนยันตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านตู้บุญเติมและการให้



บริการฝากเงินสดสำหรับลูกค้าต่างดาว (CLMV) เพื่อเพิ่มศักยภาพธุรกิจให้บริการทางการเงินและสินเชื่อครบวงจร และยังคงมีโอกาสให้บริการเพิ่มเติมอื่นๆ ให้แก่ธนาคารต่างๆ ได้อีกมาก อีกทั้งบริษัทสามารถขยายธุรกิจไปยังผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันทางการเงิน (Non-Bank) ได้อีกด้วย

ภายใต้ความต้องการแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการรายย่อยและบุคคลทั่วไป และการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของบริการธุรกิจสินเชื่อ บริษัทจึงเล็งเห็นโอกาสและได้เริ่มดำเนินธุรกิจด้านสินเชื่อด้วยใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ทำให้บริษัทสามารถให้บริการสินเชื่อแก่ผู้ที่ต้องการแหล่งเงินทุนได้ ในปี 2566 บริษัทร่วมมือกับกลุ่มลูกค้าเครือข่ายขนาดใหญ่ในการขยายวงเงินสินเชื่อต่อเนื่องจากปี 2565 บริษัทได้ให้บริการสินเชื่อในหลากหลายรูปแบบ ทั้งการให้สินเชื่อแก่ตัวแทนของบริษัท และสินเชื่อสำหรับผ่อนชำระสินค้าแก่

ลูกค้าบุญเติม เช่น โทรศัพท์มือถือ เครื่องใช้ไฟฟ้าต่างๆ เป็นต้น โดยบริษัทได้นำฐานข้อมูลการให้วงเงินสินเชื่อในปีที่ผ่านมาวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกเพื่อปรับรูปแบบการให้วงเงินสินเชื่อ รวมทั้งเงื่อนไขให้เหมาะสมกับลูกค้า โดยมีเพิ่มกระบวนการทักบัญชีเพื่อชำระค่าผ่อนชำระรายเดือน เพื่อลดความเสี่ยงจากการจัดเก็บเพิ่มเติมทำให้ ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมียอดการให้สินเชื่อค้างทั้งสิ้น 364.6 ล้านบาท

► อุตสาหกรรมเครื่องดื่ม

ภาพรวมตลาดเครื่องดื่มที่ไม่มีแอลกอฮอล์ในประเทศได้รับการประเมินมูลค่าไว้กว่า 2 แสนล้านบาท/2 แบ่งเป็นหลากหลายประเภท อาทิ กาแฟ ชา นม เครื่องดื่มเพื่อสุขภาพ เป็นต้น ปัจจุบันตลาดเครื่องดื่มที่ไม่มีแอลกอฮอล์มีการเติบโตตามพฤติกรรมผู้บริโภคหันมาใส่ใจสุขภาพมากขึ้น ทำให้การเลือกบริโภคเครื่องดื่มต้องตอบโจทย์ความต้องการของแต่ละคน กลุ่มบริษัท FORTH จึงได้พัฒนานวัตกรรมใหม่เป็นเครื่องผลิตเครื่องดื่มขงสดหรือคาเฟ่อัตโนมัติ ภายใต้แบรนด์ “เต่าบิน” เพื่อเติมช่องว่างในตลาดเครื่องดื่มแบบดั้งเดิมและตอบโจทย์ทุกกลุ่มทุกวัย ด้วยดีไซน์ที่สวยงามสร้างภาพลักษณ์ที่น่าดึงดูด การใช้งานที่ในการให้บริการน้อยจึงสามารถเข้าถึงได้ใน



ทุกพื้นที่ รสชาติที่อร่อยและคงที่ทุกแก้วจากสูตรบาร์ิสต้าชั้นนำด้วยการชงของกลไกที่มีความแม่นยำสูงและมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างต่อเนื่อง ที่มาพร้อมกับระบบรับชำระเงินทุกรูปแบบที่บริหารจัดการโดยบริษัท ปี 2566 มีจุดบริการเตาบิน 6,392 จุดทั่วประเทศ และมีมูลค่ายอดขายปี 2566 ที่ 2,290 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 51.62% จากปีก่อน ซึ่งสะท้อนว่า เตาบินได้รับเสียงตอบรับที่ดีจากผู้ให้บริการและได้รับความนิยมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในปี 2566 กลุ่มบริษัทได้มีการขยายจุดติดตั้งเตาบินจากทำเลที่ไม่มีคุณภาพเป็นยังทำเลที่มีคุณภาพพอปรกกับการนำเตาบินเวอร์ชันแรกกลับมาแก้ไข และอัปเดตให้เป็นเตาบินเวอร์ชันใหม่เพื่อรองรับการขายเครื่องดื่มได้มากขึ้นในแต่ละรอบของการเข้าเติมวัตถุดิบภายในตู้ซึ่งจะช่วย ทำให้ลูกค้าได้รับความต่อเนื่องในการซื้อเครื่องดื่มจากเตาบินมากขึ้น



▶ อุตสาหกรรมยานยนต์ไฟฟ้า

จากแนวโน้มความกังวลต่อสิ่งแวดล้อมเพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้ผู้ที่มีความต้องการใช้รถยนต์ปรับเปลี่ยนการใช้รถยนต์สันดาปเป็นรถยนต์ไฟฟ้าเพิ่มมากขึ้น โดยจำนวนการจดทะเบียนรถยนต์ไฟฟ้า เพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวนมาก และมีแนวโน้มมีความต้องการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ด้วยความกังวลเรื่องของการผลิตรถยนต์ที่ส่งผลต่อสิ่งแวดล้อม ประชากรโลกจึงหันมาลดการสร้างคาร์บอนในการใช้ชีวิตประจำวัน ยานยนต์เป็นหนึ่งในทางออกที่ผู้บริโภคมองหาเพื่อเปลี่ยนมาใช้ยานยนต์ไฟฟ้ามากขึ้นอย่างต่อเนื่อง กลุ่มบริษัท FORTH จึงได้พัฒนาวัดกรรมสถานียารจยนต์ไฟฟ้า หรือ Electric Vehicle Charger (EV Charger) ภายใต้แบรนด์ "GINKA" เป็นหนึ่งในผลิตภัณฑ์ของกลุ่มบริษัท เพื่อรองรับความต้องการใช้บริการชาร์จไฟฟ้า มีบริษัทเป็นผู้ให้บริการพร้อมกับระบบจัดการและการรับชำระค่าบริการทั้งหมด รวมทั้งมีระบบการบริหารจัดการ การจองรถเพื่อให้ผู้ใช้รถยนต์ไฟฟ้าเสถียรและรวดเร็วเพื่อหาที่จอดใหม่ให้กับคนที่มีความต้องการใช้รถยนต์ไฟฟ้าสามารถเข้าใช้บริการต่อได้ จากความต้องการใช้รถยนต์ไฟฟ้าที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้มีความต้องการจำนวนจุดชาร์จรถยนต์ไฟฟ้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2566 บริษัทได้ดำเนินการติดตั้งจุดให้บริการชาร์จรถยนต์ไฟฟ้าไปรวมกว่า 100 จุดบริการตามจุดต่างๆ ซึ่งมุ่งเน้นในพื้นที่ปิด เช่น ห้างสรรพสินค้า คอนโดมิเนียม สำนักงานออฟฟิศ สนามกีฬา เป็นต้น ซึ่งบริษัทยังคงมุ่งมั่นและเพิ่มจำนวนจุดให้บริการชาร์จรถยนต์ไฟฟ้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในปี 2567 และปีต่อไป



กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

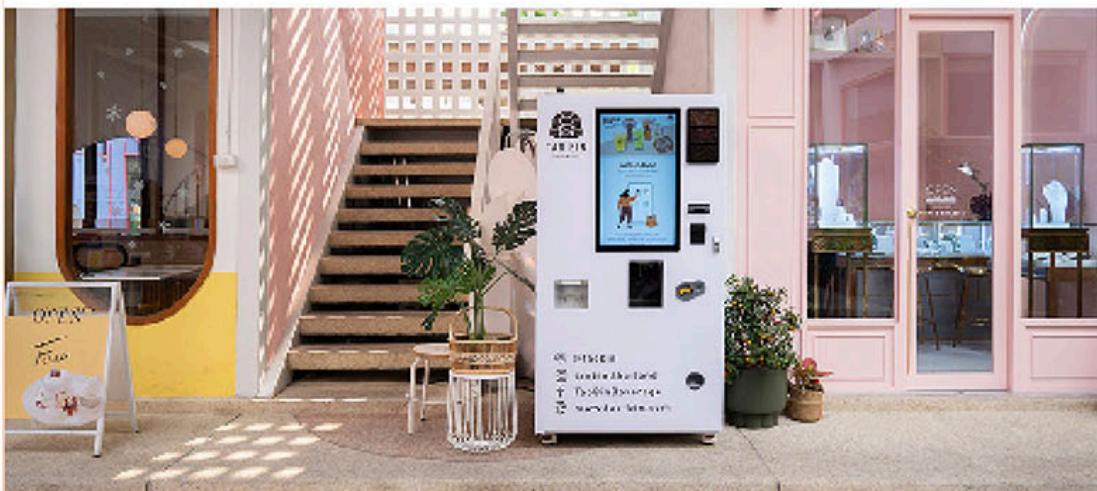
► ความได้เปรียบในการแข่งขันจากการประหยัดต่อขนาด และระบบการจัดการ

ผู้ประกอบการรายใหม่ที่ต้องการเข้าสู่ธุรกิจรับชำระเงินและตัวแทนธนาคารจะพบอุปสรรคในการเข้าสู่ตลาด (Barriers to Entry) เช่น การประหยัดต่อขนาด (Economy of Scale) จำนวนเงินทุนที่ใช้ในการลงทุน (Capital Requirement) ความรู้ และประสบการณ์ในการบริหารจัดการ (Learning Curve) ระบบเซิร์ฟเวอร์ ครอบคลุมไปถึงการสร้างเครือข่ายและการบริหารจัดการตัวแทน และการบริการหลังการขาย เป็นต้น ขณะที่บริษัทมีจุดบริการมากที่สุดในประเทศ ด้วยเครือข่ายครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศกว่า 100,000 ตู้ และเคาน์เตอร์แคชเชียร์ กว่า 3,000 จุดบริการ พร้อมบริการที่หลากหลาย ประสิทธิภาพและความแม่นยำของระบบเซิร์ฟเวอร์ และความน่าเชื่อถือในการให้บริการทางการเงินด้วยการบริหารจัดการที่มีระบบมาตรฐาน อาทิเช่น การให้บริการชำระเงิน บริการขายสินค้ามือถือและเติมเงิน การให้บริการฝาก โอน ถอนเงิน และกู้เงิน รวมไปถึงการชำระสินเชื่อ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนธนาคาร



► การร่วมพัฒนานวัตกรรม

กลุ่มบริษัท FORTH ให้ความสำคัญกับการพัฒนานวัตกรรมและบริการใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่องและทุกผลิตภัณฑ์ที่ได้รับการพัฒนาของกลุ่มบริษัทจะมีการจดสิทธิบัตร เพื่อป้องกันการปลอมแปลง ดัดแปลง หรือแก้ไขตัวผลิตภัณฑ์ ทั้งนี้ บริษัทได้มีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบควบคุมป้องกันการดูแลจัดการข้อมูลและระบบการชำระเงิน ไม่ว่าจะเป็นตู้จำหน่ายเครื่องดื่มซองสดอัตโนมัติ “เต๋ามิ้น” ตู้บุญเติมพร้อมบริการเปิดบัญชีโดยการพิสูจน์และยืนยันตัวตนด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) ตู้บุญเติม Mini ATM และสถานีชาร์จแบตเตอรี่รถยนต์ไฟฟ้า (GINKA) บริษัทจะเป็นผู้ดูแลระบบจัดการและรับชำระทั้งหมด พร้อมกับมีศูนย์บริการข้อมูลลูกค้า หรือ Boonterm Call Center 1220 สำหรับการดูแลลูกค้าและงานประชาสัมพันธ์



► ศักยภาพและกลยุทธ์การแข่งขันที่เหนือกว่า

- เน้นกลยุทธ์จัดตั้งตู้บุญเดิมที่มีคุณภาพ โดยบริหารยอดเดบิตเงินรวมต่อตู้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- สามารถใช้งานได้ถึง 4 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ ภาษาเมียนมา และภาษากัมพูชา

บนตู้บุญเดิม เพื่อรองรับการให้บริการของลูกค้าที่หลากหลายทุกกลุ่มชุมชน

- เพิ่มขยายช่องทางบริการในหลากหลายรูปแบบ อาทิ เคาน์เตอร์แคชเชียร์ แอปพลิเคชัน
- บริหารด้วยระบบออนไลน์ ตู้บุญเดิมและเคาน์เตอร์แคชเชียร์ทุกจุดบริการทำงานด้วยระบบที่เชื่อมต่อกับเซิร์ฟเวอร์ของผู้ให้บริการต่างๆ โดยตรง ทำให้สามารถตรวจสอบยอดการทำรายการได้ทันที มีความแม่นยำสูง ถูกต้องและรวดเร็ว

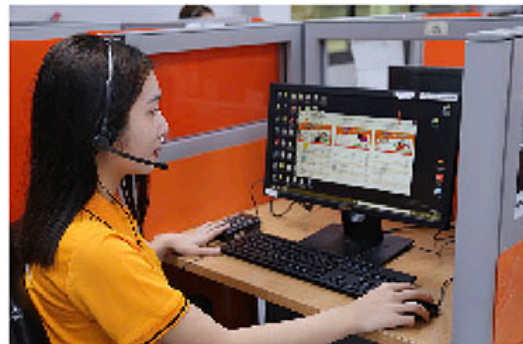
- ความมีประสิทธิภาพของระบบการให้บริการรับชำระเงินออนไลน์ของตู้บุญเดิมและเคาน์เตอร์แคชเชียร์ที่มีความรวดเร็ว แม่นยำ และน่าเชื่อถือ รวมทั้ง Boonterm Call Center 1220 ที่สามารถแก้ไขปัญหาต่างๆ ให้กับลูกค้าได้ในระยะเวลาอันสั้นตลอด 24 ชั่วโมง รวมทั้งการดูแลผู้ใช้บริการเชิงรุก (Active Call Center) ที่มีการตรวจสอบ (Monitoring) และจัดการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า โดยไม่ต้องรอการแจ้งปัญหาเข้ามา

- รองรับบริการที่หลากหลาย นอกเหนือไปจากการเดบิตเงินมือถือแล้ว ตู้บุญเดิมและเคาน์เตอร์แคชเชียร์สามารถให้บริการต่างๆ ได้ เช่น การชำระค่าโทรศัพท์รายเดือน การซื้อบัตรโทรศัพท์ระหว่างประเทศ การซื้อบัตรเงินสด (Cash Card) การให้บริการเดบิตเงินเกมออนไลน์ การซื้อฟิล์มอินเทอร์เน็ตแบบไร้สายหรือ Wi-Fi (Wireless Fidelity) การซื้อชั่วโมงอินเทอร์เน็ต (Internet Data) การเดบิตเงินเข้ากระเป๋าสตางค์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) การซื้อประกัน การชำระค่าสินค้าออนไลน์ การเดบิตเงินบัตรโดยสารสาธารณะ การรับบริจาคเงินให้มูลนิธิต่างๆ รวมถึงบริการเสริมอื่นๆ เช่น การดูดวง การดูเลขมงคล เป็นต้น

- รองรับบริการทางการเงิน อาทิเช่น ฝาก-โอนเงิน เข้าบัญชี ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย และธนาคารกรุงเทพ ซึ่งบริษัทได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนธนาคารที่ได้รับอนุมัติ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยมากถึง 8 ธนาคาร และเพิ่มบริการถอนเงินสดผ่านตู้บุญเดิม Mini ATM อย่างต่อเนื่อง

- การทำรายการส่งเสริมการขาย เช่น การสะสมแต้มเพื่อสร้างความภักดีต่อตราสินค้า (Brand Loyalty) ผ่านแคมเปญ “บุญเดิมรีวอร์ด” เป็นต้น

ทั้งนี้ ระบบบริหารจัดการของบุญเดิมได้ถูกพัฒนาและออกแบบ โดยทีมวิจัยและพัฒนาของบริษัท ซึ่งระบบของบริษัทสามารถเพิ่มเติมบริการใหม่ๆ ในอนาคตได้อย่างง่ายดาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตู้บุญเดิมมีจำนวนแอปพลิเคชันให้บริการกว่า 100 บริการ และเคาน์เตอร์แคชเชียร์มีจำนวนบริการมากกว่า 1,300 บริการ รวมถึงแอปพลิเคชันมีจำนวนบริการมากกว่า 70 บริการ





► ยืนหยัดความเป็นผู้นำนวัตกรรมการเงินและรับชำระเงินอัตโนมัติ

เข้าสู่ปีที่ 16 กับภารกิจยืนหยัดความเป็นผู้นำธุรกิจการเงินและรับชำระเงินอัตโนมัติด้วยการนำนวัตกรรมที่มีมาสร้างสินค้าและบริการเพื่อตอบโจทย์พฤติกรรมของลูกค้าให้ทั่วถึงทุกกลุ่ม มีการใช้ช่องทางของบริษัทในการช่วยเหลือสังคมไทยอย่างยั่งยืน อาทิเช่น “คนหาบุญเต็มช่วยหา ร่วมกับ มูลนิธิกระจกเงา” เพื่อประสานงานคนหาบุญผ่านทางหน้าจอตู๋บุญเต็มที่มีมากกว่า 125,000 ตู๋ทั่วประเทศไทย บริษัทมุ่งมั่นเสริมสร้างความแข็งแกร่งของธุรกิจควบคู่ไปกับการเชื่อมต่อทุกช่องทางให้ครอบคลุมทั้งออฟไลน์และออนไลน์ ทั้งโดยการร่วมมือกับพันธมิตรในการจัดหาบริการที่เหมาะสมและคุ้มค่าให้กับกลุ่มลูกค้าของบริษัท เดินหน้ารักษายอดเดิมเงินด้วยการรักษาจำนวนจุดติดตั้งตู๋บุญเต็มที่มีอยู่มากกว่า 120,000 จุด ให้สะอาดและนำใช้งาน ร่วมกับการจัดการการส่งเสริมการขายเพื่อให้ลูกค้าที่มาใช้บริการผ่านช่องทางของบริษัทต่อเนื่องระยะยาวได้รับสิทธิพิเศษมากมาย กระตุ้นการใช้งานของลูกค้าผ่านแคมเปญการตลาดมากมายให้ลูกค้าเลือกได้ตรงกับความต้องการและมีสิทธิลุ้นรางวัลทุกเดือน เป็นต้น

พร้อมเดินหน้าขยายช่องทางเคาน์เตอร์แคชเชียร์เพิ่มเติมเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าทุกกลุ่ม และลูกค้าทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงบริการการรับชำระเงินที่หลากหลายและบริการที่อยู่ในชีวิตประจำวันของลูกค้าทุกคน พร้อมนำนวัตกรรมที่มีปรับใช้ให้เหมาะสมเพื่อช่วยบริหารค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

► รุกหน้าธุรกิจการเงินและสินเชื่อครบวงจร

บริษัทมุ่งมั่นเพิ่มศักยภาพของธุรกิจการเงินด้วยการเพิ่มช่องทางบริการทางการเงินนอกจากตู๋บุญเต็มที่เป็นต้นธารการให้แก่มุมชน ขยายสู่เคาน์เตอร์แคชเชียร์ในร้านสะดวกซื้อและห้างสรรพสินค้าชั้นนำ และแอปพลิเคชันบนมือถือของกลุ่มลูกค้าองค์กรขนาดใหญ่ บริษัทมุ่งมั่นในการเพิ่มการเป็นตัวแทนธนาคารอีกอย่างน้อย 1 ราย จากเดิมที่มีอยู่แล้ว 8 ธนาคาร (ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ธนาคารกรุงเทพ) ให้เป็น 9 ธนาคาร รวมทั้งเพิ่มธนาคารสำหรับให้ลูกค้าต่างดาว (CLMV) สามารถทำรายการฝาก/โอนผ่านช่องทางของบริษัท ซึ่งเป็นช่องทางที่มีความสะดวกและคล่องตัวมากเนื่องจากสามารถให้บริการได้ตลอด 24 ชั่วโมง และเพิ่มช่องทางในการเข้าถึงบริการทางการเงินผ่านช่องทางเคาน์เตอร์แคชเชียร์เพิ่มเติมด้วย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อบริษัทเดินหน้าขยายตัวพอร์ตสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้าองค์กรขนาดใหญ่ที่มีความน่าเชื่อถือ โดยมีทั้งบริการสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระสินค้า (Buy now pay later: BNPL) ที่มีการเพิ่มสินค้าที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าสำหรับการใช้ในชีวิตประจำวัน ใช้ในครัวเรือนอย่างต่อเนื่อง เน้นการให้วงเงินสินเชื่ออย่างระมัดระวัง บริหารการจัดเก็บหนี้ให้มีประสิทธิภาพ NPL น้อยกว่า 5% โดยการนำข้อมูลกลุ่มลูกค้าที่มีอยู่มาวิเคราะห์ข้อมูลอย่างต่อเนื่องเพื่อปรับรูปแบบการให้วงเงินสินเชื่อและการรับชำระหนี้ที่เหมาะสมเพื่อลดความเสี่ยงด้านหนี้สูญ ตั้งเป้าการให้บริการสินเชื่อเพิ่มขึ้น 500-800 ล้านบาท

► ร่วมสร้างและสนับสนุนธุรกิจเครื่องจำหน่ายสินค้าอัตโนมัติและเครื่องชาร์จยานยนต์ไฟฟ้า

“เดาบิน” โรบอดิกบาร์ิสต้า ตู้จำหน่ายเครื่องดื่มชงสดที่รังสรรค์ความอร่อยผ่านเครื่องดื่มทุกประเภท ทั้งร้อน เย็น และปั่น ผ่านการคิดค้นและพัฒนานวัตกรรมของกลุ่ม FORTH ที่ได้รับกระแสตอบรับตลอดทั้งปี ทำให้บริษัทมั่นใจและยังคงเป้าหมายที่จะขยายจุดบริการ 20,000 จุดทั่วประเทศ ภายใน 3 ปี โดยบริษัทจะเป็นส่วนหนึ่งที่ช่วยผลักดันเดาบินด้วยระบบรับชำระที่แข็งแกร่งพร้อมกับทีมงานที่มีประสบการณ์ ซึ่งบริษัทจะได้รับค่าบริการการให้บริการระบบชำระเงิน และรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุน (Equity Income Method) ในบริษัท ฟอรัท เวนดิง จำกัด อีกด้วย

ต่อเนื่องจากปี 2566 ที่บริษัทได้มีการจัดเก็บตู้เวอร์ชันแรกและนำกลับมาอัปเดตเป็นเวอร์ชันใหม่ โดยในปี 2567 นี้ทางบริษัท ฟอर्थ เวนดิง จำกัดจะเร่งผลักดันตู้ที่ได้รับการอัปเดตแล้วกลับสู่ตลาดและพร้อมให้บริการลูกค้าทุกกลุ่ม โดยมุ่งเน้นวางตู้เตาบินในทำเลที่มีทั้งศักยภาพที่ดี ซึ่งทางบริษัทเชื่อเป็นอย่างยิ่งว่ายังมีทำเลดี ๆ อีกมากควบคู่ไปกับการสร้างสรรค์เมนูใหม่ ๆ ในแต่ละเทศกาล พร้อมกับการนำข้อมูล (Big data) มาวิเคราะห์มากขึ้นเพื่อทำการตลาดที่จะเข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้ตรงมากยิ่งขึ้น ตลอดจนจะมีการทำโปรโมชั่นเครื่องดื่มทั้งที่เป็นเมนูเดิมและเมนูใหม่เพิ่มขึ้นเพื่อเพิ่มการซื้อซ้ำจากลูกค้าเดิมและเพิ่มการรับรู้ให้กับลูกค้าใหม่ การทำโฆษณาผ่านทางสื่อออนไลน์มากขึ้น ทั้งนี้ ทางบริษัทคาดการณ์ว่าจากการที่มุ่งเน้นทั้งเรื่องทำเลที่มีคุณภาพ การทำโปรโมชั่นเมนูเดิมและเพิ่มเติมเมนูใหม่ และการตลาดที่ตรงจุดมากยิ่งขึ้นจะทำให้ยอดขายเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง อีกทั้ง สภาพอากาศในฤดูร้อนที่กำลังจะมาถึงมีแนวโน้มจะส่งผลให้ยอดขายมีทิศทางเพิ่มสูงขึ้น

นอกจากนี้จากความกังวลด้านสิ่งแวดล้อมของโลกในปัจจุบันที่เพิ่มขึ้น รถยนต์ไฟฟ้าจึงเป็นหนึ่งในตัวเลือกสำคัญของกลุ่มยานยนต์ที่จะเข้ามาช่วยลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์แทนการใช้งานรถยนต์เครื่องสันดาป โดยบริษัทมีผลิตภัณฑ์สถานีชาร์จยานยนต์ไฟฟ้าที่มีมาตรฐานสูงจากการพัฒนาและผลิตโดยกลุ่ม FORTH ซึ่งเป็นบริษัทที่ผลิตโดยคนไทยเอง ซึ่งสามารถปรับปรุงและพัฒนาตัวผลิตภัณฑ์ตลอดจนแอปพลิเคชันภายใต้ได้ง่าย ทำให้ผลิตภัณฑ์ของบริษัทอยู่ในตำแหน่งที่ได้เปรียบในด้านการทำราคาที่ดีกว่า ด้วยนวัตกรรมระบบการจัดการสายชาร์จเคเบิลอัจฉริยะที่ดึงสายอัตโนมัติ มาพร้อมกับดีไซน์ทันสมัย ช่วยให้ผู้ใช้บริการสัมผัสถึงการใช้ง่าย ไม่ซับซ้อน หน้าจอแสดงผลแบบสัมผัส ไม่ต้องติดตั้งแอปพลิเคชันบนมือถือเพียงสแกน จ่ายจบ เมื่อชาร์จไฟจนเต็มจะมีการแจ้งเตือนผ่าน SMS อีกทั้งเป็นเครื่องผลิตโดยคนไทย กล่าวได้ว่าการที่บริษัทร่วมลงทุนกับเจ้าของพื้นที่นั้น ทำให้เจ้าของพื้นที่ไม่ต้องลงทุนสูง โดยการการแบ่งรายได้การให้บริการจากการชาร์จที่ชัดเจน และเป็นธรรมทั้งเจ้าของพื้นที่และบริษัท เจ้าของพื้นที่เพียงจัดเตรียมสถานที่ติดตั้ง พร้อมเดินระบบไฟจนถึงจุดติดตั้ง การรับประกันเครื่องตลอดอายุสัญญา ระบบสนับสนุนการใช้งาน ทั้งรูปแบบการคิดเงินตามการใช้งานจริง และสามารถสะสมเงินไว้ใช้ในครั้งถัดไปได้ มีระบบบริหารที่จอดรถ (ระบบล็อกล้อ ถ้าไม่จ่ายชำระจะไม่สามารถนำรถออกได้) ระบบคิดค่าบริการแบบรายชั่วโมงและรายนาทีที่เจ้าของพื้นที่สามารถกำหนดได้ มีทีมงานที่เชี่ยวชาญให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง ตลอด 7 วัน มีผู้เชี่ยวชาญดูแลระบบทั้งแบบออนไลน์และในพื้นที่เพื่อบำรุงรักษาเครื่องให้พร้อมใช้งานตลอดเวลา มีเว็บไซต์ให้เจ้าของพื้นที่ได้ตรวจสอบข้อมูลการใช้งาน และมีเจ้าหน้าที่ Call center ให้บริการ 24 ชม. GINKA จะช่วยตอบโจทย์ให้กับผู้ใช้งานที่ต้องการความสะดวกสบายใช้งานง่าย ลดขั้นตอนการติดตั้งแอปพลิเคชัน สามารถใช้งานได้ทันทีที่ง่ายง่ายแค่สแกนจ่ายผ่าน QR code ที่หน้าจอเครื่อง หากมีเงินเหลือจากการชาร์จสามารถเก็บเป็นเครดิตในเบอร์โทรศัพท์ เพื่อใช้ในการชาร์จไฟครั้งต่อไปได้



▶ พลพสานทุกผลิตภัณฑ์และบริการ

เครื่องชาร์จยานยนต์ไฟฟ้า GINKA Charge Point ตั้งเป้าปรับโมเดลใหม่ 2 แบบ แบบแรกให้บริการในพื้นที่ขนาดใหญ่ลักษณะบีม ในรูปแบบสถานีบริการชาร์จยานยนต์ไฟฟ้า (EV Station) ซึ่งภายในสถานีชาร์จ จะมีร้านค้าที่เป็นรูปแบบเคาน์เตอร์อัตโนมัติ 24 ชั่วโมง ที่มีทั้งอาหารและเครื่องดื่ม โดยจำหน่ายสินค้าและบริการในรูปแบบการให้บริการด้วยตนเอง เช่น เคาน์เตอร์เครื่องดื่มขงสดอัตโนมัติที่สามารถชงเครื่องดื่มได้ พร้อมกันจำนวนหลายแก้ว และมีเมนูที่หลากหลาย อาทิ เมนูขนมไข่มุก เป็นต้น เคาน์เตอร์อัตโนมัติจำหน่ายอาหารพร้อมทานต่างๆ เช่น ก๋วยเตี๋ยว ลูกชิ้นทอด เป็นต้น สำหรับให้ลูกค้านั่งรับประทานอาหารและเครื่องดื่มขณะรอชาร์จรถยนต์ไฟฟ้า และแบบที่สองเป็นรูปแบบร้านเล็กๆ ในรูปแบบของคาเฟ่เตาบิน ที่มีเครื่องชาร์จยานยนต์ไฟฟ้า (GINKA) ให้บริการระหว่างพักรอขณะเดินทาง ซึ่งสามารถเปิดบริการได้ตลอด 24 ชั่วโมง ซึ่งจะเปิดให้บริการแห่งแรกในปี



การดำเนินธุรกิจ 3 ปี

► มุ่งมั่นสร้าง Ecosystem เติบโตแบบ

ภายใต้วิสัยทัศน์ใหม่ “นวัตกรรมที่ยั่งยืนเพื่อชีวิตที่ดีขึ้น” บริษัทมุ่งมั่นขยายเครือข่ายที่มีอยู่ทุกชุมชนทั่วประเทศพร้อมไปกับการเพิ่มช่องทางบริการทุกรูปแบบ ทั้งแบบออฟไลน์และออนไลน์ ผ่านช่องทางตู้บุญเดิม เคาน์เตอร์แคชเชียร์ และแอปพลิเคชัน ที่สามารถรองรับบริการทั้งเงินสดและระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ ทำให้ลูกค้าเข้าถึงทุกบริการอย่างสะดวกสบาย อีกทั้งเป็นการเพิ่มขอบเขตบริการและยกระดับประสิทธิภาพการให้บริการที่เชื่อมต่อทุกบริการ ควบคู่ไปการมุ่งหน้าจัดหาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ตามความต้องการให้แก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง บริษัทมุ่งหน้าพัฒนาธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนด้วยงบการเงิน และกระแสเงินสดที่แข็งแกร่งและดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความสำคัญของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วนทั้งบุคลากรและตัวแทนของบริษัท ลูกค้า และคู่ค้า และพร้อมสำหรับการสร้างผลตอบแทนแก่นักลงทุนอย่างต่อเนื่อง

บริษัทให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน และพร้อมสำหรับการสร้างผลตอบแทนแก่นักลงทุนอย่างต่อเนื่องจึงหาโอกาสใหม่ๆ พร้อมไปกับการขยายเครือข่ายทั้งตัวแทนบริการและความร่วมมือกับพันธมิตรธุรกิจต่างๆ ที่มีอยู่ทุกชุมชนทั่วประเทศ เพื่อขยายและเพิ่มศักยภาพของ Ecosystem ของบริษัท ด้วยบริการในแบบออฟไลน์และออนไลน์ ยิ่งไปกว่านั้นผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทได้มีการนำนวัตกรรมมาช่วยในการพัฒนาบริการเพื่อให้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าให้ได้รับความสะดวกและเข้าถึงชุมชนระดับหมู่บ้านให้สามารถใช้บริการต่างๆ ได้ตลอด 24 ชั่วโมงโดยเฉพาะบริการฝาก/โอนเงิน ที่สามารถทำรายการผ่านช่องทางตู้บุญเดิมหรือเคาน์เตอร์แคชเชียร์ได้ถึงแม้ธนาคารจะปิดทำการแล้วก็ตาม จำนวนการใช้บริการฝาก/โอนผ่านช่องทางของบริษัทแสดงให้เห็นว่าช่องทางของบริษัทได้รับความนิยมและเข้าถึงมีความสะดวกลูกค้ามีความมั่นใจในการใช้บริการอย่างต่อเนื่องตบวิสัยทัศน์ขององค์กรมุ่งสู่ “นวัตกรรมที่ยั่งยืนเพื่อชีวิตที่ดีขึ้น”



ลูกค้าและกลุ่มเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าที่ใช้บริการของบริษัทแบ่งออกเป็น 4 กลุ่มหลัก ได้แก่



บริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญของการมีฐานลูกค้าในหลากหลายกลุ่ม ปัจจุบันบริษัทจึงได้เริ่มขยายฐานลูกค้าใหม่ โดยการเพิ่มช่องทางและบริการใหม่ อาทิเช่น เคาน์เตอร์แคชเชียร์ แอปพลิเคชัน และคาเฟ่อัตโนมัติ เป็นต้น ซึ่งไม่เพียงแต่เพิ่มความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้าปัจจุบัน แต่เพื่อรองรับการเข้าถึงของลูกค้ากลุ่มใหม่ รวมถึงตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยสินค้าและบริการที่ตรงทุกกลุ่มเป้าหมาย

#

2) แคน์เตอร์แคชเชียร์มากกว่า 3,200 จุดบริการ

บริษัทมุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้าและช่องทางให้บริการอย่างต่อเนื่อง ซึ่งแคน์เตอร์แคชเชียร์เป็นการต่อยอดธุรกิจของบริษัทร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ ด้วยการที่บริษัทเป็นตัวแทนรับชำระเงินและเป็นตัวแทนตัวกลางที่สามารถให้บริการผ่านแคน์เตอร์แคชเชียร์อย่างครบวงจร บริษัทมีการจัดหาช่องทางบริการ ดังนี้



สรรหาพันธมิตรทางธุรกิจที่ส่งเสริมซึ่งกันและกัน

กระบวนการสรรหาและคัดสรรพันธมิตรนั้น บริษัทให้ความสำคัญกับความร่วมมือที่จะช่วยกันเกื้อหนุนให้ก่อเกิดประโยชน์สูงสุดระหว่าง บริษัท และพันธมิตร ทั้งนี้ บริษัทได้พิจารณาจากความเหมาะสมในหลายแง่มุม อาทิ ความสอดคล้องในเชิงกลยุทธ์ และทรัพยากร การประเมินความเสี่ยง ทั้งด้านชื่อเสียง การเงิน และกฎหมาย เป็นต้น



ร่วมพัฒนาบริการอย่างยั่งยืน

บริษัทร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ให้บริการในการให้บริการ โดยมีทีมงานที่เชี่ยวชาญด้านการรับชำระพร้อมด้วยความรู้และประสบการณ์ในการช่วยกันร่วมพัฒนาบริการ ซึ่งคำนึงถึงความต้องการของผู้ใช้บริการ ราคาให้บริการ รวมไปถึงข้อมูลภายใต้ข้อกฎหมายทั้งหมด ทำให้ได้ออกมาเป็นบริการที่ครอบคลุมความต้องการของทุกกลุ่มลูกค้าที่มาพร้อมกับความสะดวก รวดเร็วและปลอดภัย



เปิดให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพ

ภายหลังการร่วมพัฒนาบริการเสร็จสิ้น บริษัทจะเป็นผู้ให้บริการผ่านแคน์เตอร์แคชเชียร์ของพันธมิตร โดยทางพันธมิตรจะเป็นผู้ให้บริการหน้าแคน์เตอร์แคชเชียร์ ซึ่งมีการฝึกอบรมพนักงานให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพและมีมาตรฐานเดียวกัน และบริษัทจะเป็นผู้ดูแลระบบรับชำระเงินที่ได้รับการรับรองจากผู้ให้บริการ

3) แอปพลิเคชันบนมือถือ

เพื่อการยกระดับการให้บริการลูกค้าด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล บริษัทได้พัฒนาแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ ทั้งระบบ Android และ iOS ในการเพิ่มช่องทางการให้บริการให้ครอบคลุมพร้อมทั้งนำเสนอบริการและสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า โดยบริษัทเริ่มจากการเน้นบริการขั้นพื้นฐานที่ต่อยอดมาจากตู้บุญเติมและเพิ่มบริการขึ้นผ่านช่องทางแอปพลิเคชันต่อไป



สรรสร้างอย่างสร้างสรรค์

บริษัทได้ระดมความคิดจากทีมงานทุกฝ่าย และวิเคราะห์ในหลากหลายมิติ เพื่อออกแบบแอปพลิเคชันที่มีบริการตอบสนองความต้องการและแก้ปัญหาให้แก่ลูกค้า ทั้งด้านการศึกษาวิเคราะห์และลักษณะพฤติกรรมผู้บริโภค และคู่แข่งในอุตสาหกรรม อีกทั้ง กระบวนการพัฒนามีการออกแบบทั้งด้าน UX และ UI ให้ลงตัว ซึ่งบริษัทใส่ใจในทุกรายละเอียดและมีการจัดทำขึ้นคอนการพัฒนามาที่ชัดเจน ตั้งแต่การเลือกใช้ซอฟต์แวร์ บริการบนแอปพลิเคชัน รูปแบบการแสดงผลบนหน้าจอไปจนถึงประสบการณ์ที่ลูกค้าจะได้รับหลังจากใช้บริการ นอกจากนี้ยังมีการออกแบบวิธีการเก็บข้อมูลการใช้งานเพื่อนำไปพัฒนาปรับปรุงต่อไป



พัฒนาอย่างต่อเนื่องและพร้อมให้บริการ

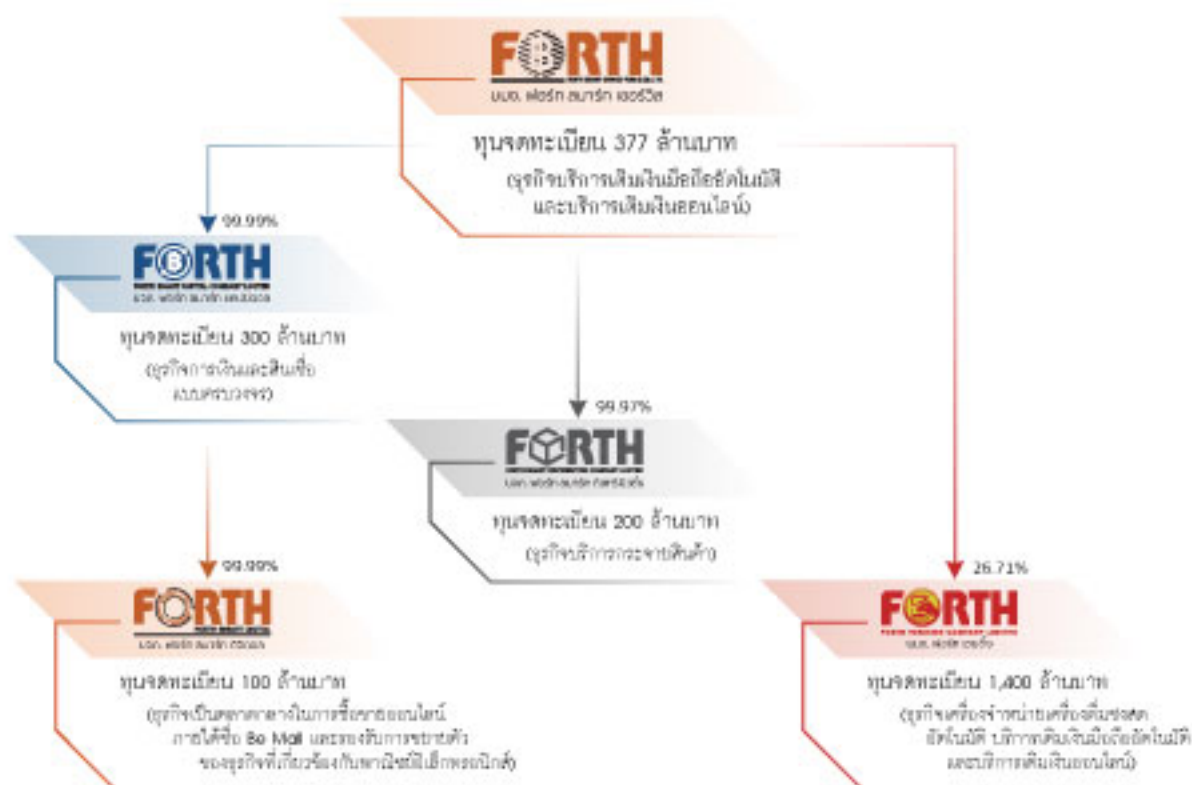
บริษัทให้ FSD เป็นผู้พัฒนาระบบทั้งหมด ภายใต้การควบคุมของบริษัท ซึ่งในทุกขั้นตอนการพัฒนา FSD จะตรวจสอบ ค้นหาข้อผิดพลาดและปรับปรุงแก้ไขแอปพลิเคชันให้ทำงานได้ถูกต้องให้สอดคล้องไปกับการความต้องการของบริษัท ซึ่งบริษัทจะมีการทดสอบระบบการทำงานอย่างละเอียด เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะสามารถส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าได้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งบริษัทพร้อมให้บริการทันทีภายหลังจากการทดสอบเสร็จสิ้น อีกทั้ง บริษัทจะเดินหน้าพัฒนาแอปพลิเคชันอย่างต่อเนื่อง

งานที่ยังไม่ส่งมอบ - ปิด -

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ณ 28 ธันวาคม 2566 แผนภาพโครงสร้างบริษัทของ FSMART มีรายละเอียดดังนี้



โครงสร้างการถือหุ้น ณ 28 ธันวาคม 2566

ทุนจดทะเบียน	: 376,570,660 บาท ประกอบด้วย
	หุ้นสามัญ 753,141,300 หุ้น
	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว	: 376,570,660 บาท ประกอบด้วย
	หุ้นสามัญ 753,141,300 หุ้น
	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท
มูลค่าตลาด	: 9,234 ล้านบาท



หมายเหตุ : วันที่ 24 สิงหาคม 2566 บริษัทดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียน โดยวิธีตัดหุ้นจดทะเบียนที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายจำนวน 26,858,700 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท เป็นหุ้นซื้อคืนเพื่อการบริหารทางการเงินครั้งที่ 2 ที่อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2562 วันที่ 19 ธันวาคม 2562 ทำให้บริษัทมีหุ้นชำระแล้วลดลงจากเดิม 390 ล้านบาท เป็น 376,570,660 บาท

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

(1) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 ลำดับแรกของบริษัท ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน (ร้อยละ)
1	บริษัท ฟอรัท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	396,164,800	52.60
2	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	27,291,259	3.62
3	คุณพงษ์ชัย อมตานนท์	27,174,640	3.61
4	UBS AG LONDON BRANCH	17,578,985	2.35
5	คุณวันทนา อมตานนท์	13,408,960	1.78
6	คุณโสภณ ธีศวรวิวัฒน์	10,100,000	1.34
7	คุณศิวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์	10,000,000	1.33
8	คุณสมชาย ชรรคนะกุล	8,125,000	1.08
9	คุณพิศลักษณ์ โฉมกุล	7,567,500	1.00
10	คุณวันวิสา โฉมกุล	7,020,000	0.93
	รวม	524,531,144	89.65

ที่มา: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

(2) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัท

1. บริษัท ฟอรัท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

บริษัทเป็นบริษัทย่อยของ บริษัท ฟอรัท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ("FORTH") ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดย FORTH ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566 ในสัดส่วนร้อยละ 52.60 ของทุนชำระแล้ว

ลักษณะการประกอบธุรกิจ : ผลิตและจำหน่ายอุปกรณ์โทรคมนาคมและอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ภายใต้เครื่องหมายการค้า "FORTH"

ทุนจดทะเบียน : 467,687,350 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 935,374,700 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท)

ทุนชำระแล้ว : 467,687,350 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 935,374,700 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท)

โดยผู้ถือหุ้นใหญ่ของ บริษัท ฟอรัท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ได้แก่

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน (ร้อยละ)
กลุ่มอมตานนท์	514,773,700	55.04

หมายเหตุ 1) ข้อมูล ณ วันที่ปิดสมุดทะเบียนล่าสุด เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2566 (ที่มา: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด)

2) กลุ่มอมตานนท์ประกอบด้วยนายพงษ์ชัย อมตานนท์ (นับรวมคู่สมรส) ถือหุ้นร้อยละ 42.63

นายเกล็ด อมตานนท์ ถือหุ้นร้อยละ 6.19 นางสาวจี เลิศไกรวิญญู ถือหุ้น ร้อยละ 5.37

นายชวิน เลิศไกรวิญญู ถือหุ้นร้อยละ 0.53 นางสาววาสิณี เลิศไกรวิญญู ถือหุ้นร้อยละ 0.06

นายพัชราภรณ์ อมตานนท์ ถือหุ้นร้อยละ 0.12 นางสาววันทยา อมตานนท์ ถือหุ้นร้อยละ 0.11

นางสาววิดาพร อมตานนท์ ถือหุ้นร้อยละ 0.01 นายศรัทธา อมตานนท์ ถือหุ้นร้อยละ 0.003

นางสาวพิชามณู จาตุพนาเวช ถือหุ้นร้อยละ 0.001 นางมาลี อมตานนท์ ถือหุ้นร้อยละ 0.000%

3) ข้อมูลเพิ่มเติม รายงานประจำปี บริษัท ฟอรัท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

2. กลุ่มอเมตาดานนท์ ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน (%)
1	คุณพงษ์ชัย อเมตาดานนท์	40,583,600	5.39
2	คุณเอกสิทธิ์ อเมตาดานนท์	5,792,400	0.77
3	คุณราศีณี เลิศไตรภพญู	655,400	0.09
4	คุณรังษิ เลิศไตรภพญู	90,200	0.01
5	คุณอัมมวรณ์ เลิศไตรภพญู	12,000	0.002
6	คุณนิศา อเมตาดานนท์	5,000	0.001
7	คุณชุมพล อเมตาดานนท์	1,000	0.0001
	รวม	47,139,600	6.26

หมายเหตุ: * นายพงษ์ชัย อเมตาดานนท์ นับรวมหุ้นสมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ที่มี: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

- ☐ บริษัท FORTH เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท โดยถือหุ้นสามัญของบริษัทจำนวน 396,164,800 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 52.60 ของทุนชำระแล้ว และเป็นผู้ถือหุ้นที่เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ด้านการผลิตอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งสามารถส่งเสริมธุรกิจของบริษัทด้านอุปกรณ์ที่มีทั้งคุณภาพเป็นมาตรฐานสากล
- ☐ นายพงษ์ชัย อเมตาดานนท์ เป็นกรรมการบริษัทและกรรมการบริหารของ บริษัท ฟอรัท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ("FORTH") ที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริหารของ บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ("FSMART")
- ☐ นายพงษ์ชัย อเมตาดานนท์ เป็นผู้ถือหุ้นใน FORTH ในสัดส่วนร้อยละ 42.64 (นับรวมหุ้นสมรส) และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 5.39 (นับรวมหุ้นสมรส) ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566

การออกหลักทรัพย์อื่น

-ไม่มี-

นโยบายการจ่ายเงินปันผลและการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้อง

นโยบายจ่ายเงินปันผลของบริษัท

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในแต่ละปี ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้และหักเงินสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามที่ได้อำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท และตามที่กฎหมายกำหนด หากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใด และการจ่ายเงินปันผลนั้น ไม่มีผลกระทบต่อการทำงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ทั้งนี้ มีมติของคณะกรรมการของบริษัทที่อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจะต้องถูกนำเสนอ เพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการของบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ และไม่รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

การจ่ายเงินปันผล (บาท/หุ้น)				กำไรต่อหุ้น (บาท)	อัตราการ จ่ายเงินปัน ผลต่อกำไร ต่อหุ้น (ร้อยละ)	จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	รวมเงินปัน ผลจ่าย (ล้านบาท)
ปี	ครึ่งปีแรก	ครึ่งปีหลัง	เต็มปี				
2560	0.25	0.30	0.55	0.68	81	800	440.0
2561	0.30	0.32	0.62	0.74	84	780	483.6
2562	0.32	0.34	0.66	0.75	88	780	514.8
2563	0.30	0.30	0.60	0.61	96	753	451.9
2564	0.26	0.20	0.46	0.53	87	753	346.4
2565	0.20	0.16	0.36	0.40	90	753	271
2566	0.18	0.18	0.36	0.40	91	753	271

หมายเหตุ: ' สำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 คณะกรรมการบริษัท มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลในรูปของเงินสดให้แก่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งสิ้นในอัตราหุ้นละ 0.36 บาท โดยเงินปันผลดังกล่าว บริษัทได้มีการจ่ายครั้งแรกเป็นเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2566 คงเหลือเป็นเงินปันผลจ่ายครั้งที่ 2 ในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท ทั้งนี้ การไม่สิทธิรับผลดังกล่าวต้องรอการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 25 เมษายน 2567

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้อง

บริษัทมีนโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้อง โดยจะลงทุนในธุรกิจที่มีความเกี่ยวเนื่องและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งและการเติบโตที่ยั่งยืนที่ครอบคลุมทุกประการอย่างครบวงจรตั้งแต่ต้นน้ำไปจนถึงปลายน้ำ อีกทั้งเพื่อให้ธุรกิจในกลุ่มบริษัทมีการดำเนินงานอย่างราบรื่นและไปในทิศทางเดียวกัน กรรมการและผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นกลุ่มเดียวกัน



02

การบริหารจัดการความเสี่ยง

- ▶ การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
 - ▶ คำอธิบายการวิเคราะห์
 - ▶ ข้อมูลทั่วไป

การบริหารความเสี่ยง

นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มีการดำเนินงานและมีระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจที่มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามกรอบของกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและอาชญากรรมที่มีอาชญากรรมร้ายแรงสูงเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจตามขอบเขตกรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้ง ยังกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยเริ่มจากกระบวนการวิเคราะห์ความเสี่ยง การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนการสร้างมาตรฐานและเกณฑ์ตัวชี้วัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม เพื่อให้เกิดกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอ

อีกทั้งบริษัท พอร์ช สมาร์ท แคมปีตอล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ประกอบธุรกิจการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Personal Loan) และการให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) ซึ่งบริษัทได้เริ่มให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Personal Loan) แก่บุคคลทั่วไป ส่งผลให้บริษัทมีหน้าที่ต้องจัดให้มีกระบวนการและการดำเนินการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อให้มีการดำเนินงานและมีระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ใช้บริการ

จากสถานการณ์ปัจจุบัน พฤติกรรมผู้บริโภคเปลี่ยนไปใช้ช่องทางต่าง ๆ ในการทำธุรกรรมเดิมเงินโทรศัพท์หรือชำระเงิน เช่น การทำรายการรับชำระเงินต่าง ๆ ผ่านโมบายแบงก์กิ้ง หรือโมบายแอปพลิเคชันเพื่อให้บริการเติมเงินโทรศัพท์มือถือหรือบริการชำระเงินได้ หรือการเติมเงินโทรศัพท์มือถือผ่านตู้เอทีเอ็ม (ATM) เป็นต้น รวมถึงการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านแอปพลิเคชันของธนาคารต่าง ๆ มากขึ้น จากจำนวนการทำธุรกรรมทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากการทำรายการในช่องทางนั้นไม่มีค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการการชำระเงิน รวมถึงมีอัตราค่าบริการการชำระเงินที่ต่ำกว่าการทำรายการผ่านช่องทางบริการของบริษัท และ/หรือ เป็นช่องทางที่ผู้ใช้บริการสามารถเข้าถึงได้ได้ง่ายกว่า ซึ่งในปี 2566 ที่ผ่านมาจำนวนเงินการทำธุรกรรมต่าง ๆ ผ่านช่องทางของบริษัทลดลง และอาจมีความเสี่ยงที่ผู้ปฏิบัติงานจะไม่ได้รับความนิยมนจากผู้ใช้บริการเหมือนดังเช่นที่ผ่านมา ซึ่งหากผู้ใช้บริการมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมหรือมีการเปลี่ยนช่องทางการใช้บริการไปช่องทางอื่นในอนาคตที่จะเป็นทางเลือกซึ่งสามารถตอบโจทย์ผู้ใช้บริการได้มากกว่าการใช้บริการผ่านตู้เติมเงิน

อย่างไรก็ดี บริษัทบนพื้นฐานเดิมยังคงเป็นความต้องการของกลุ่มลูกค้าหลักที่มีรายได้จำกัด กลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย หรือกลุ่มนักเรียนนักศึกษา ที่อาจไม่มีเงินฝากในบัญชีธนาคารและยังคงรับเงินรายได้เป็นเงินสดเป็นหลัก ซึ่งเป็นข้อจำกัดในการเข้าถึงช่องทางการให้บริการบางประเภท และเพื่อลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมของผู้ใช้บริการในอนาคต บริษัทจึงได้พัฒนาและขยายรูปแบบการให้บริการของผู้ปฏิบัติงานให้ยังคงสามารถตอบสนองและเข้าถึงความต้องการของผู้ใช้บริการ อำนาจความสะดวกให้แก่ผู้ใช้บริการกลุ่มเป้าหมาย และเพิ่มจุดเด่นให้มากกว่าผู้ให้บริการรายอื่นทั้งในช่องทางตู้เติมเงินและช่องทางอื่น ๆ เช่น ผู้ใช้บริการสามารถเติมเงินโทรศัพท์มือถือได้ในมูลค่าที่น้อยมาก (Micro Transaction) ด้วยจำนวนเงินเริ่มต้นตั้งแต่ 10 บาทต่อรายการ เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการตามลักษณะพฤติกรรมการใช้เงินสดของกลุ่มลูกค้าหลัก การเพิ่มจำนวนจุดให้บริการตู้เติมเงินให้ครอบคลุมพื้นที่การให้บริการอย่างมีคุณภาพมากที่สุดในประเทศ โดยผู้ใช้บริการสามารถเลือกทำรายการเติมเงินและชำระเงินได้ตลอดเวลา 24 ชั่วโมง ด้วยประสิทธิภาพในการให้บริการของผู้ปฏิบัติงานที่ทำรายการได้สะดวก รวดเร็ว และเชื่อถือได้ เห็นรูปแบบการบริการที่หลากหลาย ทันสมัย และครบครัน ด้วยจำนวนบริการมากกว่า 100 รายการ รองรับกลุ่มผู้ใช้บริการได้มากถึง 4 ภาษา และมีศูนย์บริการฉุกเฉิน (Boonterm Call Center) หมายเลขโทรศัพท์ 1220 ที่พร้อมให้บริการทุกวัน 24 ชั่วโมง เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทยังมุ่งมั่นพัฒนาและขยายรูปแบบการให้บริการที่หลากหลายครบวงจร มากกว่าการเป็นเพียงจุดรับชำระเงินและโอนเงินผ่านตู้เติมเงิน ด้วยการเพิ่มช่องทางใหม่ผ่านเคาน์เตอร์เคสเชียร์และแอปพลิเคชันสำหรับลูกค้าองค์กร เพื่อให้เป็นช่องทางในการเปิดให้บริการได้อย่างครบวงจร สะดวกและครอบคลุม สามารถรองรับกลุ่มลูกค้าใหม่ที่ยังไม่เคยใช้บริการตู้เติมเงิน และจะเป็นโอกาสในการเพิ่มฐานลูกค้าได้เพิ่ม

จำนวนมาก บริษัทเพิ่มบริการพิสูจน์และยืนยันตัวตนด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) ซึ่งนวัตกรรมดังกล่าวได้ถูกนำมาใช้ในการระบุตัวตน และพิสูจน์ตัวตนทดแทนบริการแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า จะเป็นการเพิ่มโอกาสในการที่ลูกค้าจะได้ใช้บริการอื่น ๆ ของบุญเดิมเพิ่มเติมอีก ด้วย ซึ่งในปลายปี 2566 บริษัทได้มีการพัฒนานวัตกรรมการชำระเงินโดยเพิ่มบริการการเติมเงิน Wallet ผ่านช่องทางของบริษัท โดยให้ลูกค้าเลือกที่จะชำระหนี้ชำระเงินด้วยการสแกน QR Code เพื่อทำการชำระเงินได้ ทั้งนี้บริษัทยังคงมุ่งมั่นสรรหารูปแบบการประกอบธุรกิจผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติใหม่ ทั้งการรับบริหารจัดการคาเฟ่อัตโนมัติ “คาเฟ่” และการบริหารจัดการการให้บริการจุดให้บริการชำระเงินสดเครื่องรีดธนบัตรไฟฟ้าผ่านเครื่องชำระยานยนต์ไฟฟ้า “GINKA” เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงของสังคมทั้งแนวโน้มการเป็นสังคมไร้เงินสดที่เติบโตขึ้นและการให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อมที่มากขึ้น

บริษัทเพิ่มศักยภาพการให้บริการด้านการเงินแบบครบวงจร โดยมีบริษัท พ่อรัก สมาร์ท แคมป์คอล จำกัด (ชื่อย่อ บริษัท พ่อรัก สมาร์ท เทคคิง จำกัด) เป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจที่รองรับการขยายธุรกิจใหม่ ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจากกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 3 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ โดยบริษัทมีแผนจะเปิดให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลซึ่งจะเน้นการเพิ่มจำนวนลูกค้าสมาชิกจากระบบปิด (Close Loop) จากกลุ่มลูกค้าของคู่ค้า (Partner) และลูกค้าที่ใช้บริการบุญเดิมเป็นหลักในระยะแรก ขยายไปสู่ลูกค้าสินเชื่อกลุ่มองค์กรที่ได้รับความน่าเชื่อถือ และให้บริการแก่บุคคลทั่วไปในวงกว้างต่อไป ซึ่งบริษัทคาดว่าจะการเพิ่มรูปแบบการให้บริการและการขยายธุรกิจใหม่จะช่วยลดความเสี่ยงของการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ใช้บริการของบริษัทได้

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี

ธุรกิจการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์มือถือ หรือบริการรับชำระเงินต่าง ๆ มีการพึ่งพิงเทคโนโลยีในการให้บริการอย่างมาก ซึ่งอาจถือเป็นความเสี่ยงของการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี บริษัทจึงต้องจัดให้มีกระบวนการเฝ้าติดตามและพัฒนาเทคโนโลยีระบบการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์มือถือและบริการอื่น ๆ ที่ให้บริการผ่านบุญเดิมไว้มีความทันสมัยอยู่ตลอดเวลา ทั้งนี้ ระบบบุญเดิมมีจุดเด่นคือการใช้เทคโนโลยีระบบเชื่อมต่อข้อมูลแบบออนไลน์จึงสามารถเชื่อมต่อกับระบบไปยังบุญเดิมได้ทุกคู่และเคาน์เตอร์เคเชิยร์ได้ทุกที่ได้ในทันที พร้อมกันนี้บริษัทยังสามารถเปลี่ยนระบบซอฟต์แวร์ให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้ใช้บริการได้อย่างรวดเร็ว รวมถึงสามารถปรับเปลี่ยนหรือปรับลดบริการผ่านบุญเดิม ได้ เช่น การนำบริการใหม่ที่กำลังเป็นที่นิยมของผู้ใช้บริการมาให้บริการผ่านบุญเดิม และสามารถนำบริการที่ผู้ใช้บริการไม่นิยมแล้วออกจากบุญเดิมได้เช่นกัน จากการที่บริษัทมีทีมวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ (R&D) ของตัวเอง เพื่อการพัฒนากระบวนการให้บริการและบริหารโปรแกรมระบบงาน ทำให้มีความสะดวกและรวดเร็วในการเพิ่มเติม การปรับปรุง และการพัฒนาโปรแกรมได้ตามที่ต้องการ และจากจุดเด่นด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทดังกล่าวมาเป็นส่วนหนึ่งที่จะช่วยลดความเสี่ยงได้ หากเทียบกับผู้ให้บริการรายอื่นที่มีการใช้เครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติจากต่างประเทศ หรือใช้คอมพิวเตอร์แอปพลิเคชันสำเร็จรูปในการสั่งงาน ซึ่งอาจมีโอกาสด้านปัญหาเสถียรภาพและคัดแปลงการใช้งานให้เข้ากับตลาดไทยได้ยากกว่า

ในปี 2566 บริษัทได้เร่งเน้นการสร้างคุณภาพการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติและเคาน์เตอร์เคเชิยร์ของบริษัทที่มีจุดให้บริการอย่างครอบคลุม เพื่อเพิ่มศักยภาพในการให้บริการที่ดียิ่งขึ้น คอบใจทุกความต้องการของกลุ่มลูกค้าหลักที่ทำการค้าด้วยเงินสด อีกทั้งยังเร่งพัฒนาช่องทางให้บริการอัตโนมัติรูปแบบต่าง ๆ ทำให้บริษัทมีความหลากหลายในด้านช่องทางในการให้บริการมากยิ่งขึ้น สามารถรองรับผู้ใช้บริการได้ในทุกกลุ่มเป้าหมาย และยังสามารถลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีได้

ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของระบบปฏิบัติการ

บริษัทดำเนินธุรกิจให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านบุญเดิมโดยใช้เทคโนโลยีและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นกลไกหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ ทำให้ต้องเผชิญหน้ากับความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางเทคโนโลยีอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ บริษัทตระหนักถึงความสำคัญด้านเทคโนโลยีเนื่องด้วยความท้าทายจากสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงและการเติบโตอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีที่ผนวกกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจและความเชื่อมั่นของผู้ใช้บริการไม่ว่าจะเป็นด้านการให้บริการหรือรักษาความลับของลูกค้า บริษัทจึงมีมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่เข้มงวดและรัดกุม ทั้งวงกรอบการกำกับดูแล การบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งด้านบุคลากร

กระบวนการ และเครื่องมือที่ใช้ในการปฏิบัติงาน รวมถึงกระบวนการตรวจสอบทั้งจากภายใน จากผู้ตรวจสอบภายนอก และจากผู้ให้ใบอนุญาต บริการ เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการรับมือกับคุกคามทางไซเบอร์

บริษัทได้กำหนดกรอบการประเมินความพร้อมด้านการรับมือกับคุกคามทางไซเบอร์และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงพร้อม มาตรการควบคุมด้านการรักษาความมั่นคงและปลอดภัย เช่น การแบ่งส่วนเครือข่าย การเข้ารหัสข้อมูล การอบรมบุคลากร การตั้งค่าไฟร์วอลล์ อย่างเหมาะสม การเลือกใช้โปรแกรมในการป้องกันมัลแวร์หรือแรนซัมแวร์ และการใช้ปัจจัยหลาย ๆ อย่างในการตรวจสอบยืนยันตัวตนบุคคล เป็นต้น เพื่อยกระดับความพร้อมในการรับมือกับคุกคามทางไซเบอร์ ทั้งนี้ บริษัทยังคงมุ่งมั่นพัฒนาการวางระบบรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์และ กระบวนการตรวจสอบให้แข็งแกร่งที่สุดสำหรับการรับมือกับความเสี่ยงใด ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นได้ในทุกรูปแบบ รวมถึงมีทีมงานที่คอยติดตาม ตรวจสอบอย่างเคร่งครัดและรัดกุม

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงรายได้จากผู้ให้บริการโครงข่ายโทรศัพท์มือถือ

ในปี 2566 ขนาดตลาดการเติมเงินมือถือแบบ Pre-paid มีขนาดลดลงอย่างเห็นได้ชัดจากขนาดตลาดในปีที่ผ่านมา แม้ว่าจำนวนเบอร์ ผู้ใช้บริการจะมีการปรับตัวขึ้น แต่รายได้ต่อเบอร์ที่ลดลง ทั้งรายได้จากการเติมเงินของบริษัทสามารถแบ่งรายได้ออกเป็น 2 ส่วน ได้แก่

- 1) รายได้ค่าธรรมเนียมในการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้า (Commission) ซึ่งเป็นรายได้ที่ได้รับจากผู้ให้บริการโครงข่าย โทรศัพท์มือถือรายใหญ่ในประเทศทั้ง 2 ราย ได้แก่ เอไอเอส (AIS) ดีแทค (DTAC) และทรูมูฟ (TrueMove-H) โดยรายได้ค่าธรรมเนียม ในการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์จากผู้ให้บริการโครงข่ายโทรศัพท์มือถือรายใหญ่ทั้ง 3 รายนี้ มีสัดส่วนร้อยละ 76 ของรายได้ค่าธรรมเนียม (Commission) ของบริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 15 ของรายได้ของบริษัทในปี 2566
- 2) รายได้ค่าบริการจากการที่ผู้ใช้บริการต้องชำระเมื่อมาทำรายการ (Service Charge) ผ่านตู้บุญเติม ในบริการเติมเงินโทรศัพท์มือถือของผู้ ให้บริการโครงข่ายโทรศัพท์มือถือทั้ง 3 ราย ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 21 ของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้บริการผ่านตู้บุญเติม หรือคิดเป็นร้อยละ 17 ของรายได้รวมจากการให้บริการผ่านตู้บุญเติมในปี 2566

จากความเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญกับธุรกิจเครือข่ายโทรศัพท์มือถือดังกล่าว หากเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ให้บริการโครงข่าย โทรศัพท์มือถือเกิดปัญหาในการดำเนินธุรกิจที่ไม่สามารถให้บริการโทรศัพท์มือถือได้ หรือในกรณีที่ผู้ให้บริการโครงข่ายโทรศัพท์มือถือ ดังกล่าว ยกเลิกไม่ให้บริการเป็นตัวแทนในการให้บริการเติมเงินมือถือของค่ายใด อาจส่งผลกระทบต่อรายได้รวมอย่างมีนัยสำคัญได้ ในปี 2566 ผู้ให้บริการ โครงข่ายโทรศัพท์มือถือ 2 ราย ได้แก่ TrueMove-H และ DTAC ได้ควบรวมกิจการ ทำให้มีความเสี่ยงด้านอำนาจต่อรองจากผู้ให้บริการโครงข่าย โทรศัพท์มือถือเพิ่มขึ้น

อย่างไรก็ตาม ผู้ให้บริการโครงข่ายโทรศัพท์มือถือทั้ง 2 รายใหญ่ดังกล่าว ถือเป็นผู้ให้บริการโครงข่ายโทรศัพท์มือถือรายใหญ่ของ ประเทศซึ่งมีฐานะทางการเงินดี และได้รับความนิยมของผู้ใช้บริการที่เลือกใช้บริการเป็นส่วนใหญ่ในประเทศ ทำให้โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ที่ ปัญหาในการดำเนินธุรกิจของบริษัทกับผู้ให้บริการโครงข่ายโทรศัพท์มือถือดังกล่าว ยังคงเห็นว่ามีความเป็นได้ในระดับที่ต่ำ อีกทั้ง ผู้ให้บริการ โครงข่ายโทรศัพท์มือถือได้มีการแต่งตั้งให้บริษัทเป็นตัวแทนในการให้บริการรับชำระเงินสดสินค้าหรือบริการขึ้นบนโทรศัพท์มือถือผ่านระบบตู้บุญเติม เพื่อเป็นการขยายช่องทางในการชำระเงินของผู้ให้บริการโครงข่ายโทรศัพท์มือถือรายดังกล่าวอย่างต่อเนื่องโดยตลอด ทำให้บริษัทคาดว่า ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาของผู้ให้บริการโครงข่ายโทรศัพท์มือถืออยู่ในระดับต่ำ

ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงจากการพึ่งพิงรายได้จากผู้ให้บริการโครงข่ายโทรศัพท์มือถือด้วยการพัฒนาและขยาย รูปแบบการให้บริการเพื่อเพิ่มสัดส่วนรายได้จากการรับชำระเงินในบริการประเภทอื่น ๆ ที่ไม่ใช่แค่การพึ่งพิงรายได้หลักจากการเติมเงินมือถือเพียง อย่างเดียว ได้แก่ บริการทางการเงินแบบครบวงจร ทั้งฝาก-ถอน-โอนเงินสดผ่านตู้บุญเติม บริการเติมเงินเข้ากระเป๋าสตางค์ดิจิทัลและบัตรเครดิต และบริการ รับชำระบิลสาธารณูปโภคต่าง ๆ รวมทั้งบริการทางการเงินแบบครบวงจรผ่านเคาน์เตอร์แคชเชียร์ เป็นต้น จะเห็นได้ว่าบริษัทมีสัดส่วนของรายได้ จากประเภทการให้บริการดังกล่าวมีสัดส่วนที่เพิ่มสูงขึ้นจากการเพิ่มบริการในช่องทางอื่น ๆ ของบริษัท ทั้งนี้ในไตรมาส 3/2566 บริษัทมีการปรับเพิ่ม ค่าธรรมเนียมการใช้บริการหน้าตู้บุญเติมให้สอดคล้องกับต้นทุนของบริษัทอีกด้วย

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงตัวแทนบริการ (Master Agent) และพันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partner)

การดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นรูปแบบของระบบการบริหารงานและร่วมการให้บริการสู่ผู้บริโภค ระหว่างบริษัทกับตัวแทนบริการ (Master Agent) และพันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partner) เพื่อขยายจุดให้บริการสู่ผู้บริโภคไปยังพื้นที่และทำเลที่มีคุณภาพ ซึ่งจะครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศ ในวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีจำนวนผู้รวม 125,407 ผู้ โดยแบ่งเป็น

- 1) ผู้บริโภคที่ดำเนินการด้วยระบบบริหารงานผ่านตัวแทนบริการ รวมจำนวน 107,085 ผู้ หรือคิดเป็น 85.39 % ของจำนวนผู้บริโภคทั้งหมด
- 2) ผู้บริโภคที่ร่วมบริหารระหว่างบริษัทกับพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ติดตั้งบริเวณร้านสะดวกซื้อหรือห้างสรรพสินค้า เป็นต้น รวมจำนวน 18,322 ผู้ หรือคิดเป็น 14.61 % ของจำนวนผู้บริโภคทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวนตัวแทนบริการที่ร่วมบริหารงาน รวมจำนวนทั้งสิ้น 135 ราย ซึ่งกระจายจุดการบริหารงานอยู่ในทุกจังหวัดของประเทศไทย

จากความเสี่ยงจากการพึ่งพิงตัวแทนบริการและพันธมิตรทางธุรกิจ และจากการที่ช่องทางของบริษัทมีข้อตกลงความนิยมในการให้บริการลดลง บริษัทได้มีแผนบริหารความเสี่ยงจากการที่ตัวแทนบริการจะไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ตกลงไว้กับบริษัท หรือรายได้ไม่เพียงพอ จนอาจส่งผลไปถึงการตัดสินใจยกเลิกสัญญาได้ จึงได้จัดให้มีแผนการเข้าพบและตรวจเยี่ยมเพื่อประเมินคุณภาพและศักยภาพของตัวแทนบริการในแต่ละพื้นที่ตามรอบการประเมินที่เหมาะสม จัดให้มีการติดตามและช่วยเหลือตัวแทนในการบริหารสู่ผู้บริโภคโดยการกำชับให้มีวางแผนการบริหารสู่ผู้บริโภค โดยการบริหารค่าใช้จ่ายให้มีประสิทธิภาพ รวมถึงการพัฒนาศักยภาพในการให้บริการของตัวแทนบริการอย่างต่อเนื่อง และลดความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่ตัวแทนบริการบริหารจัดการสู่ผู้บริโภคไม่ได้คุณภาพตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ทั้งในด้านการจัดหาพื้นที่ทำเลที่มีคุณภาพ และด้านการบริหารจุดติดตั้งจุดให้บริการสู่ผู้บริโภค เพื่อให้ผู้บริโภคสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง รวมถึงบริษัทได้จัดให้มีระบบการให้คำแนะนำแก่ตัวแทนบริการ ให้สามารถบริหารรายได้จากผู้บริโภคให้มีประสิทธิภาพสูงสุดเพื่อการดำเนินธุรกิจในระยะยาวร่วมกับบริษัทต่อไป ส่วนการบริหารจัดการสู่ผู้บริโภคร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ บริษัทได้มีการเจรจาและประสานงานในการรักษาคุณภาพการให้บริการร่วมกับพันธมิตรทุกรายอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ เพื่อเป็นการกระชับความสัมพันธ์ และสร้างความเข้าใจพร้อมทั้งข้อตกลงเรื่องส่วนแบ่งผลตอบแทนที่เหมาะสม ทำให้ความเสี่ยงดังกล่าวอยู่ในระดับต่ำมาก อีกทั้งบริษัทยังมีการเพิ่มทีมขายและหน่วยงานติดตั้งผู้ เพื่อเพิ่มจุดบริการสู่ในบริเวณที่ตัวแทนหรือพันธมิตรทางธุรกิจไม่สามารถลงในพื้นที่ได้ ช่วยในการลดความเสี่ยงของจุดที่ผู้เข้าไปไม่ถึง

ความเสี่ยงจากการกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ในระหว่างการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากเปลี่ยนแปลงด้านพฤติกรรมของผู้บริโภค ประวัติดิจิทัล (Digital Footprint) ที่อาจมีข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งสามารถระบุตัวตนของผู้ใช้งานด้วย จนก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการนำข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้ทางธุรกรรมต่าง ๆ ที่ไม่พึงประสงค์จากผู้ใช้งาน และอาจส่งผลกระทบต่อการใช้ข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อการดำเนินงานของบริษัทด้วย ทั้งนี้ ภายใต้การกำกับดูแลและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติของกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) ที่มีความเข้มข้นและหลักเกณฑ์ที่บริษัทต้องปฏิบัติตาม มีการตรวจสอบบริษัทอย่างเข้มงวด และบริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการคุ้มครองข้อมูลของลูกค้าในการทำธุรกรรมทุกครั้ง บริษัทจึงได้ปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ตามที่ PDPA กำหนดได้อย่างครบถ้วน ตั้งแต่การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าที่ต้องได้รับความยินยอม การกำหนดสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูลโดยผู้ปฏิบัติงาน และการจำกัดข้อมูลสำหรับการนำไปใช้ในกิจกรรมของทางบริษัท ซึ่งในทุกกระบวนการมีการตรวจสอบอย่างเข้มงวดจากทั้งจากหน่วยงานกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยงของบริษัท และจากหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับตรวจสอบการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Cyber Hygiene) สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลจากภาครัฐ และหน่วยงานตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศจากภายนอก (External IT Auditor) เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ที่บริษัทต้องดำเนินงานในส่วนต่างๆ ให้สามารถตรวจสอบ สอบทาน และติดตามได้ทุกกระบวนการ อีกทั้ง ทำให้บริษัทสามารถนำข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไปใช้ได้อย่างถูกต้องตามวัตถุประสงค์ของการขอความยินยอมและใช้งานได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ต่างจากรายอื่นที่อาจจะมีความเสี่ยงจากการใช้ข้อมูลส่วนบุคคลในกรณีที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์อย่างครบถ้วน

ความเสี่ยงจากการแข่งขันในตลาดผู้เดิมเงินอัดฉีด

ในปี 2566 จำนวนตู้เติมเงินอัตโนมัติในสถานีมีจำนวนลดลงเล็กน้อยจากการที่ถูกค้าเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการใช้บริการ แต่บริษัทยังคงพบว่าตู้เติมเงินอัตโนมัติยังคงมีความต้องการของผู้ใช้บริการอย่างต่อเนื่อง จากที่มีจำนวนผู้ใช้บริการผ่านช่องทางตู้บุญเติมของบริษัทมากกว่า 1.5 ล้านคนทั่วประเทศ

บริษัทยังคงมุ่งเน้นการสร้างความโดดเด่นในตลาดตู้เติมเงินอัตโนมัติ เพื่อให้เกิดความแตกต่างและเกิดความได้เปรียบ ในเชิงการแข่งขัน ด้วยจำนวนเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติในนาม “บุญเติม” ที่มีมากที่สุดกว่า 100,000 เครื่อง และด้วยระบบการให้บริการรับชำระเงินที่ทันสมัย สามารถเชื่อมต่อระบบกับผู้ใช้บริการโครงข่ายโทรศัพท์มือถือ (Mobile Operator) และผู้ใช้บริการรับชำระเงินรูปแบบอื่นได้โดยตรง ทำให้ผู้ใช้บริการสามารถทำรายการได้สะดวก รวดเร็ว ตรวจสอบข้อมูลการทำรายการได้อย่างถูกต้องและแม่นยำ และทราบผลการทำรายการได้ในทันที รวมถึงบริษัทซึ่งเป็นผู้นำช่องทางการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ยังคงนำเสนอจำนวนและประเภทบริการที่หลากหลายกว่า 100 ประเภทบริการ และบริษัทยังคงเร่งขยายรูปแบบการให้บริการใหม่ ๆ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการ และบริษัทมีระบบการดำเนินธุรกิจด้วยการบริหารงานผ่านตัวแทนบริการและพันธมิตรทางธุรกิจ โดยมีกานำตู้บุญเติมไปติดตั้งและให้บริการในพื้นที่ต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ใช้บริการสามารถเข้าถึงและใช้บริการได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และครอบคลุมในทุกพื้นที่ทั่วประเทศไทยที่ลงในระดับหมู่บ้าน อีกทั้ง ตู้บุญเติมยังสามารถรองรับการให้บริการได้ถึง 4 ภาษา เพื่อให้บริการแก่กลุ่มผู้ใช้บริการหลากหลายเชื้อชาติในทุกกลุ่มชุมชน

ในปี 2566 บริษัทครองส่วนแบ่งตลาดมูลค่าการเติมเงินจากการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์มือถือ Prepaid ซึ่งเป็นมูลค่าใช้บริการที่สูงสุดในกลุ่มตู้ให้บริการตู้เติมเงินอัตโนมัติ ทำให้มี Economy of Scale และจากความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจที่บริษัทมีต้นทุนการพัฒนาระบบและต้นทุนการดำเนินงานต่อหน่วยต่ำที่สุด บริษัทมุ่งเน้นพัฒนาและปรับแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อรักษาฐานลูกค้าและความเป็นผู้นำในธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยเพิ่มเติมการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และบริการการชำระเงินแทน ตามกรอบใบอนุญาตการให้บริการที่บริษัทได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ มีการบริการรับชำระเงินอื่น ๆ รวมถึงบริการทางการเงินแบบครบวงจร เพื่อที่จะตอบสนองความต้องการด้านความสะดวกสบายของผู้ใช้บริการ เพื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มผู้ใช้บริการระดับล่างถึงระดับปานกลางมากยิ่งขึ้น

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

ปี 2566 บริษัทเริ่มดำเนินการธุรกิจการให้บริการเครื่องชาร์จยานยนต์ไฟฟ้า GINKA Charge Point แบบ AC Type แบบชาร์จปกติ ซึ่งจำนวนรถยนต์ไฟฟ้าในประเทศไทยยังมีจำนวนไม่มากนัก และเมื่อเทียบกับตลาดแล้ว คู่แข่งของธุรกิจเครื่องชาร์จยานยนต์ไฟฟ้ามีจำนวนมาก รวมทั้งผู้ใช้บริการรายใหญ่ได้ลงมากทำธุรกิจให้บริการเครื่องชาร์จยานยนต์ไฟฟ้าเช่นเดียวกับบริษัท ทำให้มีความเสี่ยงที่จะทำให้ธุรกิจใหม่ที่บริษัทเริ่มทำอาจจะไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ศึกษาค้นคว้านวัตกรรมและพัฒนาในรูปแบบ ด้วยดีเอ็นเอระบบ และระบบการจัดการสายชาร์จด้วยสายเคเบิลอัจฉริยะที่สายดึงกลับทำให้สายชาร์จไม่ตกพื้นเมื่อเก็บสายได้อย่างดี ช่วยให้อายุการใช้งานของสายชาร์จได้รวดเร็ว สะอาด และปลอดภัย ระบบการใช้งานง่าย ไม่ซับซ้อน หน้าจอแสดงผลแบบสัมผัส ไม่จำเป็นต้องติดตั้งแอปพลิเคชันมือถือ มีการแจ้งเตือนผ่าน SMS เมื่อชาร์จเต็ม และมีระบบการชำระเงินได้หลายช่องทางและสามารถใช้เงินเครดิตคงเหลือที่เก็บไว้ในเบอร์โทรศัพท์ทำรายการในครั้งถัดไปเพื่อเป็นการสร้างจุดต่างจากคู่แข่ง อีกทั้งยังเห็นแผนการพัฒนานวัตกรรมเครื่องชาร์จยานยนต์ไฟฟ้าแบบ DC Type แบบชาร์จเร็วขึ้นในอนาคต เพื่อรองรับการให้บริการที่รวดเร็ว และเห็นภาพพัฒนาตัวล็อกข้อโซ่เป็นระบบคิดเงินค่าจอดรถ แก้อุปกรณ์การหนีที่มีรถยนต์เข้าจอดแต่ไม่ได้ชาร์จ หรือชาร์จไฟเต็มแล้วแต่ไม่นำรถออกไปได้หากไม่ได้ชำระเงินค่าจอดรถ

บริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างมากกับการพิจารณา ทบทวน วางแผนเพื่อกำหนดนโยบายเชิงรุกในสภาวะวิกฤตให้องค์กรบรรลุเป้าหมาย เพื่อป้องกันความเสี่ยงใหม่ที่จะมีผลกระทบต่อความอยู่รอดของบริษัทจากการตอบสนองความต้องการของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ด้วยเป้าหมายที่จะพัฒนาอย่างยั่งยืน และมีการรายงานผลการดำเนินการให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส

ความเสี่ยงเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ความเสี่ยงจากการซื้อเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ หรือ ตู้บุญเติมจากบริษัทแม่

บริษัทมีสินทรัพย์ที่ใช้ประกอบธุรกิจเป็นหลักคือเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ หรือ “ตู้บุญเติม” โดยมี FORTH ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของบริษัท และเป็นผู้ประกอบธุรกิจการผลิตและจำหน่ายอุปกรณ์โทรคมนาคมและแผงวงจรอิเล็กทรอนิกส์ และการผลิตและประกอบแผงวงจรอุปกรณ์

ไตรมาสแรก เป็นต้น เป็นผู้รับจ้างผลิตตู้บุญเดิม ชิ้นส่วนอะไหล่อุปกรณ์ไฟฟ้า และแผงวงจรอิเล็กทรอนิกส์ที่เกี่ยวข้องกับตู้บุญเดิมทั้งหมด ซึ่งหาก FORTH เลิกให้การสนับสนุนการผลิตตู้บุญเดิมและอะไหล่อุปกรณ์ชิ้นส่วนต่าง ๆ ของตู้บุญเดิม บริษัทอาจมีความเสี่ยงในการจัดหาและรักษาสินทรัพย์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงมี FORTH และกลุ่มพันธมิตร ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีอำนาจควบคุม FORTH และบริษัทในเครือของ FORTH ทั้งหมด รวมกันเป็นผู้ที่มีอำนาจควบคุมในบริษัทอยู่ บริษัทจึงสามารถมั่นใจได้ว่า บริษัทจะยังคงได้รับการสนับสนุนเกี่ยวกับจัดซื้อและผลิตอุปกรณ์ชิ้นส่วนต่าง ๆ ของตู้บุญเดิม จาก FORTH โดยต่อเนื่อง ดังนั้นความเสี่ยงจากการซื้อเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ หรือตู้บุญเดิมจากบริษัทแม่จึงอยู่ในระดับต่ำ

ทั้งนี้ในปี 2568 บริษัทไม่มีการสั่งซื้อตู้บุญเดิมจาก FORTH เพิ่มเติม และได้บริหารตู้บุญเดิมที่มีอยู่โดยการนำมาปรับปรุงให้มีสภาพใหม่ และพัฒนานวัตกรรมไม่มีการใช้บริการที่รวดเร็วเพิ่มมากขึ้น เพื่อให้สามารถนำเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติหรือตู้บุญเดิมที่มีอยู่ไปติดตั้งตามสถานที่ต่าง ๆ เพื่อให้บริการลูกค้าตามแหล่งชุมชนต่าง ๆ ไม่สามารถเข้าถึงบริการได้สะดวก รวดเร็วมากขึ้น ทั้งยังเป็นการบริหารสินทรัพย์ของบริษัทให้เกิดประโยชน์สูงสุดอีกด้วย

ความเสี่ยงจากการสูญหายและเสียหายของตู้บุญเดิม

จากการที่บริษัทต้องนำตู้บุญเดิมที่เป็นสินทรัพย์หลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ไปติดตั้งตามจุดให้บริการในพื้นที่ต่าง ๆ ทั่วประเทศ เพื่อรองรับการให้บริการแก่ผู้ใช้บริการให้สามารถใช้บริการได้อย่างสะดวกรวดเร็วทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง ส่งผลให้บริษัทอาจมีความเสี่ยงจากการสูญหายและเสียหายของตู้บุญเดิมได้ ประกอบกับการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของตู้บุญเดิมดำเนินการด้วยเงินสด ซึ่งต้องมี การจัดเก็บเงินสดที่ได้รับจากการให้บริการไว้ในตู้บุญเดิมเป็นระยะเวลาด้าน ๆ ก่อนที่ตัวแทนบริการของบริษัทจะเข้าเก็บตู้และเก็บเงินเพื่อนำส่งให้บริษัท จึงทำให้เงินสดดังกล่าวมีความเสี่ยงจากการถูกโจรกรรม หรือถูกฉกฉวยได้

จากความเสี่ยงข้างต้น บริษัทจึงได้พัฒนาและปรับปรุงระบบรักษาความปลอดภัยของตู้บุญเดิมอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด ปัจจุบันบริษัทได้พัฒนาและติดตั้งระบบป้องกันการโจรกรรมหรือการโจรกรรมด้วยระบบเซนเซอร์ (Sensor) และไซเรน (Siren) ที่จะทำการส่งสัญญาณแจ้งเตือนเสียงดังขึ้น (Alarm) เมื่อเกิดการโจรกรรม กระแทก หรือทุบตู้บุญเดิมขึ้น และในขณะเดียวกัน ระบบดังกล่าวจะส่งสัญญาณแจ้งเตือน (Alert) ไปยังสำนักงานส่วนกลางผ่านศูนย์บริการบุญเดิม (Boonterm Call Center) หมายเลขโทรศัพท์ 1220 เพื่อแจ้งให้ผู้เกี่ยวข้องทราบได้ทันทีทั้งนี้ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการเรียกเก็บเงินประกันเป็นรายเดือนจากตัวแทนบริการทุกราย โดยหักจากค่าผลตอบแทนที่ตัวแทนบริการจะได้รับ เพื่อเป็นเงินสำรองสำหรับใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากการสูญหายและเสียหายของตู้บุญเดิมด้วย

ในปี 2568 มีคดีปล้นการโจรกรรมหลายแห่งบนโลกออนไลน์ ทำให้เกิดความเสียหายต่อเนื่องหลายกรณี ซึ่งบริษัทมิได้นิ่งนอนใจ ได้เพิ่มมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงจากการสูญหายและเสียหายของตู้บุญเดิม โดยการจัดให้มีทีมติดตามโจรกรรมเพื่อบริหารจัดการด้วยกลยุทธ์เชิงรุกในการติดตามและตรวจจับโจรและผู้ไม่ประสงค์ดีที่เข้าทำการโจรกรรม ทุบ หรือยก/ถอดตู้ไปโดยหมายจะโจรกรรมเอาเงินสดที่อยู่ในตู้บุญเดิม รวมถึงการดำเนินการนำอุปกรณ์ป้องกันและลดเหตุการณ์เกิดโจรกรรมไปติดตั้งที่ตู้บุญเดิมในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงเพื่อช่วยลดเหตุการณ์โจรกรรมและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ จนไปถึงการดำเนินการขั้นตอนที่เกี่ยวข้องทางกฎหมายอย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้ง บริษัทยังมีระบบการกำหนดวงเงินสูงสุดในการทำรายการรับชำระเงินสดรายการหรือต่อวัน เพื่อบรรเทาความเสี่ยงจากการสูญหายของเงินในตู้อีกด้วย ดังนั้น ความเสี่ยงจากการสูญหายและเสียหายของตู้บุญเดิมจึงอยู่ในระดับต่ำ

ความเสี่ยงด้านการเงิน

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีการใช้เงินกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเพื่อใช้ในการหมุนเวียนสภาพคล่องทางการเงินในการดำเนินธุรกิจ โดยสถาบันการเงินจะมีเงื่อนไขกำหนดให้บริษัทต้องดำรงอัตราส่วนทางการเงินบางประการตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้ยืม ซึ่งบริษัทสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทยังคงมีความเสี่ยงจากความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเงินกู้ยืม แม้ว่าบริษัทไม่มีการขึ้นหรือขยายวงกับสถาบันการเงินแล้วก็ตาม ในอนาคตคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยจะปรับตัวสูงขึ้นตลอดทั้งปีกับอัตราเงินเฟ้อ ซึ่งอาจส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินของบริษัทสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงมีความสามารถจ่ายเงินปันผลในมูลค่ารวมกว่า 271 ล้านบาท

บาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 91 ของกำไรสุทธิ ซึ่งสามารถสะท้อนความแข็งแกร่งในสถานะทางการเงินของบริษัทได้เป็นอย่างดี ดังนั้น ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินจึงอยู่ในระดับต่ำมาก

ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการ

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกรรมการหลัก

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกรรมการหลัก เนื่องจาก นายพงษ์ชัย อมตานนท์ ซึ่งเป็นผู้ก่อตั้งบริษัท และปัจจุบันยังดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหารของบริษัท ซึ่งเป็นผู้มีประสบการณ์ในธุรกิจมาเป็นเวลานาน เป็นผู้ที่มีวิสัยทัศน์และมีหน้าที่โดยตรงในการกำหนดนโยบายทิศทางและการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนั้น บริษัทจึงมีความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกรรมการหลักผ่านดังกล่าว

ทั้งนี้ ในปัจจุบัน บริษัทได้จัดโครงสร้างองค์กรให้มีการแต่งตั้งกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ในการบริหารและการดำเนินธุรกิจขึ้น และบริษัทมีผู้บริหารระดับสูงที่มีศักยภาพในการกำหนดกลยุทธ์และบริหารงานองค์กรเพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายขององค์กรได้อย่างดี ซึ่งเป็นการบริหารความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกรรมการหลักให้อยู่ในระดับต่ำ

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารระดับสูง

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารระดับสูงที่มีศักยภาพในการกำหนดกลยุทธ์และบริหารงานองค์กรให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งให้บริษัทเติบโตและรุกธุรกิจได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ซึ่งปัจจุบันบริษัทมีแผนการกระจายอำนาจการบริหาร โดยกำหนดให้ผู้บริหารในระดับต่าง ๆ มีส่วนร่วมในการตัดสินใจและกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทมากขึ้น มีอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบในงานด้านต่าง ๆ อย่างชัดเจน และจัดให้มีอำนาจการพิจารณาตัดสินใจและดำเนินการในรายละเอียดได้ภายในขอบเขตที่กำหนด รวมถึง บริษัทได้จัดให้มีการบริหารแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และการพัฒนาเส้นทางอาชีพ (Career Path) ที่เหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ดังนั้น ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารระดับสูงจึงอยู่ในระดับต่ำ

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

นโยบายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทกำหนดกรอบกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ “นวัตกรรมที่ยั่งยืนเพื่อชีวิตที่ดีขึ้น” Impact Innovation for Better Life เพื่อให้ลูกค้าทุกกลุ่ม ทุกระดับ ทุกอาชีพ เข้าถึงบริการต่าง ๆ ผ่านช่องทางการให้บริการของบริษัทได้อย่างทั่วถึง โดยได้รับความสะดวก และใช้บริการได้ตลอด 24 ชั่วโมง โดยนำประเด็นสำคัญขององค์กร มาเป็นหนึ่งในข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดกลยุทธ์ขององค์กร ทั้งนี้ด้วยเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจที่เชื่อมั่นเสมอว่า โอกาสในการเติบโตสู่ความสำเร็จ โอกาสในการเติบโตสู่คุณภาพชีวิตที่ดี กรอบกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทจึงให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม สังคม และการเติบโตทางเศรษฐกิจ เพื่อสร้างคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสียอย่างสมดุล ทั้งนี้ยังได้กำหนดเป้าหมายองค์กรในปี 2567 ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ โดยครอบคลุมการดำเนินงานใน 3 มิติ ประกอบด้วย มิติเศรษฐกิจ มิติสิ่งแวดล้อม และ มิติสังคม ดังนี้

โครงสร้าง และแนวทางการบริหารจัดการด้านความยั่งยืนของบริษัท

บริษัทกำหนดนโยบายการบริหารจัดการความยั่งยืน เพื่อเป็นกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนขององค์กร ในการบรรลุเป้าหมายในด้านการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สร้างความตระหนักด้านความยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องตลอดห่วงโซ่คุณค่าของบริษัท ส่งเสริมการพัฒนา นวัตกรรมและเทคโนโลยี และยกระดับคุณภาพชีวิตของชุมชน โดยได้จัดตั้งคณะกรรมการความยั่งยืน (Sustainable Development Committee) ซึ่งมีผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการเป็นประธานกรรมการ และมีผู้บริหารจากทุกหน่วยธุรกิจ ครอบคลุมทุกขอบเขตงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมเป็นคณะกรรมการฯ โดยคณะกรรมการฯ มีหน้าที่ให้ความเห็นชอบแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และแผนปฏิบัติการ ด้านการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาที่ยั่งยืนของบริษัท โดยต้องสอดคล้องกับนโยบาย มาตรฐานด้านการบริหารความยั่งยืนขององค์กรในระดับประเทศ และระดับสากล พิจารณาให้ความเห็นชอบและทบทวนประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนของบริษัท ผลักดันการดำเนินงานของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานตามกลยุทธ์ความยั่งยืน พิจารณาให้ความเห็นชอบรายงานความยั่งยืนประจำปี รวมถึงรายงานความคืบหน้าการดำเนินงานด้านความยั่งยืนต่อคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้บริษัท ได้มอบหมายให้ ฝ่ายบริหารความยั่งยืน และคุณภาพ ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม เป็นหน่วยงานหลักในการขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านความยั่งยืนขององค์กร

กลยุทธ์ด้านความยั่งยืน

บริษัทกำหนดกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนขององค์กร เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสังคม ชุมชน (Social) และทรัพยากรสิ่งแวดล้อม (Environment) และมีธรรมาภิบาล (Governance) ซึ่งมีแนวทางการดำเนินกลยุทธ์ดังต่อไปนี้

Smart Innovation

- พัฒนานวัตกรรมให้พร้อมปรับตัวเพื่อร่วมสร้างสินค้าและบริการที่มีคุณภาพ
- สร้างนวัตกรรมและเทคโนโลยีในการส่งเสริมสินค้าและบริการสู่ผู้บริโภคอย่างมีประสิทธิภาพ
- พร้อมดำเนินธุรกิจร่วมกับคู่ค้าของบริษัทด้วยจริยธรรมและมีความโปร่งใส

Digital Inclusion

- ส่งมอบสินค้าและบริการที่มีคุณค่าสู่ผู้บริโภคอย่างต่อเนื่อง
- ลดความเหลื่อมล้ำ ไม่เท่าเทียมกันของคนในสังคม
- สร้างประสบการณ์ที่ดี รวมถึงความปลอดภัยของข้อมูลของลูกค้า
- สานต่อความสัมพันธ์กับคู่ค้าสู่พันธมิตรที่ยั่งยืน

Eco Efficiency

- ปรับเปลี่ยนการทำงานโดยนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้
- การบริหารจัดการของเสียที่เกิดจากการดำเนินงาน
- ความสะดวกในการเข้าถึงสินค้าและบริการของลูกค้า
- สร้างห่วงโซ่อุปทานที่ยั่งยืน และมีส่วนร่วมในการสร้างและพัฒนาชุมชนอย่างยั่งยืน

Trustworthy Engagement

- สนับสนุนความหลากหลาย เสมอภาค และการมีส่วนร่วม
- สร้างความพึงพอใจของลูกค้า มีความรับผิดชอบต่อสินค้าและบริการ
- ดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- มุ่งดูแลความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ รวมถึงความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า

แนวทางการบริหารจัดการด้านความยั่งยืนองค์กร

บริษัทระบุประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนขององค์กร เพื่อกำหนดทิศทางในการขับเคลื่อนองค์กรสู่ความยั่งยืน และบูรณาการกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนในการดำเนินงานของทุกหน่วยธุรกิจ ควบคู่ไปกับการสร้างความตระหนักด้านความยั่งยืนให้แก่พนักงาน ผู้แทนจำหน่าย และคู่ค้า เป็นต้น

บริษัทเริ่มมีการทบทวน ระบุ และจัดลำดับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนขององค์กรในปี 2566 โดยพิจารณาทั้งแนวโน้มความยั่งยืน และผลกระทบที่มีส่วนได้เสียจะได้รับจากกิจกรรมของบริษัท โดยการสอบถามผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ เพื่อนำมากำหนดแนวทางการบริหารจัดการความยั่งยืน พร้อมทั้งมีการรวบรวมข้อมูลผลการดำเนินงานตามเป้าหมายที่กำหนดของแต่ละประเด็นสำคัญ เพื่อเสนอผลการดำเนินงานต่อผู้บริหารของทุกหน่วยธุรกิจเพื่อเสนอแนะประเด็นที่ควรปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ในปี 2566

ด้านเศรษฐกิจ

- สร้างสรรค์และพัฒนาดิจิทัลแพลตฟอร์มเพื่อส่งเสริมการเข้าถึงเทคโนโลยีในการพัฒนาคุณภาพชีวิตของทุกคน
- มีการพัฒนาในท้องถิ่นให้มีรายได้ ความเป็นอยู่ที่ดี เกิดการหมุนเวียนของเศรษฐกิจจากชุมชน
- มุ่งเน้นการค้าเป็นธุรกิจที่เป็นธรรม มีบริการหลังการขาย ระบบความปลอดภัยของข้อมูล รวมถึงความพึงพอใจของลูกค้า

ด้านสังคม

- คนหาญบุญเต็มช่วยหา ร่วมกับ มูลนิธิกระจกเงา เพิ่มการตามหาคนหายที่สูญหายทุกเดือน เพื่อสร้างการตระหนักในการเฝ้าระวังการสูญหายของบุคคลในครอบครัว ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการต่อเนื่องมาเป็นปีที่ 2 เพื่อใช้ช่องทางการให้บริการต่าง ๆ ของบริษัทในการช่วยเหลือสังคม ให้พบครอบครัวหรือบุคคลที่รักอย่างต่อเนื่อง

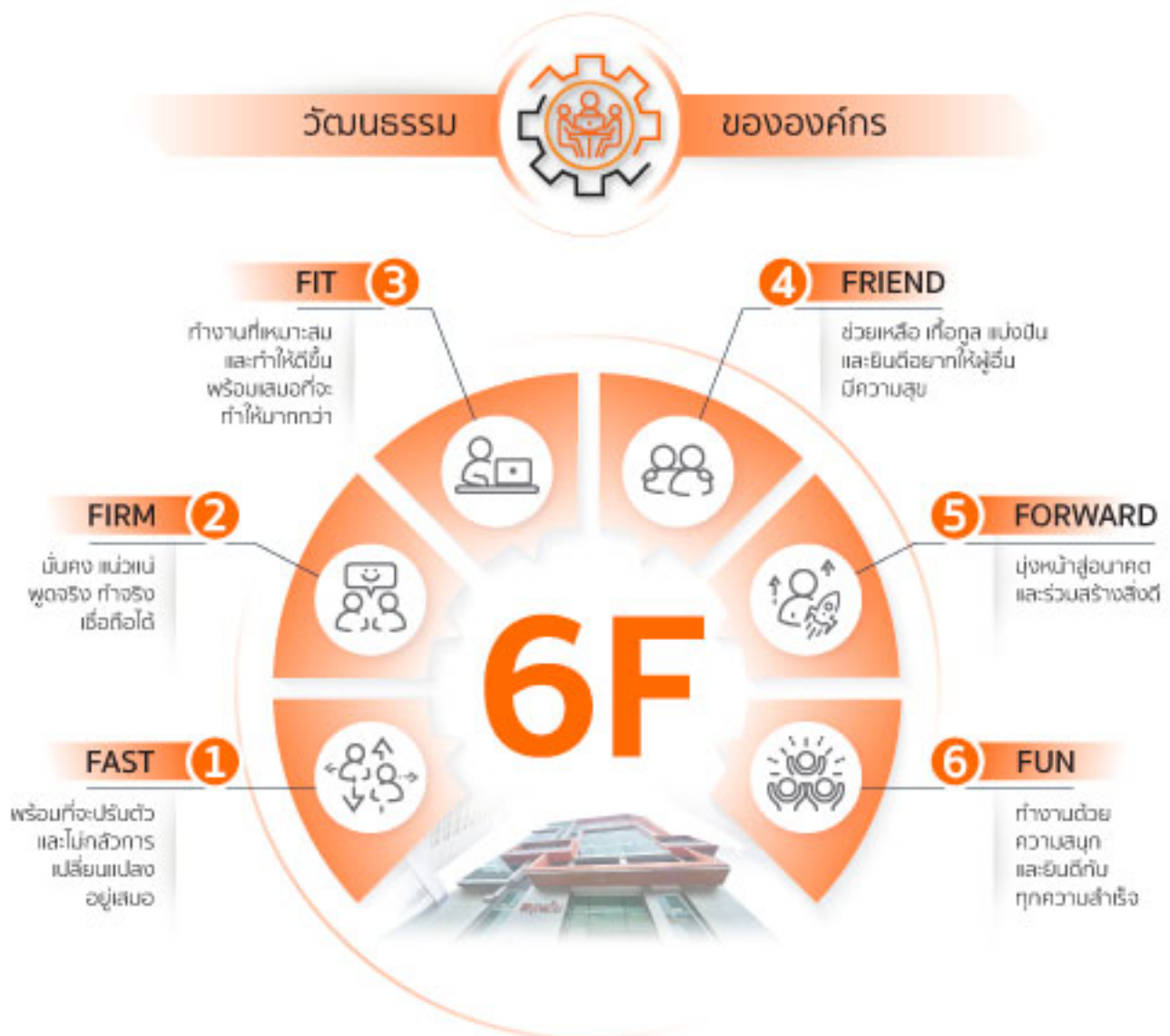
ด้านสิ่งแวดล้อม

- บุญเต็ม รักษ์โลก บริษัทร่วมดำเนินกิจกรรมภายใต้ กิจกรรมจิ๋วรีไซเคิลขวดใส อาสาทำด้วยใจชาวบุญเต็ม เพื่อมอบให้แก่วัดจากแดง อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ เพื่อนำไปสู่การผลิตผ้าไตรจีวรและผลิตหน้ากากอนามัย เพื่อร่วมกันลดปริมาณการทิ้งขยะพลาสติกแบบใช้ครั้งเดียวออกสู่สิ่งแวดล้อม และให้พนักงานมีส่วนร่วม เห็นคุณค่าและความสำคัญในเรื่องการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม



นโยบายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทมีนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาลโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติทั้งสังคม เศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วนครอบคลุมไปถึงการเปิดโอกาสสร้างการรับรู้โดยการมอบประเด็นต่างๆ ทั้งในแง่ของโอกาสและความเสี่ยง เพื่อความเข้าใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อันจะนำมาซึ่งการพัฒนาตั้งแต่ต้นน้ำจนถึงปลายน้ำ บริษัทมีความมุ่งมั่นในเรื่องการพัฒนาส่งเสริมและยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคมและชุมชน เพื่อเป็นรากฐานที่แข็งแกร่งต่อการพัฒนา พร้อมไปกับการสร้างคุณค่าให้แก่ทุกชุมชนอย่างยั่งยืน





การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจ

ห่วงโซ่คุณค่า



ธุรกิจบริษัท

1

นวัตกรรมที่สร้างคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น (การจัดหาสินค้าและบริการ)

บริษัทมุ่งเป็นกระบวนการจัดหาบริการที่ครอบคลุมจากทุกอุตสาหกรรม ด้วยความสามารถในการวิเคราะห์ความต้องการของผู้ให้บริการได้อย่างแม่นยำจากข้อมูลเชิงลึก รวมถึงการศึกษาตลาด เพื่อให้ได้ความหลากหลายของบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการในการใช้ชีวิต พร้อมไปกับการส่งเสริมศักยภาพของช่องทางให้บริการและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันโดยนโยบายให้การได้มาซึ่งสินค้าและบริการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นธรรม ยึดมั่นที่จะพัฒนา และรักษาความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับคู่ค้า โดยได้รับสินค้าและบริการที่มีคุณภาพ

ผู้มีส่วนได้เสีย :

พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่ธุรกิจ (ตัวแทนบริการ)
คู่แข่ง หน่วยงานกำกับดูแลชุมชน
และสังคม

2

การเข้าถึงบริการดิจิทัลสำหรับทุกคน (การปฏิวัติการ)

บริษัทมีทัศนคติที่ให้ความสำคัญกับเจ้าของข้อมูล โดยการใช้สิทธิในตัวแบบบริการในการบริหารจัดการข้อมูล เพื่อส่งเสริมการสร้างรายได้ และโอกาสการสร้างอาชีพเสริมหน้าร้าน รวมถึงการสร้างเศรษฐกิจหมุนเวียนภายในชุมชนของคนในพื้นที่ บริษัทมีทีมบริการเคดิตช่วยเหลือดูแลการจัดการเงินในตัวของตัวแทนเพื่อให้ตัวแทนลดความเสี่ยงด้านการบริหารเงินและเทคนิคช่วยเหลือและติดตามการดำเนินงานของตัวแทนที่ผู้เกี่ยวข้อง ทั้งนี้การทำการค้าผ่านผู้แทนช่วยลดปริมาณการใช้กระดาษได้ เช่นธุรกรรมการค้าผ่านออนไลน์ และโอนเงิน ลูกค้าจะได้รับความสะดวกสบายขึ้นในการทำการค้าสำเร็จกับที่ทำการค้าสำเร็จ

ผู้มีส่วนได้เสีย :

พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หน่วยงานกำกับดูแล
ชุมชนและสังคม

3

พัฒนาประสิทธิภาพของการ บริหารต้นทุนเชิงนิเวศน์เศรษฐกิจ (การตลาดและการขาย)

การสำรวจและวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้าเพื่อการสร้างการรับรู้ของผู้ให้บริการให้ตรงตามกลุ่มเป้าหมาย ทั้งยังมุ่งเน้นช่วยเหลือและให้ความเข้าใจแก่ลูกค้าที่อยากในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน รวมถึงการให้ข้อมูลที่ถูกต้องอย่างตรงไปตรงมา ตลอดจนการรักษาคำมั่นสัญญาของผู้ให้บริการให้มีความปลอดภัยสูงสุด การบริหารจัดการจะให้ผลประโยชน์เพื่อให้สามารถนำมาใช้หมุนเวียนได้ ลดการทิ้งและทำลายเพื่อลดผลกระทบต่อสภาพแวดล้อม รวมถึงกระบวนการขนส่งผลิตภัณฑ์ จะให้หมุนเวียน อย่างมีประสิทธิภาพ

ผู้มีส่วนได้เสีย :

พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่ธุรกิจ (ตัวแทนบริการ) หน่วยงาน
กำกับดูแล ชุมชนและสังคม

4

สร้างความเชื่อมั่นกับลูกค้า และผู้บริโภค (การบริการหลังการขาย)

การติดตามสอบถามกลับในกรณีที่เกิดการผิดพลาดจากให้บริการของลูกค้า เพื่อการแก้ไขปัญหาลงมืออย่างรวดเร็ว และทันเวลาที่ พร้อมกับการพัฒนาศักยภาพของบริการหลังการขายด้วยบริการที่จริงใจ รวมถึงการประเมินความพึงพอใจของลูกค้า พร้อมรับฟังความคิดเห็น และข้อเสนอแนะต่างๆ ผ่านช่องทางหลากหลายช่องทาง อาทิ Call Center 1220 ตลอด 24 ชั่วโมง หรือแอปพลิเคชัน LINE : @boontorm.th

ผู้มีส่วนได้เสีย :

พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่ธุรกิจ (ตัวแทนบริการ) หน่วยงาน
กำกับดูแล คู่ถือหุ้น



ความสัมพันธ์ระหว่างองค์กรและผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ (Stakeholders Engagement)



ผู้มีส่วนได้



ส่วนเสีย

คู่ธุรกิจ (ตัวแทนบริการ)

ช่องทางการสื่อสาร

- การจัดให้มีช่องทางเพื่อรับฟังข้อเสนอแนะผ่านช่องทางต่างๆ เช่น โทรศัพท์ อีเมล หรือจดหมาย หรือ Application Line
- การจัดประชุมพบปะพูดคุยเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น
- การจัดกิจกรรมส่งเสริมความสัมพันธ์
- การจัดประชุมสัมมนาและการแลกเปลี่ยนทางและนโยบายของบริษัท
- สอนถามความต้องการและความคาดหวังของคู่ธุรกิจด้านความยั่งยืน

ความคาดหวัง

- การร่วมมือในการดำเนินงานและธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล
- การให้ความรู้และการพัฒนากระบวนการให้บริการ
- ปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขการจ่ายเงินอย่างเป็นธรรม

แนวทางและการตอบสนอง

- การพัฒนาคู่ธุรกิจด้วยการแนะนำ ให้ความรู้ความเข้าใจในการพัฒนาการให้บริการที่ดีขึ้น
- ร่วมกันส่งเสริมการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- มีจรรยาบรรณในการรักษาข้อมูลความลับของคู่ธุรกิจ

ผู้มีส่วนได้



ส่วนเสีย

ลูกค้า (รายย่อย)

ช่องทางการสื่อสาร

- ข่าวสารด้านในทุกด้านของบริษัท
- การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า
- การรับฟังความคิดเห็น ข้อร้องเรียนจากลูกค้า
- การทำกิจกรรมร่วมกับลูกค้า

ความคาดหวัง

- การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมและรับผิดชอบ
- สินค้ามีความหลากหลาย และตอบสนองความต้องการของลูกค้า
- ความสะดวกในการเข้าถึงและบริการ
- การพร้อมและเสถียรภาพของระบบปฏิบัติการที่สามารถให้บริการอย่างรวดเร็ว
- คุณภาพและความรับผิดชอบของการบริการ
- การดูแลหลังการขาย
- การรักษาความลับของข้อมูล

แนวทางและการตอบสนอง

- การให้ข้อมูลและการประชาสัมพันธ์โดยช่องทางต่างๆ ทั้งออนไลน์และออฟไลน์
- การเลือกสรรบริการต่างๆ เพื่อให้ตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้า
- กำหนดหลักเกณฑ์และมาตรฐานด้านการบริการลูกค้าอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม
- มีจรรยาบรรณในการรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า
- การบริหารจัดการด้าน Cyber Security
- การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าหลังได้รับการบริการ รวมถึงการตอบคำถามและการสื่อสารในช่องทางต่างๆ



ลูกค้า (ผู้ให้บริการ)

ช่องทางการสื่อสาร

- การจัดให้มีช่องทางเพื่อรับฟังข้อเสนอแนะผ่านช่องทางต่างๆ เช่น โทรศัพท์ อีเมล หรือจดหมาย
- การเข้าเยี่ยมชมนักเรียนหรือโรงเรียน
- การจัดประชุมพบปะพูดคุยเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น

ความคาดหวัง

- ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง รวดเร็วตามเงื่อนไขระยะเวลา
- ปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขการจ่ายเงินอย่างเป็นธรรม
- การแข่งขันด้านราคาอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส
- โอกาสทางธุรกิจหรือความร่วมมือในธุรกิจใหม่

แนวทางและการตอบสนอง

- การให้ข้อมูลปฏิบัติตามนโยบายการจัดซื้อ จัดจ้างของบริษัท
- การพัฒนาและปรับปรุงวิธีการสื่อสารเพื่อตอบสนองลูกค้าของบริษัทอย่างต่อเนื่อง
- การปฏิบัติตามสัญญาและเงื่อนไขอย่างเคร่งครัด
- ส่งเสริมการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- การตรวจสอบและแก้ไขปัญหาก่เกิดขึ้นได้ทันที
- การเปิดรับฟังความคิดเห็นของลูกค้าเพื่อพัฒนาศักยภาพการดำเนินงาน



ลูกค้า (ผู้ผลิตและจำหน่ายอุปกรณ์)

ช่องทางการสื่อสาร

- การจัดให้มีช่องทางเพื่อรับฟังข้อเสนอแนะผ่านช่องทางต่างๆ เช่น โทรศัพท์ อีเมล หรือจดหมาย
- การจัดประชุมพบปะพูดคุยเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น
- สอนถามหาความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าด้านความยั่งยืน

ความคาดหวัง

- การกำหนดดูแลกิจการที่ดีและการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามหลักธรรมาภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจ
- โอกาสทางธุรกิจหรือความร่วมมือโครงการใหม่

แนวทางและการตอบสนอง

- กำหนดนโยบายด้านจัดซื้อจัดจ้างและแนวทางปฏิบัติสำหรับลูกค้าภายใต้หลักธรรมาภิบาล
- การปฏิบัติตามสัญญาและเงื่อนไขอย่างเคร่งครัด
- ส่งเสริมการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- การเปิดรับฟังความคิดเห็นของลูกค้าเพื่อพัฒนาศักยภาพการดำเนินงาน



คู่แข่ง

ช่องทางการสื่อสาร

- การประชุมพบปะแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและความร่วมมือตามวาระต่างๆ

ความคาดหวัง

- การดำเนินธุรกิจอย่างสุจริต โปร่งใส เป็นธรรม และปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดี

แนวทางและการตอบสนอง

- การกำหนดเขตเขตแดนเงื่อนไขการแข่งขันที่เป็นธรรม

ผู้มีส่วนได้



ส่วนเสีย

เจ้าหน้าที่

ช่องทางการสื่อสาร

- การจัดประชุมพบปะพูดคุยเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น
- สื่อสิ่งพิมพ์ จดหมาย สื่อสารสนเทศ

ความคาดหวัง

- การชำระภาระดอกเบี้ยและหนี้สินตามกำหนด
- การสื่อสารและการให้ข้อมูลอย่างตรงไปตรงมา สม่ำเสมอ

แนวทางและการตอบสนอง

- การปฏิบัติตามสัญญาและเงื่อนไขโดยยึดหลักความถูกต้อง โปร่งใส ตรงเวลา หากมีกรณีที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขจะมีการชี้แจงต่อหน่วยงานที่รับผิดชอบ เพื่อสื่อสารกับเจ้าหน้าที่โดยตรง
- หากบริษัทมีนโยบายหรือการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ บริษัทจะดำเนินการชี้แจงเพื่อสร้างความเข้าใจต่อเจ้าหน้าที่ในแนวทางการปฏิบัติตามนโยบายบริษัท

ผู้มีส่วนได้



ส่วนเสีย

ชุมชนและสังคม

ช่องทางการสื่อสาร

- การจัดให้มีช่องทางเพื่อรับฟังข้อเสนอแนะผ่านช่องทางต่างๆ เช่น โทรศัพท์ อีเมล หรือจดหมาย
- การจัดกิจกรรมชุมชนสัมพันธ์ผ่านโครงการจิตอาสาต่างๆ

ความคาดหวัง

- การมีช่องทางที่สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตรงกับความต้องการของวิถีชีวิตของคนในชุมชน
- การพัฒนาส่งเสริมคุณภาพชีวิตทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม
- การช่วยเหลือชุมชนที่ได้รับผลกระทบจากภัยร้าย

แนวทางและการตอบสนอง

- การสำรวจความต้องการของชุมชนเพื่อจัดหาบริการใหม่ให้ตอบสนองความต้องการของชุมชน
- ส่งเสริมโอกาสทางการศึกษาผ่านโครงการจัดหาอุปกรณ์และสิ่งอำนวยความสะดวกในการเรียน
- การช่วยเหลือให้การบรรเทาทุกข์จากชุมชนที่ได้รับผลกระทบจากเชื้อไวรัส COVID-19 ในรูปแบบถุงยังชีพที่บรรจุเครื่องอุปโภคบริโภค

ผู้มีส่วนได้



ส่วนเสีย

หน่วยงานกำกับดูแล

ช่องทางการสื่อสาร

- การจัดให้มีช่องทางเพื่อรับฟังข้อเสนอแนะผ่านช่องทางต่างๆ เช่น โทรศัพท์ อีเมล การประชุมผ่านทางช่องทางออนไลน์ หรือจดหมาย
- การจัดกิจกรรมชุมชนสัมพันธ์ผ่านโครงการจิตอาสาต่างๆ

ความคาดหวัง

- การปฏิบัติตามกฎระเบียบ ไม่มีผลกระทบต่อลูกค้าที่มาใช้บริการ
- การสื่อสารข้อมูลไปยังลูกค้าถูกต้องตามเกณฑ์ข้อบังคับและกฎหมาย

แนวทางและการตอบสนอง

- จัดประชุมร่วมกับเพื่อหารือแนวทางปฏิบัติที่ถูกต้อง
- หากบริษัทมีนโยบายหรือการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ บริษัทจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงให้ทราบ และใช้ผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Roles of Stakeholders)

คณะกรรมการกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัท ไม่ควรกระทำใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น และควรกำหนดมาตรการชดเชยกรณีผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการละเมิดสิทธิ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทด้วย

บริษัทได้ให้สิทธิและความสำคัญแก่ผู้ที่มีส่วนได้เสียในทุกกลุ่ม อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

บริษัทคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างสูงสุด โดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการให้มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง พร้อมเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และบริหารความเสี่ยงเพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับบริษัทในระยะยาว ในปี 2566 บริษัทไม่ได้รับการร้องเรียนจากผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

พนักงาน

บริษัทถือว่า ทรัพยากรบุคคลเป็นทรัพย์สินที่มีค่าสูงสุด มีสิทธิส่วนบุคคล และมีสิทธิได้รับการคุ้มครองไม่ให้ละเมิดสิทธิส่วนบุคคล รวมทั้งสิทธิในการได้รับการปฏิบัติ และได้รับโอกาสเท่าเทียมกัน ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญในด้านการดูแลสวัสดิการและความปลอดภัยของพนักงาน บริษัทมุ่งดูแลค่าตอบแทนของพนักงานอย่างเป็นธรรม ตลอดจนกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ค่าตอบแทนสามารถแข่งขันกับตลาดแรงงานได้ และบริษัทมิได้ให้ผลประโยชน์อื่นใดแก่พนักงานและผู้บริหาร นอกเหนือจากเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตรวจสอบสุขภาพประจำปี และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม โดยในทุก ๆ ปี เพื่อให้เกิดความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ พนักงานจะมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนพิเศษ (เงินโบนัส) ซึ่งจะพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานในแต่ละปี นอกจากนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนที่เพิ่มขึ้นทุก ๆ ปี ซึ่งขึ้นอยู่กับผลการปฏิบัติงานของพนักงานตามตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลัก (Key Performance Indicator: KPI) เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล ในปี 2566 บริษัทไม่ได้รับการร้องเรียนจากพนักงานถึงความไม่เป็นธรรมต่อพนักงาน หรือสิทธิมนุษยชนอื่น ๆ

คู่ธุรกิจ – ตัวแทนบริการ (Master Agent)

บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้าในกลุ่มของตัวแทนบริการ มุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีอย่างมีคุณภาพ ให้บริการด้วยความเป็นธรรม รวมถึงการดูแลรักษาข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าไว้เป็นความลับ

บริษัทจัดเตรียมทีมงานฝ่ายขายเพื่อให้คำแนะนำกับตัวแทนบริการของบริษัท และฝ่ายบริการลูกค้าตัวแทนจะคอยแนะนำและให้คำปรึกษาทางด้านเทคนิค โดยแยกให้มีเจ้าหน้าที่ดูแลแบ่งตามภูมิภาค เพื่อให้สามารถให้บริการและดูแลตัวแทนบริการได้อย่างทั่วถึงและทันเวลา กรณีมีปัญหาจะจัดเจ้าหน้าที่ลงพื้นที่ปฏิบัติงาน เพื่อช่วยเหลือตัวแทนบริการให้สามารถแก้ไขปัญหาเครื่องรับชำระเงินสดในมิติให้สามารถกลับมาให้บริการได้เป็นปกติโดยเร็ว รวมถึงหน่วยงานสนับสนุนฝ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยในฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า - ตัวแทนบริการได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่คอยให้คำแนะนำและให้ความช่วยเหลือซึ่งเปิดให้บริการในช่วงเวลา 8.00 - 21.00 น. ตลอด 7 วัน

นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนให้ตัวแทนบริการสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยมีการจัดฝึกอบรม การจัดงานสัมมนาให้กับตัวแทนบริการอย่างสม่ำเสมอเพื่อเสริมสร้างศักยภาพด้านการบริหารจัดการ การออกให้คำแนะนำตัวแทนบริการในการบริหารจัดการทางด้านการขาย การตรวจสอบและการควบคุมภายใน รวมถึงการบริหารจัดการสินค้าคงคลังเป็นต้น และการร่วมมือกับธนาคารในการปล่อยวงเงินสินเชื่อให้กับตัวแทนบริการ รวมถึงการจัดสรรผลตอบแทนที่เหมาะสมและเป็นธรรมในปี 2566 บริษัทไม่ได้รับการร้องเรียนว่ามีการดำเนินธุรกิจต่อคู่แห่งทางการค้าอย่างไม่เป็นธรรม แต่อย่างใด ในปี 2566 บริษัทไม่ได้รับการร้องเรียนจากตัวแทนบริการถึงความไม่เป็นธรรม หรือเท่าเทียมกันในการประกอบธุรกิจแต่อย่างใด

ลูกค้า – รายย่อย (End User)

บริษัทคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก ในการให้บริการข้อมูลที่ถูกต้องอยู่บนพื้นฐานของความจริง ไม่ทำให้ลูกค้าเข้าใจผิดพลาด หรือได้รับข้อมูลที่ไม่น่าเชื่อถือ และที่สำคัญบริษัทมีกระบวนการในการสร้างความมั่นใจว่าเป็นข้อมูลที่ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน และมีการรักษาความปลอดภัยข้อมูลลูกค้าโดยเคร่งครัด เพื่อป้องกันความเสียหายหรือการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าโดยผู้ไม่มีอำนาจ

ทั้งนี้ บริษัทได้คำนึงถึงความสะดวก ในการใช้บริการที่เครื่องรับชำระเงินสดในมิติของลูกค้ารายย่อย เมื่อเกิดปัญหาขึ้น ลูกค้า

สามารถติดต่อแจ้งมายังบริษัทเพื่อขอความช่วยเหลือ ขอคำแนะนำการใช้บริการ โดยจัดให้มีศูนย์บริการบุญเต็ม (Boonterm Call Center) หมายเลขโทรศัพท์ 1220 แก้ไขปัญหาให้ลูกค้าทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมง รวมถึงการดูแลลูกค้าผู้ใช้บริการในรูปแบบเชิงรุก หากพบปัญหาจะดำเนินการประสานเพื่อจัดการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า โดยไม่รอการรับแจ้งปัญหาจากลูกค้า และสำหรับกรณีลูกค้าแจ้งปัญหาผ่านช่องทางอื่น เช่น เว็บไซต์จะมีทีมติดตามและส่งเรื่องให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบ ดำเนินการแก้ไขและตอบกลับลูกค้าภายใน 3 วันทำการ ในปี 2566 บริษัทไม่ได้รับการร้องเรียนจากตัวแทนบริการถึงความไม่เป็นธรรม หรือเท่าเทียมกันในการประกอบธุรกิจแต่อย่างใด

คู่แข่งทางการค้า

บริษัทมีนโยบายการค้าเป็นธุรกิจอย่างเป็นธรรม ไม่บิดเบือนข้อมูล หลอกลวง หรือใช้วิธีอื่นใดที่ไม่ถูกต้องตามครรลองของการแข่งขัน บริษัทดำเนินธุรกิจและถือปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่แสวงหาข้อได้เปรียบที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายเงินสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง เป็นต้น รวมถึงไม่แข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี ถั่นแกล้ง หรือบิดเบือน ข้อเท็จจริงของคู่แข่ง ในปี 2566 บริษัทไม่ได้รับการร้องเรียนว่ามีการดำเนินธุรกิจต่อคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่เป็นธรรมแต่อย่างใด

คู่ค้า (ผู้ให้บริการ)

บริษัทได้ยึดมั่นในความสัมพันธ์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้ต่อคู่ค้าทุกประเภท โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ในปี 2565 บริษัทได้มีการเจรจากับคู่ค้า เพื่อให้มีบริการใหม่ ๆ เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง และปรับปรุงบริการให้มีความทันสมัย เพื่ออำนวยความสะดวก สร้างความรวดเร็วในการใช้บริการให้แก่ลูกค้ารายย่อย ให้สามารถรองรับลูกค้ากลุ่มเดิมรวมถึงการขยายฐานของลูกค้ากลุ่มใหม่ได้อย่างต่อเนื่อง อีกทั้ง บริษัทยังมุ่งเน้นการแสวงหากลุ่มคู่ค้ารายใหม่ ๆ เพื่อเพิ่มเติมบริการของเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติให้มีความหลากหลาย และยังเป็นการเพิ่มรายได้ให้กับลูกค้า และตัวแทนบริการอีกด้วย ในปี 2566 บริษัทไม่ได้รับการร้องเรียนจากคู่ค้า (ผู้ให้บริการ) ถึงความไม่เป็นธรรม หรือเท่าเทียมกันในการประกอบธุรกิจแต่อย่างใด

คู่ค้า (ผู้ผลิตและจำหน่ายอุปกรณ์ – Supplier)

บริษัทมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการจัดหาสินค้าและบริการให้เป็นไปอย่างมีมาตรฐาน พัฒนาและรักษาสัมพันธ์กับคู่ค้า และคู่สัญญาที่มีวัตถุประสงค์ชัดเจนในเรื่องคุณภาพของสินค้าและบริการ บริษัทจึงจัดให้มีกระบวนการจัดหาสินค้าและบริการที่เป็นธรรม ดังนี้

- ☐ กักเก็บคู่ค้าจากราคาและคุณภาพ และแข่งขันบนข้อมูลที่ได้รับอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส
- ☐ ในการเจรจาทางธุรกิจ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทต้องละเว้นการรับเงิน ของกำนัล สินทรัพย์ หรือผลประโยชน์ที่ไม่สุจริตจากคู่ค้าหรือคู่สัญญา
- ☐ ชำระเงินให้คู่ค้าและคู่สัญญาตรงเวลา ตามเงื่อนไขการชำระเงินที่ตกลงกันอย่างเคร่งครัด
- ☐ ปกป้องรักษาข้อมูลอันเป็นความลับระหว่างคู่ค้าและคู่สัญญา
- ☐ ปฏิบัติด้วยความซื่อตรง น่าเชื่อถือ และมีการแจ้งกฎหมาย ข้อบังคับและนโยบายที่เกี่ยวข้องให้รับทราบ

ในปี 2566 บริษัทได้จัดหาสินค้าและบริการที่เป็นธรรมต่อคู่ค้า – Supplier ตามนโยบายที่วางไว้

เจ้าหนี้เงินกู้

บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาเงินกู้อย่างเคร่งครัด โดยได้มีการชำระหนี้เงินกู้ตามกำหนดระยะเวลา และได้ให้ความร่วมมือกับสถาบันทางการเงินในการเปิดเผยรายงานทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ ตามที่ต้องการ อย่างถูกต้องและครบถ้วน ตลอดจนดูแลหลักทรัพย์ค้ำประกัน และร่วมมือในการแก้ไขปัญหาร่วมกัน หากเกิดกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญา ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทสามารถชำระหนี้เงินกู้ได้ตรงตามเงื่อนไขการชำระหนี้ได้ตามที่ตกลงกันไว้

หน่วยงานกำกับดูแล

บริษัทได้ยึดมั่นและพร้อมจะปฏิบัติตามการกำกับดูแลและลงโทษ ตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมาตรฐานการปฏิบัติของหน่วยงานของรัฐอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ในปี 2566 บริษัทไม่ได้รับการร้องเรียนจากหน่วยงานของรัฐ ถึงการปฏิบัติไม่ถูกต้อง

การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่บริษัทเกี่ยวข้อง พร้อมทั้งคำนึงถึงการรักษาสภาพแวดล้อมและลดการสร้างมลพิษที่มีผลกระทบต่อระบบนิเวศและชุมชนจากการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงมีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพตามนโยบายสิ่งแวดล้อมที่วางไว้ ซึ่งไม่เพียงแต่เพื่อป้องกันและควบคุม แต่มีกระบวนการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการบริหารจัดการอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัทได้ฝึกอบรมเกี่ยวกับมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อมรวมถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ความรู้และปลูกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมแก่พนักงานและบุคลากรที่ปฏิบัติงานอีกด้วย

ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

การจัดการด้านพลังงาน

บริษัทกำหนดให้ทุกหน่วยงานต้องดำเนินงานตามหน้าที่และบทบาทตามกฎหมายที่กำหนดให้สอดคล้องไปกับนโยบายสิ่งแวดล้อม ซึ่งบริษัทมีระบบการจัดเก็บข้อมูลในการใช้พลังงาน เพื่อการวิเคราะห์และการวางแผนในการใช้พลังงานให้มีประสิทธิภาพสูงสุดในขณะที่ใช้พลังงานน้อยที่สุด อาทิเช่น การควบคุมอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศในสำนักงานให้เหมาะสม การปิดเครื่องปรับอากาศและปิดไฟในช่วงพักเที่ยง การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างสำนักงานเป็นหลอดไฟ LED ทั้งทั้งสำนักงาน การเปิดไฟเฉพาะจุดที่ต้องการใช้งาน การเดินขึ้นลงบันไดแทนการใช้ลิฟต์

การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทวางหลักการดำเนินการธุรกิจโดยเคารพกฎหมาย วัฒนธรรม ขนบธรรมเนียม ประเพณีและหลักสิทธิมนุษยชนสากล ในทุกพื้นที่ที่เข้าไปดำเนินธุรกิจ โดยไม่ฝ่าฝืนและปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ โดยกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ต้องเคารพในสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่ละเมิดสิทธิส่วนบุคคลรวมทั้งเคารพในเกียรติและศักดิ์ศรี ไม่แบ่งแยกการศึกษา ศาสนา สัญชาติ ศาสนาและเพศ รวมทั้งสนับสนุนการจ้างงานแก่กลุ่มผู้ด้อยโอกาส เพื่อสร้างโอกาส สร้างอาชีพ และรายได้ที่มั่นคง และเป็นส่วนหนึ่งของการบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน นอกจากนี้ เพื่อให้พนักงานและบุคลากรทุกคนเกิดความรู้รักผูกพันเป็นครอบครัวเดียวกับองค์กร

การจัดการด้านทรัพยากรน้ำ

บริษัทมีทั้งในส่วนของสำนักงานและโรงงานสำหรับการซ่อมแซมอุปกรณ์ผู้ดูแล การใช้น้ำในส่วนของสำนักงานใหญ่ บริษัทมีการรณรงค์ให้ใช้น้ำอย่างประหยัดและปิดน้ำทุกครั้งเมื่อเลิกใช้งาน สำหรับส่วนของโรงงาน น้ำเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการผลิต บริษัทได้มีการจัดเก็บข้อมูลการใช้น้ำ เพื่อวางแผนการทำการใช้น้ำให้เกิดประโยชน์สูงสุดและการกักเก็บน้ำเสียที่เกิดขึ้นจากกระบวนการอย่างเหมาะสม

การจัดการด้านขยะและการใช้กระดาษ

บริษัทร่วมกับบริษัทแอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) บริษัทขยะอิเล็กทรอนิกส์ (E-Waste) เช่นเครื่องใช้ไฟฟ้าต่าง ๆ และโทรศัพท์มือถือที่เสียหรือไม่ต้องการแล้ว พร้อมทั้งให้ความรู้กับพนักงานเกี่ยวกับการนำขยะอิเล็กทรอนิกส์ไปรีไซเคิลและทำลายอย่างถูกวิธี บริษัทให้ความสำคัญกับการใช้กระดาษอย่างคุ้มค่า โดยมีการให้นำกระดาษที่ใช้แล้วหนึ่งหน้ากลับมาใช้งานให้เกิดประโยชน์มากขึ้น (reuse) ควบคู่ไปกับการส่งเสริมให้พนักงานลดการใช้กระดาษ แล้วนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำธุรกรรมต่าง ๆ ในด้านการดำเนินการภายในบริษัท

บริษัทร่วมกับพนักงานและร้านค้าต่าง ๆ ในร้านอาหารของบริษัท ร่วมกันขับเคลื่อนจิตสำนึกในหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยลดการสร้างขยะ และใช้วัสดุที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และรณรงค์ใช้ภาชนะที่ผลิตจากขาน้อย และรณรงค์ให้พนักงานนำแก้วของตัวเองมาใช้ เพื่อลดปริมาณขยะ และสนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีความรู้ และช่วยกันจัดการขยะแต่ละประเภทอย่างถูกวิธี

ผลการดำเนินงานด้านสังคม

บริษัทได้ดำเนินงานตามนโยบายและหลักปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเข้มงวด โดยในปี 2566 บริษัทไม่ได้รับการร้องเรียนว่ามีการละเมิดหลักสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด และมีผลการดำเนินงาน ดังต่อไปนี้

พนักงานและแรงงาน

การปฏิบัติต่อพนักงานและแรงงานโดยคำนึงถึงสิทธิมนุษยชน อาจประกอบด้วยการจ้างงานและการจ่ายค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน การพัฒนาความผูกพันและความพึงพอใจของพนักงาน การจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เป็นต้น รวมทั้งแสดงให้เห็นถึง

ความพยายามในการลดความเสี่ยงในประเด็นข้อพิพาทที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและแรงงาน เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขัน ซึ่งช่วยให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียมีความพึงพอใจร่วมกัน พัฒนาความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร

☐ ข้อมูลบุคลากร

บริษัทให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน ตั้งแต่การจ้างงานจนถึงการดูแลพนักงานและบุคลากร เพื่อให้พนักงานและบุคลากรทุกคนเกิดความรู้สึกผูกพันเป็นครอบครัวเดียวกับองค์กร บริษัทตระหนักถึงความเท่าเทียม ทั้งด้านเพศ อายุ และความเป็นปัจเจกบุคคล โดยบริษัทมีข้อมูลด้านพนักงานจำแนกตามเพศและอายุ เพื่อแสดงภาพรวมและแนวโน้มของการจ้างงาน ดังนี้

ข้อมูล	หน่วย	ปี					
		2564		2565		2566	
		เพศชาย	เพศหญิง	เพศชาย	เพศหญิง	เพศชาย	เพศหญิง
จำนวนพนักงานทั้งหมด	คน	131	168	113	157	131	156
		299		270		287	
	ร้อยละ	100		100		100	
ช่วงอายุต่ำกว่า 30 ปี	คน	56	68	36	54	54	50
	ร้อยละ	19	23	14	20	19	17
ช่วงอายุระหว่าง 30-50 ปี	คน	74	97	76	100	76	101
	ร้อยละ	25	32	28	37	26	35
ช่วงอายุมากกว่า 50 ปี	คน	1	3	1	3	1	5
	ร้อยละ	0	1	0	1	1	2

☐ นโยบายความปลอดภัยของพนักงาน

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะสนับสนุน ส่งเสริม ระบบการจัดการด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน และบรรลุตามนโยบายอย่างค้ำใจ โดยมีการสื่อสารประชาสัมพันธ์ให้พนักงาน ผู้มาติดต่อ ผู้รับเหมา และผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ โดยมีนโยบาย ดังนี้

1. ดำเนินการและพัฒนาระบบการจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยการส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมและแผนงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้เกิดความปลอดภัย และสุขภาพอนามัยของพนักงาน
2. ดำเนินธุรกิจด้วยการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
3. จัดหาและส่งเสริมให้พนักงานทุกคนสวมใส่อุปกรณ์ป้องกันอันตรายส่วนบุคคลที่ได้มาตรฐานอย่างเหมาะสมและปลอดภัยในการปฏิบัติงาน
4. ไม่การสนับสนุนด้านความรู้ การฝึกอบรม และให้ข้อมูลข่าวสารด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานให้แก่พนักงานทุกคน ตามความจำเป็นเพื่อการปฏิบัติงานโดยปลอดภัย

5. ให้ความสำคัญสนับสนุน และส่งเสริมให้มีการดำเนินงานกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อลดการเกิดอุบัติเหตุ อุบัติภัย และโรคจากการทำงาน
ทั้งนี้ ในปี 2566 ไม่มีอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการทำงาน

□ การดูแลพนักงานให้ได้รับสวัสดิการที่เท่าเทียมกัน เช่นสวัสดิการรักษานักงาน

การให้สวัสดิการด้านการดูแลสุขภาพอนามัยของพนักงาน เช่น ค่ารักษาพยาบาล ประกันอุบัติเหตุ บริษัทได้ให้ความสำคัญด้านการปกป้องดูแลความปลอดภัยและสุขภาพของพนักงาน โดยการจัดตั้งทีมงานติดตามสถานการณ์การอย่างใกล้ชิดพร้อมไปกับการสื่อสารภายในองค์กรเกี่ยวกับข้อมูลที่สำคัญและมีความสำคัญการดูแลพนักงานเพื่อลดความเสี่ยงจากการแพร่ติดเชื้อ อาทิ การให้พนักงานฉีดวัคซีนป้องกันโรคโควิด-19 เป็นต้น

□ จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมของพนักงานต่อปี

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้และศักยภาพของพนักงาน โดยในปี 2566 มีพนักงานที่เข้ารับการอบรม 238 ราย รวมชั่วโมงอบรม 1,554 ชั่วโมง เฉลี่ย 7 ชั่วโมงต่อคน

บริษัทเปิดเผย 1.รูปแบบการให้ความรู้แก่พนักงาน การจัดอบรมเผยแพร่ผ่าน Intranet การลงนามรับทราบ และปฏิบัติตามนโยบาย 2. ข้อมูลเชิงปริมาณและรายละเอียดการให้ความรู้ ชื่อหลักสูตร/จำนวนคนที่ได้รับการอบรม/จำนวนพนักงานที่ลงนามรับทราบ

บริษัทเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานและผลการส่งเสริมความรู้แก่พนักงานที่สอดคล้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัท

ความพึงพอใจของลูกค้า

แผนในการดำเนินการเรื่องความพึงพอใจของลูกค้า กรณีเกิดปัญหาจากการทำการไม่สำเร็จ ศูนย์บริการลูกค้าจะทำการตรวจสอบและทำการแก้ไขรายการให้ลูกค้าได้รับบริการโดยเร็ว ซึ่งเป้าหมายในการให้บริการจะต้องทำการเฉลี่ยรายการที่ลูกค้าใช้บริการและไม่สำเร็จภายใน 12 ชั่วโมง ซึ่งผลการดำเนินงานศูนย์บริการลูกค้าทำการแก้ไขปัญหาให้ลูกค้าสำเร็จภายในระยะเวลา 15 นาที ทั้งนี้ในปี 2566 บริษัทได้มีการวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้าต่อการให้บริการผ่านศูนย์บริการลูกค้าโทร 1220 คิดเป็นคะแนนเฉลี่ยตลอดทั้งปีเท่ากับ 99.50% และมีลูกค้าแจ้งปัญหาการใช้บริการรวม 8 เรื่อง เป็นเรื่องเกี่ยวกับการใช้บริการผ่านช่องทางของบริษัทแล้วไม่ได้รับบริการ 4 ครั้งและติดต่อสอบถามเกี่ยวกับการรับรางวัลตามโครงการ loyalty ของบริษัท 4 ครั้ง บริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะเพิ่มระดับความพึงพอใจของลูกค้าและรักษามาตรฐานที่ดีของบริษัทต่อไป

ความพึงพอใจของชุมชน

บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม โดยให้ความสำคัญแก่การใช้ชีวิตของผู้คนเป็นอันดับแรก ซึ่งบริษัทได้มีส่วนร่วมในการสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับคนสูงอายุ ความช่วยเหลือและบรรเทาทุกข์แก่สังคม โดย ในปี 2566 บริษัทยังคงจัดให้มีกิจกรรม “คนหาญบุญเต็มช่วยหา” ต่อเนื่องจากปี 2565 ซึ่งดำเนินการต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของช่องทางการค้นหา “คนหาญ” ร่วมกับมูลนิธิกระจกเงา

ผลงานด้านความยั่งยืนของ FSMART ปี 2566

บริษัทมุ่งมั่นในการพัฒนาสินค้าและบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้าด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม ชื่อสัตย์ และมีจริยธรรม โดยในปี 2566 มียอดการใช้บริการผ่านช่องทางของบริษัทรวมจำนวนมากกว่า 389 ล้านครั้ง โดยบริการการโอนเงิน ผ่าเงินผ่านช่องทางศูนย์เดิมของบริษัทมีความสะดวก และลูกค้าสามารถใช้บริการได้ตลอดเวลา รวมถึงในช่วงเวลาที่ธนาคารปิดทำการลูกค้ายังสามารถทำธุรกรรมธนาคารได้ ทำให้มีรายการผ่านช่องทางมากถึง 17.15 ล้านรายการต่อปี หรือคิดเป็นจำนวนรายการเฉลี่ย 1.43 ล้านรายการต่อเดือน

3. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานประจำ ปี 2566

สรุปผลการดำเนินงาน ประจำปี 2566 (การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวเริ่มดีขึ้นเศรษฐกิจฟื้นตัวช้า อัตราเงินเฟ้อสูง ส่งผลให้ค่าครองชีพของภาคครัวเรือนสูงขึ้น และถูกกักตุนจากฝั่งภาครัฐ)

- รายได้รวมจากรัฐกิจหลัก 2,068.77 ล้านบาท
- กำไรสุทธิ 298.4 ล้านบาท (กำไรต่อหุ้น 0.40 บาท)
- เงินปันผล 2 งวด จำนวนรวม 0.36 บาทต่อหุ้น
- บริการตัวแทนธนาคาร 8 ธนาคาร (ธนาคารกรุงไทย/ธนาคารกสิกรไทย/ธนาคารกรุงศรีอยุธยา/ธนาคารออมสิน/ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร/ธนาคารไทยพาณิชย์/ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย/ธนาคารกรุงเทพ)
- จำนวนรายการฝาก-โอนเงิน ผ่านตู้บุญเติมเฉลี่ย 4.27 ล้านรายการต่อไตรมาส
- ธุรกิจสินเชื่อ ยอดการให้สินเชื่อคงค้าง 364.6 ล้านบาท (NPL 7% ต่อยอดปล่อยกู้)
- จำนวน "ตู้บุญเติม" 125,407 ตู้ ครอบคลุมทุกชุมชน
- จำนวน "ผู้ดำเนิน" 6,392 ตู้ทั่วประเทศ

เหตุการณ์สำคัญในปี 2566

- ❖ **เดือนมกราคม** ร่วมมือกับ บมจ. ปีกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ ขยายช่องทางรับชำระผ่านเคาน์เตอร์ปิกซีทั่วประเทศ และเปิดให้บริการรายเครื่องใช้ไฟฟ้าพร้อมบริการสินเชื่อผ่อนชำระสินค้า (BNPL) ให้กลุ่มลูกค้าองค์กรขนาดใหญ่
- ❖ **เดือนกุมภาพันธ์** เปิดตัวต้นแบบเครื่องชาร์จรถยนต์ไฟฟ้า GINKA Charge Point ตู้จุดเด่นไม่มีแอปฯ ก็ชาร์จได้ เพียงเลือก-จ่าย-ชาร์จ ผ่านหน้าจอ Touch Screen และขยายธุรกิจสินเชื่อสุขภาพเพื่อเพิ่มเติมน
- ❖ **เดือนเมษายน** จัดแคมเปญ "เติม ถิ่น รวย" กิจกรรมร่วมลุ้นรางวัลกว่า 2.4 ลบ. และการประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2565 ด้วยอัตราหุ้นละ 0.36 บาท โดยบริษัทมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอดีตหุ้นละ 0.20 บาท และจ่ายเงินปันผลคงเหลือ 0.16 บาทต่อหุ้นในวันที่ 3 พฤษภาคม 2566
- ❖ **เดือนพฤษภาคม** เพิ่มบริการฝาก-โอนเงินผ่านช่องทางเคาน์เตอร์เคซีซีมากกว่า 2,000 จุดทั่วประเทศ
- ❖ **เดือนสิงหาคม** ทอรัล สมาร์ท รับรางวัล THAILAND BEST MANAGE CAMPANNIES 2023 บริษัทที่มีการบริหารจัดการองค์กรยอดเยี่ยม, จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลประจำปี 2566 และจดทะเบียนลดหุ้นซื้อคืนที่ไม่ได้ขายคืน
- ❖ **เดือนกันยายน** Ginka เปิดให้บริการ "Ginka Charge Point" ครั้งแรก 2 แห่ง ได้แก่ อาคารจตุรรมณเฑียรซีโนเพล็กซ์ รัชโยธิน ชาร์จ และพื้นที่จอดรถภายในโรงพยาบาลเอกรักษ์ จังหวัดสมุทรสาคร
- ❖ **เดือนพฤศจิกายน** ได้รับการแต่งตั้งเป็นตัวแทนธนาคารกรุงเทพ ให้บริการผ่านเคาน์เตอร์เคซีซี

ภาพรวมการดำเนินงานธุรกิจ

		ไตรมาส 4/2565	ไตรมาส 1/2566	ไตรมาส 2/2566	ไตรมาส 3/2566	ไตรมาส 4/2566	ปี 2565	ปี 2566	%YoY
จำนวน "ตู้บุญเติม" ณ วันสิ้นสุด	(ตู้)	129,918	129,813	126,206	126,023	125,407	129,918	125,407	-3.47%
จำนวน "พาเพื่อเติมมีดี เก้าปีน" ณ วันสิ้นสุด	(ตู้)	4,942	5,537	6,142	6,567	6,392	4,942	6,392	29.34%
มูลค่าการชำระรายการผ่าน "ตู้บุญเติม"	(ล้านบาท)	8,684	8,788	8,598	8,128	8,374	35,857	33,889	-5.54%
- มูลค่าเติมเงินและรับชำระบิล	(ล้านบาท)	6,252	6,259	6,131	5,832	5,940	25,146	24,162	-3.91%
- มูลค่าโอนเงิน	(ล้านบาท)	2,432	2,509	2,468	2,296	2,435	10,711	9,707	-9.37%
- จำนวนรายการโอนเงินต่อไตรมาส	(ครั้ง)	4,203,283	4,356,496	4,380,046	4,145,412	4,268,596	4,203,283	4,268,596	1.55%
มูลค่าออกจากดำเนิน	(ล้านบาท)	550	575	592	599	524	1,510	2,290	51.62%
จำนวนยอดขายดำเนิน	(ล้านบาท)	17.33	18.99	19.56	20.20	18.02	45.78	78.36	68.79%

บริษัทยังคงรักษาไว้ซึ่งช่องทางและบริการทางการเงินเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในทุกพื้นที่ทั่วประเทศ ทั้งนี้ผู้บุญเดิมกระจายอยู่ในหลายพื้นที่นับเป็นจำนวน 125,407 ตู้ และเคาน์เตอร์แคชเชียร์มากกว่า 3,200 จุดทั่วประเทศ อีกทั้งยังมีโครงการ "Wallet Powered by บุญเดิม" พร้อมกับการ และกิจกรรมส่งเสริมการขายบนแอปพลิเคชันสำหรับลูกค้าองค์กร ภายใต้ชื่อ "Wallet Powered by บุญเดิม" สำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 มีมูลค่าการทำรายการรวมเท่ากับ 33,869 ล้านบาท นับตั้งแต่ช่วงปีที่ผ่านมาตลอดจนปี 2566 นี้ ประเทศไทยเราได้เผชิญภาวะเศรษฐกิจมีผลเชิงลบจากผลกระทบระลอกการใช้จ่ายของประชาชน อันเนื่องมาจากภาวะเงินเฟ้ออย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ทางภาครัฐพยายามออกนโยบายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านการเร่งรัดราคาน้ำมัน และส่งเสริมมาตรการเพื่อช่วยให้สภาพความเป็นอยู่ของประชาชนได้ดีขึ้นแล้วก็ตาม แต่ก็ไม่สามารถสู้สภาพเศรษฐกิจที่ยังคงชะงักจากภาวะดังกล่าว ประกอบกับสถานการณ์การว่างงานยังคงอยู่ในระดับสูง บริษัทยังคงมุ่งตอบใจด้วยบริการเติมเงินอัตโนมัติและตู้กดน้ำดื่มค่า และเข้ากับพฤติกรรมของลูกค้า เพื่อรักษาสถานะลูกค้าศักยภาพ และเพิ่มลูกค้าใหม่จาก 3 ช่องทางบริการ ทั้งบุญเดิม เคาน์เตอร์แคชเชียร์ และแอปพลิเคชัน ทั้งยังคงเดินหน้าเพิ่มบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า

ธุรกิจเติมเงิน-รับชำระเงินสดอัตโนมัติ ได้รับผลกระทบจากค่าครองชีพที่สูง ประกอบกับพฤติกรรมของลูกค้าเปลี่ยนเป็นการโทรผ่านอินเทอร์เน็ต เป็นปัจจัยที่ทำให้บริการเติมเงินเมื่อถือเงินสด อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงมุ่งตอบใจด้วยบริการใหม่ ๆ เช่น การเติมเงินอัตโนมัติพิเศษ การเติมเงินเข้า Wallet เป็นต้น และหาแพคเกจใหม่ ๆ ที่คุ้มค่าให้กับกลุ่มลูกค้าเพื่อรักษาสถานะลูกค้าศักยภาพไว้อย่างต่อเนื่อง ทางบริษัทมุ่งเน้นในการเพิ่มบริการใหม่ ๆ ที่ตอบโจทย์พฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกให้กับกลุ่มลูกค้าของบริษัทไม่ได้รับความสะดวกในการเข้าถึงบริการต่าง ๆ อย่างเท่าเทียม ไม่ว่าจะเป็นการเข้าถึงบริการผ่านช่องทางบุญเดิม ช่องทางเคาน์เตอร์แคชเชียร์ หรือแอปพลิเคชันของบริษัท นอกจากนี้บริษัทยังขยายบริการทางการเงินเพื่อรองรับการใช้บริการของกลุ่มแรงงานต่างด้าวที่มาใช้แรงงานในประเทศไทยอีกด้วย

ธุรกิจบริการทางการเงินและสินเชื่อครบวงจร บริษัทยังมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้ให้บริการทางการเงินครบวงจรผ่านการเป็นตัวแทนธนาคาร 8 ธนาคาร ที่ให้บริการทั้งฝาก-ถอน-ถอนเงินสดผ่านบุญเดิม บริการถอนเงินสดผ่านบุญเดิม 2 ธนาคาร คือ ธนาคารกรุงไทยและธนาคารไทย

พาณิชย์ รวมทั้งบริการ e-KYC ผ่านบุญเดิม ปี 2566 จำนวนรายการฝาก-โอนเงินผ่านบุญเดิม มีจำนวนรายการเฉลี่ยเดือนละ 1.5 ล้านรายการ

ธุรกิจสินเชื่อ ณ วันสิ้นงวด มียอดการให้สินเชื่อคงค้างอยู่ที่ 364.6 ล้านบาท มีรายได้ดอกเบี้ย 38.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 51.5% เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา สำหรับด้านธุรกิจสินเชื่อ ทางบริษัทให้วงเงินสินเชื่อกับกลุ่มองค์กรขนาดใหญ่ที่มีความน่าเชื่อถือกว่า 1 ล้านคน ด้วยการให้วงเงินสินเชื่อที่เป็นเงินสด และวงเงินสินเชื่อสำหรับซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า และโทรศัพท์มือถือโดยบริหารจัดการให้วงเงินสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ และให้ลูกค้าผูกกับบัญชีจ่ายชำระค่างวดเดือน พร้อมทั้งติดตามหนี้เพื่อให้สามารถบริหารหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธุรกิจเครื่องจำหน่ายสินค้าอัตโนมัติและเครื่องชำระค่าสาธารณูปโภคไฟฟ้า

ณ สิ้นปี 2566 ธุรกิจจำหน่ายเครื่องดื่มเครื่องดื่มอัตโนมัติภายใต้แบรนด์ "ซ่าบีน" มีจำนวนตู้ทั้งสิ้น 6,392 ตู้ทั่วประเทศ เพิ่มขึ้น 29.3% เมื่อเทียบกับปีก่อนแต่ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา เนื่องจากใน ปี 2566 บริษัท ฟอรัล เวนดี้ จำกัด ได้มีการโยกย้ายจุดติดตั้งตู้ซ่าบีนจากทำเลที่ไม่มีคุณภาพเป็นยังทำเลที่มีคุณภาพทยอยปิดมีการนำตู้ซ่าบีนเวอร์ชันแรกกลับมามีและอัปเดตให้เป็นตู้ซ่าบีนเวอร์ชันใหม่เพื่อรองรับการขายเครื่องดื่มได้มากขึ้นในแต่ละรอบของการเข้าเติมวัตถุดิบภายในตู้ซึ่งจะช่วยทำให้ลูกค้าได้รับความต่อเนื่องในการซื้อเครื่องดื่มจากผู้ซ่าบีนมากขึ้น โดยในปี 2566 มียอดขายรวมจำนวน 2,290 ล้านบาทและมีจำนวนแก้วขายรวมกว่า 77 ล้านแก้ว เพิ่มขึ้น 51.7% และ 66.8% ตามลำดับเมื่อเทียบกับปีก่อน ทั้งนี้ ยอดขายของผู้ซ่าบีนในไตรมาส 4 ปี 2566 จำนวน 524 ล้านบาท ลดลง 12.5% เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา เนื่องจากสภาพอากาศปลายฝนต้นหนาวกระทบกับสภาพเศรษฐกิจค่อนข้างจะลดลงกระทบกับภาคธุรกิจทางด้านอาหารและเครื่องดื่มที่มีการปรับตัวลดลง สำหรับธุรกิจเครื่องชำระค่าสาธารณูปโภคไฟฟ้า ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีจำนวนกิ่งก้า ฮีวี ติดตั้งเพิ่มขึ้นในพื้นที่ต่าง ๆ รวมทั้งหมด 66 จุดชำระ ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดีจากผู้ใช้บริการเนื่องจากการใช้งานที่ง่าย สะดวก การชำระเงินง่าย สามารถสแกนชำระเงินโดยไม่ต้องควมโน้ลตแพลตฟอร์ม โดยบริษัทมุ่งเน้นการขยายพื้นที่จุดให้บริการกระจายไปยัง คอนโดมิเนียม โรงพยาบาล ห้างสรรพสินค้า ออฟฟิศต่าง ๆ เป็นต้น อีกทั้งแผนการขยายเป็นสถานีบริการชำระค่าสาธารณูปโภคไฟฟ้าแบบครบวงจรร่วมกับเคพีเคเป็นรูปแบบใหม่ โดยมีเป้าหมายของการขยายจุดติดตั้งกิ่งก้า ฮีวี 2,000 จุดชำระ ในปีนี้

สรุปงบการเงิน ประจำปี 2566

งบกำไรขาดทุน	ไตรมาส 4/2565	ไตรมาส 3/2565	ไตรมาส 4/2566	%QoQ	%YoY	ปี 2565	ปี 2566	%YoY
RM	%	RM	%	RM	%	RM	%	%YoY
รายได้รวม	121.63	97.88	96.38	18.2%	0.5%	94.128	24.2%	-26.1%
รายได้จากการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ	385.16	391.83	425.02	77.7%	7.2%	1,982.24	74.3%	-3.4%
รายได้ดอกเบี้ย	8.10	10.06	13.86	2.6%	37.4%	25.33	1.1%	81.8%
รายได้ค่าโฆษณา	5.14	-	4.48	0.8%	-12.8%	9.79	0.4%	-84.1%
รายได้รวมจากธุรกิจหลัก (รวมค่าเช่า)	820.03	804.06	940.58	100.0%	8.4%	2,298.54	100.0%	-7.6%
ต้นทุนการบริการ	(432.75)	(402.36)	(421.04)	-74%	-4.4%	(1,827.18)	-82.1%	-11.7%
กำไรขั้นต้น	387.28	401.69	519.54	35.1%	30.1%	471.46	17.9%	8.0%
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	(96.49)	(72.42)	(89.79)	-16.6%	-6.0%	(293.35)	-13.1%	-5.1%
กำไรจากส่วนเกิน	(8.22)	27.48	45.89	8.4%	-99.0%	16.13	4.8%	15.8%
กำไรขั้นต้น	58.96	43.81	42.29	7.8%	-3.5%	236.09	10.8%	-20.7%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทอื่น	16.39	16.24	9.97	1.7%	-44.9%	44.23	2.0%	-42.0%
กำไรก่อนหักค่าเสื่อมค่าที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	88.12	87.82	86.84	17.8%	40.1%	387.28	17.3%	-3.2%
ค่าเสื่อมค่าที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	(2.69)	-	-	0.0%	-100.0%	(4.77)	-0.2%	-100.0%
กำไรสุทธิ	(3.87)	(2.88)	(3.78)	-0.7%	-28.9%	(11.77)	-0.6%	4.2%
กำไรก่อนหักค่าเสื่อมค่าที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	84.59	84.94	83.14	17.2%	44.2%	375.85	16.6%	-3.2%
กำไรสุทธิ	(10.17)	(16.98)	(14.75)	-2.7%	-46.0%	(88.97)	-3.1%	-9.0%
กำไรสุทธิ	84.42	88.07	75.43	14.2%	44.1%	301.88	13.8%	-8.8%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทอื่น	0.00	0.00	0.00	0.0%	0.0%	-	0.0%	0.0%
กำไรสุทธิ	84.42	88.07	75.43	14.2%	44.1%	301.88	13.8%	-8.8%

รายได้รวม

รายได้รวมจากธุรกิจหลักปี 2566 เท่ากับ 2,068.77 ล้านบาท ลดลง 7.6% เมื่อเทียบกับปีก่อน จากภาวะเศรษฐกิจและอัตราเงินเฟ้อยังคงสูงซึ่งจากปัจจัยการขึ้นดอกเบี้ยจากระบบสำรองเงินตราของรัฐบาลกลางสหรัฐ (FED) ถึงแม้จะมีมาตรการทางการเงินของรัฐบาลไทยแล้วก็ตาม ยิ่งไปกว่านั้นรัฐบาลได้พยายามกระตุ้นเศรษฐกิจด้วยหลากหลายวิธีแต่ด้วยสภาพเศรษฐกิจที่ชะงักงัน ทำให้กำลังซื้อของผู้ใช้บริการระดับกลางและล่างยังคงลดน้อยลง ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าหลักของทางบริษัท กล่าวได้ว่ารายได้จากธุรกิจหลักยังคงทรงตัวและมีแนวโน้มดีขึ้นในไตรมาส 4/2566 จากการให้บริการที่เพิ่มขึ้นและบริษัทยังคงสามารถรักษายอดการใช้บริการและรักษารฐานลูกค้าได้อย่างมั่นคงต่อเนื่อง โดยแยกเป็นรายละเอียดดังต่อไปนี้

1) **รายได้ผลตอบแทนจากการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้าและรับชำระเงินออนไลน์อื่น ๆ (Commission)** เท่ากับ 405.58 ล้านบาท ลดลง 25.1% เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากกำลังซื้อของกลุ่มลูกค้าลดลงประกอบกับการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้บริโภค อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงเชื่อมั่นว่ากลุ่มลูกค้าของบริษัทจะยังมีการใช้งานผ่านช่องทางต่าง ๆ เนื่องจากได้รับความสะดวกในการทำรายการและการให้บริการบนสัญญาณอินเทอร์เน็ตที่หลากหลายครอบคลุมกิจกรรมประจำวันของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

2) **รายได้จากการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ (Service Charge)** เท่ากับ 1,606.28 ล้านบาท ลดลง 3.4% เมื่อเทียบกับปีก่อน จากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวประกอบกับอัตราเงินเฟ้อที่ยังคงสูง ส่งผลให้ราคาสินค้าและบริการที่ยังคงมีราคาสูงอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงรักษายอดให้บริการฝาก-โอนเงินมากกว่า 1.5 ล้านครั้งต่อเดือน คิดเป็นมูลค่ามากกว่า 9,707 ล้านบาทและบริการเติมเงินเข้า E-Wallet ผ่านสัญญาณที่เพิ่มขึ้น ละสะท้อนถึงความสะดวกสบายในการใช้บริการผ่านช่องทางของบริษัทและยังมีความต้องการบริการอยู่อย่างมาก

3) **รายได้จากการขาย** เท่ากับ 14.03 ล้านบาท จากการขายเครื่องใช้ไฟฟ้า และโทรศัพท์มือถือ

4) **รายได้ดอกเบี้ย** เท่ากับ 38.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 51.5% เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อและการเพิ่มโปรแกรมทางการเงินต่าง ๆ อาทิเช่น การให้สินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า เป็นต้น ทั้งนี้สินเชื่อส่วนบุคคลเป็นการให้บริการผ่านทางแอปพลิเคชัน กล่าวได้ว่ากลุ่มลูกค้าสมัครสินเชื่อเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีความน่าเชื่อถืออย่างมากในชุมชน

5) รายได้ค่าโฆษณา เท่ากับ 4.49 ล้านบาท ลดลง 54.1% เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากในปัจจุบันพฤติกรรมผู้บริโภคนิยมใช้สื่อออนไลน์มากกว่าสื่อออฟไลน์ ดังนั้นรายได้ค่าโฆษณาจึงลดน้อยลง

6) รายได้อื่น เท่ากับ 186.39 ล้านบาท ลดลง 20.7% เมื่อเทียบกับปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากยอดเคดิตเงินเมื่อซื้อและชำระเงินออนไลน์ที่ลดลง

ต้นทุนและค่าใช้จ่าย

1) ต้นทุนค่าบริการ ปี 2566 เท่ากับ 1,622.95 ล้านบาท ลดลง 11.7% เมื่อเทียบกับปีก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ที่ลดลงของค่าบริการเคดิตเงินเมื่อซื้อ และการใช้งานผู้ที่มีอายุครบการตัดค่าเสื่อมราคา 8 ปี แต่ยังคงใช้งานได้อยู่

2) ต้นทุนขาย ปี 2566 เท่ากับ 12.20 ล้านบาท จากการขายเครื่องใช้ไฟฟ้าและโทรศัพท์มือถือ

3) ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร เท่ากับ 308.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.1% เมื่อเทียบกับปีก่อน จากการตั้งค่าเผื่อการค้ำของสินทรัพย์ 17 ล้านบาท

กำไร

1) กำไรขั้นต้น ปี 2566 เท่ากับ 433.62 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรขั้นต้นที่ 21% จากยอดเคดิตเงินที่ลดลงและบริหารต้นทุนให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

2) ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม เท่ากับ 62.78 ล้านบาท เป็นการรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากฟอรั่ม เวนดิ้งที่บริษัทเข้าถือหุ้นร้อยละ 26.71

3) กำไรสุทธิ เท่ากับ 299.45 ล้านบาท ลดลง 0.8 % เมื่อเทียบกับปีก่อน จากรายได้ยอดเคดิตเงินที่ลดลง และควบคุมค่าใช้จ่ายให้มีประสิทธิภาพ

งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน	31-ธ.ค.-65		31-ธ.ค.-66		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	กม.	%	กม.	%	กม.	%
สินทรัพย์หมุนเวียน	1,311.02	46.3%	1,422.16	52.0%	111.14	7.8%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	1,523.76	53.8%	1,315.16	48.1%	-208.60	-15.9%
สินทรัพย์รวม	2,834.78	100.0%	2,737.32	100.0%	-97.46	-3.6%
หนี้สินหมุนเวียน	1,229.18	43.4%	1,224.95	44.8%	-4.23	-0.4%
หนี้สินซึ่งมีการค้ำประกัน-หมุนเวียน	365.97	12.9%	238.46	8.7%	-127.50	-53.5%
หนี้สินซึ่งมีการค้ำประกัน-ไม่หมุนเวียน	106.48	3.8%	96.67	3.5%	-9.81	-10.2%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	5.21	0.2%	5.92	0.2%	0.71	12.0%
หนี้สินรวม	1,706.83	60.2%	1,566.00	57.2%	-140.84	-9.0%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,127.95	39.8%	1,171.32	42.8%	43.37	3.7%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,834.78	100.0%	2,737.32	100.0%	-97.46	-3.7%

สินทรัพย์รวม เท่ากับ 1,422.16 ล้านบาท ลดลงจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด และรวมถึงการใช้งานผู้ที่มีอายุครบการตัดค่าเสื่อมราคา 8 ปี แต่ยังคงใช้งานได้อยู่

หนี้สินรวม เท่ากับ 1,566.00 ล้านบาท ลดลง 140.84 ล้านบาท ลดลงจากการชำระคืนเงินกู้ธนาคาร

ส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 1,171.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 43.37 ล้านบาท เงินปันผลจ่าย 256.07 ล้านบาท และผลกำไรปี 2566 จำนวน 299.45 ล้านบาท

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่นๆ

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

5.1 ข้อมูลทั่วไป

	 FSMART	 FSC	 FSOT
ชื่อบริษัท	บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) บริษัทเพื่อสหกรณ์จำกัด	บริษัท ฟอรัท สมาร์ท แคปิตอล จำกัด บริษัทเอกชน	บริษัท ฟอรัท สมาร์ท ดีสทริบิวชั่น จำกัด บริษัทเอกชน
ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจตัวแทนรับชำระ ตัวแทนบริการเติมเงิน ธุรกิจเงิน อิเล็กทรอนิกส์ และบริการโอนเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์	สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบ อาชีพภายใต้การกำกับ	ประกอบธุรกิจขายสินค้า ตัวแทน จำหน่าย และธุรกิจโฆษณา
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400	256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400	256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
ที่ตั้งโรงงานและคลังสินค้า	66/23-24 หมู่ 12 ถนนพุทธมณฑล สาย 5 ตำบลไร่สีงี อำเภอสว่างพรวน จังหวัดนครปฐม 73210	-	-
เลขทะเบียน	0107556000683	0105559144371	0105563083038
โทรศัพท์	0-2278-1777	0-2278-1777	0-2278-1777
โทรสาร	0-2279-7195	0-2279-7195	0-2279-7195
ทุนจดทะเบียน	376,570,650 บาท	300,000,000 บาท	200,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	376,570,650 บาท	300,000,000 บาท	150,000,000 บาท
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว	753,141,300 หุ้น (หุ้นละ 0.50 บาท)	30,000,000 หุ้น (หุ้นละ 10 บาท)	15,000,000 หุ้น (หุ้นละ 10 บาท)
เว็บไซต์	www.boonterm.com	-	-
นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991		
ผู้สอบบัญชี	นางสาวอริสราภรณ์ วิสุทธิญาณ นางสาวสุพรรณิ ดิเรกวัฒนกุล นายปรีชา อุดมบุรุษ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เลขที่ 193/136-137 อาคารลคร์ริศา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0-2264-0777 โทรสาร 0-2264-0790		



FSD



FVD

ชื่อย่อบริษัท	บริษัท ฟอรัลล์ สมาร์ท ดีิจิตอล จำกัด บริษัทย่อย	บริษัท ฟอรัลล์ เวนด์ิง จำกัด บริษัทร่วมทุน
ประเภทธุรกิจ	เป็นตลาดกลางในการซื้อขายสินค้า และบริการทางออนไลน์ e-Market place และให้บริการพัฒนา โปรแกรม และแอปพลิเคชัน	ประกอบธุรกิจการผลิตตู้จำหน่าย เครื่องดื่มอัตโนมัติ รับจ้างผลิต จัด จำหน่าย นำเข้า ส่งออก ซึ่งภาพ น้ำหวาน ผงเครื่องดื่มต่าง ๆ
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400	1053/1 ถนนพหลโยธิน แขวงพญาไท เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
ที่ตั้งโรงงานและ คลังสินค้า	-	
เลขทะเบียน	0105560143331	0105568175256
โทรศัพท์	0-2278-1777	0-2279-1188
โทรสาร	0-2279-7195	-
ทุนจดทะเบียน	100,000,000 บาท	1,400,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	100,000,000 บาท	1,235,000,000 บาท
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว	10,000,000 หุ้น (หุ้นละ 10 บาท)	140,000,000 หุ้น (หุ้นละ 10 บาท)
เว็บไซต์	-	www.fao-bih.com
ผู้ตรวจสอบภายใน	นายคณิศ แร่ดี้ง ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ฟอรัลล์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 1053/1 ถนนพหลโยธิน แขวงพญาไท เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0-2265-6700	

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

ไม่มี

5.3 ขั้วพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมาย ดังต่อไปนี้

- คดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท
- คดีที่กระทบต่อการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นค่าเสียหาย
คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัท

6. การกำกับดูแลกิจการ

ความสำเร็จในปี 2566

- รางวัล Thailand's Best Managed Companies 2023 จัดขึ้นโดยคัสเซย์ ประเทศไทยองค์กรที่ปรึกษาทางธุรกิจระดับนานาชาติ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566 และครั้งที่ 6/2566 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2566 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติการทบทวนนโยบายของบริษัท ได้แก่ คู่มือจริยธรรมทางธุรกิจ นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎระเบียบข้อบังคับการทำงาน นโยบายการบริหารความเสี่ยง และนโยบายอื่น ๆ อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยให้มีผลบังคับใช้ในส่วนงานในการดำเนินธุรกิจ ให้มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายผ่านการดำเนินธุรกิจปกติ ตั้งแต่กระบวนการจัดซื้อ จัดหา กับคู่ค้าผู้ขายและผู้ร่วมทุน การศึกษาและวิจัยผลิตภัณฑ์ บริการที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งรวมถึงการสร้างจิตสำนึกถึงบทบาทหน้าที่การเป็นสมาชิกที่ดีต่อสังคม โดยให้ความสำคัญในการมีส่วนร่วมและสร้างความสัมพันธ์อันดีให้เกิดขึ้นระหว่างบริษัทและสังคม บนพื้นฐานของความถูกต้อง โปร่งใส เป็นธรรม และส่งเสริมกิจกรรมด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ในการพัฒนาสังคมและชุมชน การจัดให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย และปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยเสมอภาค การกำหนดแนวทางปฏิบัติให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานต้องปฏิบัติตามหน้าที่ของตนด้วยความซื่อสัตย์สุจริต การให้ความสำคัญและเอาใจใส่ต่อลูกค้า โดยมุ่งมั่นและสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าที่จะได้รับบริการที่ดี มีคุณภาพ ราคาที่เป็นธรรม ซึ่งจะส่งผลให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจ ตลอดจนการส่งเสริมผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพผ่านทุกช่องทางบริการของบริษัทให้แก่ลูกค้าและตัวแทนบริการ

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการกำกับดูแลระบบการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพ และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชัน โดยผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายในที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ด.) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทปฏิบัติตามสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ทั้งที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมาย และที่บริษัทกำหนดนโยบายขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เป็นต้น

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ

คณะกรรมการตระหนักดีว่า การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญในการปฏิบัติที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และเป็นพื้นฐานในการนำมาซึ่งความสำเร็จของการดำเนินธุรกิจ และเสริมสร้างองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้น คณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณทางธุรกิจภายใต้หลักการมาภิบาลที่ดี และยึดถือเป็นข้อพึงปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งคณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี ในปี 2566 คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566 เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายที่มีสามารถปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัท และคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ยอมรับพร้อมนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและต่อเนื่อง

บริษัทมีนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมทั้งได้จัดทำแนวทางการปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษรที่จะไม่เรียก ไม่รับ ไม่จ่าย และไม่ทำธุรกิจกับบุคคลและนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการแล้ว ในวันที่ 29 ตุลาคม 2562 บริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย และในวันที่ 30 มิถุนายน 2564 บริษัทได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชัน ของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC)

นโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

คณะกรรมการตระหนักดีว่า การดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม มีคุณค่านิยมในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันในทุกรูปแบบอย่างมุ่งมั่น เป็นพื้นฐานที่สำคัญซึ่งจะนำมาซึ่งความสำเร็จของการดำเนินธุรกิจและเสริมสร้างให้องค์กรเติบโตได้อย่างยั่งยืน ดังนั้น เพื่อแสดงเจตจำนงอันแน่วแน่ของบริษัทในการดำเนินธุรกิจที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน คณะกรรมการจึงมีมติกำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน (Anti-corruption Policy) โดยกำหนดหลักที่ความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการที่เหมาะสม โดยบริษัทได้จัดทำ “นโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน” เป็นลายลักษณ์อักษร และมีการชี้แจงทำความเข้าใจ รวมทั้งสื่อสารถึงมาตรฐานการปฏิบัติงานให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกคนของบริษัท ถือเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจน นอกจากนี้ เพื่อให้มีนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันได้รับการดำเนินการและสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย คณะกรรมการจะดำเนินการติดตามและ

พบความเหมาะสมของนโยบาย โดยมอบหมายให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้รายงานผลการติดตามและผลการประเมินความเหมาะสมของนโยบาย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

โดยทำกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท กระทำการอันใดที่เป็นการเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน การดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อประโยชน์ทางตรงหรือทางอ้อมต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อนและคนรู้จัก โดยครอบคลุมถึงทุกธุรกิจในทุกประเภท และทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าตนเองอยู่ในฐานะเป็นผู้รับ ผู้ให้ หรือผู้เสนอให้

บริษัทเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยในปี 2564

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

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

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยปฏิบัติตามแนวทางการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.)

การกำหนดวัน เวลา และสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ตามข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้บริษัทจะต้องจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท โดยในปี 2566 บริษัทได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีขึ้นในวันศุกร์ที่ 21 เมษายน 2566 เวลา 14.00 น. ณ สำนักงานบริษัท พาร์ท พาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 เลขที่ 256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ซึ่งเป็นสถานที่ที่สะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นและมีการควบคุมความปลอดภัยอย่างเข้มงวดและเคร่งครัด โดยบริษัทมีการเปิดรับลงทะเบียนตั้งแต่วันที่ 12.00 น.

ก่อนวันประชุม

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ บริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม รวมทั้งเอกสารประกอบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารดังกล่าวมุ่งที่จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลเพียงพอในการพิจารณาลงมติในแต่ละวาระการประชุมและเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิได้เต็มที่ ซึ่งประกอบด้วย

- ชื่อเจ้าจงและเหตุผล หรือทั้งความเห็นของคณะกรรมการสำหรับแต่ละวาระ
- ข้อมูลประกอบที่สำคัญ เช่น ประวัติของกรรมการบุคคลและคำนิยามของกรรมการอิสระ สำหรับการพิจารณาในวาระการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งออกตามวาระ และรายละเอียดคำขอแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยบริษัทได้นำเสนอคำขอแทนกรรมการทุกรูปแบบ ได้แก่ เบื้องประชุม โบนัสบำนาญ และสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำปี เพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติคำขอแทนกรรมการ
- รายละเอียดขั้นตอนการประชุม และการมอบอำนาจของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถมอบอำนาจให้แก่กรรมการอิสระได้ โดยแบบฟอร์มการมอบอำนาจเป็นแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้
- บริษัทให้ความสำคัญกับการเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยในที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 บริษัทไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในที่ประชุมอย่างกะทันหัน
- บริษัทเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัท (www.boonterm.com) ก่อนการประชุม

วันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมและดำเนินการประชุมอย่างโปร่งใส รวมถึงสร้างบรรยากาศให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม และแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ ดังนี้

- สนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อตอบคำถามและรับทราบความเห็นของผู้ถือหุ้น โดยในปี 2566 มีการเข้าร่วมการประชุมรวม 9 ท่าน จำนวน 9 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

- ให้โอกาสที่เท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็น การถามคำถามต่อที่ประชุมในแต่ละวาระตามระเบียบวาระการประชุม และประธานในที่ประชุมได้ให้ความสำคัญ และตอบข้อซักถามในทุกประเด็น โดยมีกติกากำหนดการประชุมอย่างครบถ้วน ประธานกรรมการในที่ประชุมได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ และดำเนินการประชุมอย่างเหมาะสมและโปร่งใส โดยให้มีการลงคะแนนและสรุปมติที่ประชุมแต่ละวาระ

- จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยการนับคะแนนเสียง บริษัทจะนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติวาระปกติ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาดเสียงข้างสูง หากนอกเหนือจากการออกเสียงในฐานะเป็นผู้ถือหุ้น สำหรับการออกเสียงในวาระพิเศษ ให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมาย และจัดบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด

- กรณีที่ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระการประชุมเชิงใด ผู้ถือหุ้นท่านนั้นจะถูกห้ามออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

- ว่าจ้างที่ปรึกษากฎหมายภายนอก เป็น Inspector เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบผลของมติและผลการลงคะแนน

☐ เนื่องจากสถานการณ์โควิด-19 เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นที่มอบอำนาจและไม่ได้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถรับชมการถ่ายทอดสดการประชุมผ่านทางออนไลน์ ที่บริษัทฯ จัดไว้ให้

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2566 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในวันทำการถัดไป โดยมีมติดังกล่าวระบุผลของการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ และจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งมีการบรรยายชื่อกรรมการผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม และผลของการลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย คัดออกเสียง หรือ บักรับในแต่ละวาระที่เสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น รวมทั้งประเด็นที่สำคัญ ๆ ข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระและการแจ้งจากคณะกรรมการบริษัทอย่างละเอียดให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องบนเว็บไซต์ของบริษัท (www.boonterm.com)

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

การสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารจะดูแลให้การจ่ายเงินของผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเหมาะสม เป็นปัจจัยสำคัญต่อความมั่นใจในการลงทุนกับบริษัท คณะกรรมการจึงควรกำกับดูแล ให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติ และปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน ดังนี้

ก. สิทธิในการมอบสิทธิ์ให้บุคคลอื่นเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ สามารถใช้สิทธิในการมอบสิทธิ์ให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัทที่บริษัทเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบสิทธิ์เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยผู้ถือหุ้นจะต้องส่งหนังสือมอบสิทธิ์ที่ระบุรายละเอียดครบถ้วน พร้อมทั้งสำเนาบัตรประชาชนหรือหนังสือเดินทาง หรือเอกสารแสดงตนอื่น ๆ ตามที่กำหนด กลับมายังบริษัทก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทได้จัดส่งรายละเอียดการมอบสิทธิ์และหนังสือมอบสิทธิ์ไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม หรือสามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มได้จากเว็บไซต์ของบริษัท (www.boonterm.com)

ข. สิทธิในการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติม

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติม นอกเหนือจากวาระการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี โดยในการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมสามารถเสนอได้ตามขั้นตอน ดังนี้

- จัดส่งเรื่องที่จะเสนอไปบรรจู้เข้าเป็นวาระการประชุมเพิ่มเติมพร้อมด้วยเหตุผล รายละเอียดข้อเท็จจริง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องในแบบเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยสามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของบริษัท (www.boonterm.com)

- บริษัทจะตรวจสอบการเป็นผู้ถือหุ้นของผู้ขอเสนอเพิ่มวาระการประชุมกับผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ซึ่งภายใต้การพิจารณาเรื่องที่มีผู้เสนอให้บรรจู้เข้าเป็นวาระการประชุมเพิ่มเติมคือ ต้องเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการหรืออาจมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ หากคณะกรรมการบริษัทมีมติเห็นชอบกับเรื่องที่เสนอเพิ่มเติมแล้ว บริษัทจะบรรจู้เข้าเป็นวาระในการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งระบุว่าเมื่อวาระที่เสนอโดยผู้ถือหุ้น หากไม่ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท (www.boonterm.com)

ค. สิทธิในการเสนอบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยบริษัทจะลงมติพิจารณาเฉพาะบุคคลที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่กำหนด ดังนี้

- มีคุณสมบัติถูกต้องและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

- มีวุฒิทางการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงาน หรือคุณสมบัติอื่น ทั้งนี้ เป็นไปตามที่บริษัทกำหนด
- ต้องอุทิศเวลาอย่างเพียงพอ และทุ่มเทความสามารถอย่างเต็มที่เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยถือเป็นหน้าที่และพร้อมที่จะเข้าร่วมการประชุมของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- ไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 บริษัท

คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาคัดสรรผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ แต่หากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทไม่คัดเลือกที่จะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ที่ได้รับเสนอชื่อดังกล่าวจะถูกเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาออกเหนือความเห็นของคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ที่ประชุมลงมติครั้งสุดท้าย ซึ่งเอกสารที่ผู้ถือหุ้นต้องแนบมาด้วยในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่ง ได้แก่ (1) แบบฟอร์มเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และ (2) ข้อมูลบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการโดยแนบใบหุ้นหรือหนังสือยืนยันการถือหุ้นจากบริษัทหลักทรัพย์ผู้ตัวแทน ซึ่งเจ้าของข้อมูลต้องลงนามยินยอมและรับรอง และส่งอีเมลหรือไปรษณีย์ลงทะเบียน ถึงบริษัท ภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจในการดำเนินธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมให้จัดทำจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อให้มีการดำเนินงานอย่างถูกต้องตามหลักจริยธรรม เคารพสิทธิและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเสมอภาค เป็นธรรม และตรวจสอบได้สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้ยึดถือและปฏิบัติ โดยถือเป็นภาระและความรับผิดชอบร่วมกัน เพื่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท ตลอดจนสร้างความน่าเชื่อถือในการดำเนินกิจการอันจะทำให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน ผู้บริโภคสามารถมั่นใจในสินค้าและบริการของบริษัทภายใต้การดำเนินธุรกิจผ่านสู่เดิมเงินในนาม “บุญเดิม” ด้วยมาตรฐานการผลิตโดยเทคโนโลยีที่ทันสมัย ทั้งนี้ บริษัทมีการกำหนดความรับผิดชอบต่อสังคม ภายใต้กรอบคู่มือจริยธรรมธุรกิจ (Code of Business Conduct) และนโยบายส่งเสริมด้านเศรษฐกิจและคอร์รัปชัน ซึ่งระบุแนวทางการปฏิบัติต่าง ๆ ที่ให้พัฒนาให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและสังคม รวมถึงการติดตามผล และปรับปรุงแก้ไขอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน และเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดหลักการ 8 ข้อ ดังนี้

1) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทจะจัดให้มีระบบการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล เคารพกฎระเบียบของสังคม แข่งขันทางการค้าอย่างยุติธรรม เคารพสิทธิในทรัพย์สิน และปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่น และความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนมีส่วนได้เสีย และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อนำไปสู่ความเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ

2) การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ อีกทั้งมีการกำหนดนโยบาย สอดทานการปฏิบัติตลอดจนทบทวนแนวทางปฏิบัติ เพื่อดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมและเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ บริษัทได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ในวันที่ 30 มิถุนายน 2564

3) การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทให้ความสำคัญกับการเคารพสิทธิมนุษยชนและเสรีภาพขั้นพื้นฐาน และปฏิบัติตามหลักงานทุกระดับอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ไม่แบ่งแยกเพศและชนชั้น เคารพในความเป็นปัจเจกและความมีศักดิ์ศรี รวมถึงการไม่ใช้แรงงานเด็ก

4) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของพนักงาน บริษัทคำนึงถึงการคุ้มครองทางสังคมของแรงงาน ด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงานตรงตามข้อกำหนด ตลอดจนการสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานและองค์กรด้วยการจัดการทรัพยากรบุคคลอย่างเป็นธรรมในด้านผลตอบแทน สวัสดิการ และความก้าวหน้าในอาชีพ รวมทั้งส่งเสริมการมีส่วนร่วมกับกิจกรรมสังคมภายในและภายนอกองค์กร

5) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทมุ่งเน้นการให้บริการที่มีคุณภาพ มีประสิทธิภาพ ถูกต้อง และฉับไว อีกทั้งมุ่งมั่นการปฏิบัติด้านการตลาดที่เป็นธรรม โดยตอบสนอง ความต้องการ ความพึงพอใจของลูกค้า ทั้งการจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า ชี้แจงและแนะนำในการใช้สินค้าและการบริการ เพื่อให้เกิดความพึงพอใจอย่างสูงสุด และคงไว้ซึ่งความสัมพันธ์ที่ยั่งยืน

6) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของสังคมโดยรวม บริษัทมุ่งมั่นบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมที่มีประสิทธิภาพตามระบบมาตรฐานและยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันและลดปัญหาสิ่งแวดล้อม รวมทั้งการเข้าไปมีส่วนร่วมกับภาคส่วนอื่น ๆ ของสังคมในการจัดกิจกรรม เพื่อรักษาและปรับปรุงคุณภาพของสิ่งแวดล้อม

7) การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทตระหนักถึงการทำประโยชน์ให้กับสังคมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนและยกระดับคุณภาพชีวิตของชุมชน บริษัทสนับสนุนกิจกรรมสาธารณะประโยชน์แก่ชุมชนและสังคม พร้อมกับส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานมีจิตอาสา และมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมการพัฒนาชุมชนและสังคม

8) การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีการพัฒนาด้านการจัดการที่ดีและทันสมัย แสวงหานวัตกรรมใหม่เพื่อเพิ่มศักยภาพอย่างสม่ำเสมอภายใต้การดำเนินงานตามหลักบรรษัทภิบาลที่คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย อีกทั้งมีการปลูกฝังจิตสำนึกในองค์กรและชุมชนให้มีส่วนร่วมในการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน

บริษัทได้เผยแพร่จริยธรรมทางธุรกิจไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท (www.boontarm.com)

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญของนโยบาย และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

บริษัทดำเนินการตามการประกาศเจตนารมณ์การเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Anti-Corruption หรือ CAC) ให้เป็นรูปธรรม และได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ในวันที่ 30 มิถุนายน 2564

บริษัทคำนึงถึงความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของข้อมูล ระบบสารสนเทศและ ภัยคุกคามทางไซเบอร์ จึงได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการรักษาความปลอดภัย ระบบคอมพิวเตอร์และข้อมูลสารสนเทศอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรักษาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศและป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ได้ ตามรายละเอียดในหัวข้อการควบคุมภายในเรื่องระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

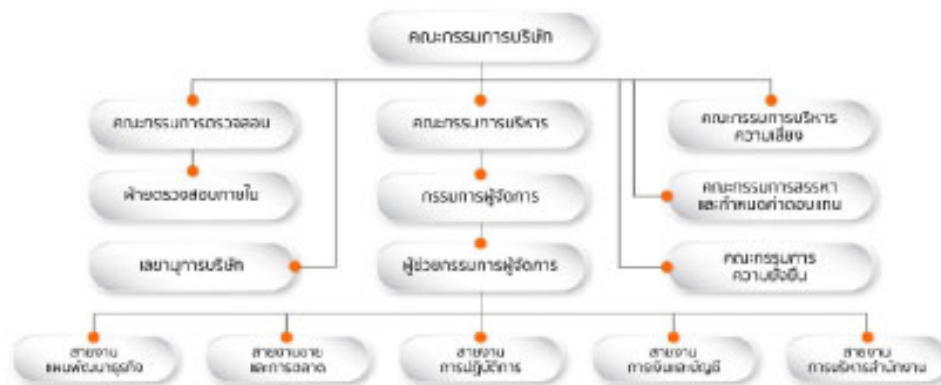
ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566 และครั้งที่ 6/2566 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2566 คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนนโยบายของบริษัท เช่น จริยธรรมทางธุรกิจ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน นโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน นโยบายการบริหารความเสี่ยง นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ ทั้งนี้ บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท (www.boontarm.com)

6.3.2 ข้อมูลโครงการประเมิณกำกับดูแลต่างๆ

บริษัทได้รับคะแนน Corporate Governance หรือ CG Score ระดับ 4 (ดีมาก) สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการพัฒนาที่ยั่งยืน มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมภายใต้หลักธรรมาภิบาล ซึ่งเพิ่มความมั่นใจให้กับนักลงทุนในการดำเนินงานของบริษัทที่ดี

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสิ้น 7 ชุด ได้แก่

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 9 ท่าน โดยคิดเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 33.33 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 66.67 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในคณะกรรมการดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 44.44 ของคณะกรรมการทั้งหมด เพื่อเป็นการถ่วงดุลคณะกรรมการ คณะกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ ทั้งทางด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการและอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยได้พิจารณาจากความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระเท่ากับเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

หลักปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการ

ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทนำหลักปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการมาปรับใช้ให้เกิดการปฏิบัติอย่างเหมาะสม เป็นประโยชน์ต่อการสร้างคุณค่าให้แก่บริษัทอย่างยั่งยืน โดยหลักปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการ 8 ประการ มีดังนี้

- หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
- หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและบริหารบุคลากร
- หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรม และการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
- หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
- หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายแยกบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานบริหารให้เป็นคนละบุคคล เพื่อความชัดเจน และความโปร่งใสในการบริหารงาน โดยมีกรกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของประธานบริหารไว้อย่างชัดเจน คณะกรรมการบริษัทมีดังรายนามต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล		ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
1. นายพิชิต	นิมกุล	ประธานกรรมการบริษัท	1 ตุลาคม 2556
2. นายดำรง	แก้วประสิทธิ์	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	1 ตุลาคม 2556
3. นายบุญชัย	โสวรรณวนิชกุล	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	1 ตุลาคม 2556
4. พลเรือเอกเกรียง	จันทร์สุวานิชย์	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	8 เมษายน 2559
5. พลตำรวจโทบริหาร	เตียงชาวนนท์	กรรมการอิสระ/กรรมการบริหาร	3 เมษายน 2558
6. นายพงษ์ชัย	อมตานนท์	กรรมการบริษัท/ประธานกรรมการบริหาร	3 ธันวาคม 2561
7. นางสาวราศิณี	เลิศโคธิบุญใหญ่	กรรมการบริษัท/กรรมการบริหาร	21 เมษายน 2565
8. นายสิริพันธ์	รัตนวิโรจน์วงศ์	กรรมการบริษัท	8 เมษายน 2559
9. นายณรงค์ศักดิ์	เลิศทรัพย์ทวี	กรรมการบริษัท/กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการ	1 มิถุนายน 2561

หมายเหตุ * นายสิริพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์ แจ้งลาออกจากกรรมการบริษัท โดยมีผลวันที่ 31 ธันวาคม 2566

บริษัทกำหนดนโยบายในการกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละท่านสามารถดำรงตำแหน่งโดยให้กรรมการแต่ละท่านสามารถดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 บริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทยังไม่ได้กำหนดจำนวนวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ แต่ได้ยึดถือความรู้และความสามารถที่จะสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไป

ทั้งนี้ กรรมการบริษัททุกท่านเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและประกาศข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ประกอบด้วย นายพงษ์ชัย อมตานนท์ นางสาวราศิณี เลิศโคธิบุญใหญ่ นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี รวมเป็นสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. พิจารณาอนุมัติ วิจัยพัฒนา พันธกิจ นโยบาย เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ธุรกิจ และงบประมาณประจำปี
3. พิจารณาอนุมัติ แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดใน พ.ร.บ. บริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศข้อบังคับและพิธีระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตำแหน่งกรรมการในกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากออกตามวาระ
4. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริหาร โดยเลือกจากกรรมการของบริษัท พร้อมทั้งกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการบริหาร
5. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ และลักษณะต้องห้ามของ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศ ข้อบังคับและพิธีระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือเสนอข้อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของบริษัทต่อไป
6. พิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจผูกพันบริษัทได้
7. แต่งตั้งบุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัทภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจ และหรือภายในเวลาตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขอำนาจนั้น ๆ ได้
8. พิจารณาอนุมัติ การทำรายการได้มา หรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เว้นแต่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในการพิจารณาอนุมัติดังกล่าว จะเป็นไปตามประกาศ ข้อบังคับ และพิธีระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
9. พิจารณาอนุมัติ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เว้นแต่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในการพิจารณาอนุมัติดังกล่าว จะเป็นไปตามประกาศ ข้อบังคับ และพิธีระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

10. พิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น เมื่อเห็นได้ว่าบริษัทมีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวไว้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป

11. พิจารณาแต่งตั้งเลขาธิการบริษัท

นอกจากนั้น ในกรณีต่อไปนี้จะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

- (ก) การขาย หรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นมาเป็นของบริษัท
- (ค) การทำ แก้ไข หรือยกเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้ บุคคลอื่นใดเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการควบคุมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการแบ่งผลกำไรขาดทุน
- (ง) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท
- (จ) การเพิ่มหรือลดทุนจดทะเบียนของบริษัท
- (ฉ) การเลิกบริษัท
- (ช) การออกหุ้นกู้ของบริษัท
- (ซ) การควบรวมกิจการบริษัทกับบริษัทอื่น
- (ณ) การขึ้นใดก็ได้ที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และ/หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงดังกล่าวข้างต้น อาทิ รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์รายการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น

ทั้งนี้ การมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ ทำให้คณะกรรมการบริษัทหรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทสามารถลงนามมีรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสำนึกทั้งบริษัทได้ (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์)

ในการการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการทำหน้าที่พิจารณาบทบัญญัติ ภารกิจ และกลยุทธ์ของบริษัท รวมถึงทบทวนนโยบายที่สำคัญให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น คู่มือจริยธรรมทางธุรกิจ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน นโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ นโยบายการบริหารความเสี่ยง นโยบายการเข้าทำรายการระหว่างกัน นโยบายทางบัญชี เป็นต้น และคณะกรรมการได้จัดให้มีกลไกในการกำกับดูแล ติดตามให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ และประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยในการประชุมคณะกรรมการทุกไตรมาสคณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานและผลประกอบการของบริษัท โดยเฉพาะส่วนของความเติบโตโครงการใหม่ ๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้ รวมถึงความเติบโตของการดำเนินการแผนบริหารความเสี่ยง

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ มีหน้าที่นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ดังนี้

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

ทั้งนี้ กำหนดให้กรรมการ ซึ่งมีหรืออาจมีความขัดแย้งในส่วนได้เสีย หรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ขึ้นต่อกับบริษัท ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

กรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยระยะเวลา 1 ปีในต้นนี้หมายถึงช่วงเวลาระหว่างวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับการแต่งตั้งจนถึงวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีถัดไป กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการเสนอชื่อและแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ได้

ในระยะเวลา 1 ปี กรรมการบริษัทจำนวนหนึ่งในสามหรือใกล้เคียงกับจำนวนหนึ่งในสามมากที่สุด ต้องออกจากตำแหน่ง โดยกรรมการซึ่งพ้นตำแหน่งนี้อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่อีกระยะได้ และจะมีการดำรงตำแหน่งนับจากวันแต่งตั้งจนถึงวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างกรรมการบริษัทประกอบด้วยคณะกรรมการชุดย่อย 6 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการจัดซื้อ และคณะกรรมการความยั่งยืน คุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการทั้ง 6 ชุดดังกล่าว

คณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยระยะเวลา 1 ปี ในที่นี้หมายถึง ช่วงเวลาระหว่างวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับแต่งตั้งจนถึงวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีถัดไป ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบ ซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการเสนอชื่อและแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ได้

คณะกรรมการตรวจสอบจัดให้มีการเรียกประชุมตามที่เห็นสมควร อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง (ปีละ 4 ครั้ง) โดยมีการกำหนดวาระการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และนำเสนอเอกสารประกอบการประชุมให้คณะกรรมการตรวจสอบและผู้เข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบมีเวลาในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ หรือเรียกข้อมูลประกอบการพิจารณาเพิ่มเติม โดยวาระการประชุมจะครอบคลุมเรื่องต่าง ๆ ตามที่กฎหมาย และ/หรือ หน่วยงานกำกับดูแลประกาศกำหนด และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 3 ท่านที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายดำรงศักดิ์ แก้วประสิทธิ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
2. นายบุญชัย ไสวรรณวันสกุล	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
3. พลเรือเอก ไกรสร จันทร์สุวานิชย์	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ

ทั้งนี้ นายดำรงศักดิ์ แก้วประสิทธิ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอ ที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

1. สอบทานใบรับวิธีปฏิบัติการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานใบรับวิธีมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานใบรับวิธีปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง ถอดถอนและเลิกจ้างบุคคล ซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท เสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่ฝักใฝ่ฝ่ายใดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกับหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า รายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

- (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ (Charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจัดให้มีหรือเรียกประชุมตามที่เห็นสมควร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และมีอำนาจในการเรียกประชุมเพิ่มได้ตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวาระประชุมล่วงหน้าไว้อย่างชัดเจน และนำส่งเอกสารประกอบการประชุมให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและผู้ร่วมเข้าประชุมเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 60 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 40 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ดังรายนามต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. พลเรือเอกไกรสร ชันธุสุวานิชย์	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ
2. พลตำรวจโทวิฑูรย์ เสี่ยงอรณ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ
3. นายบุญชัย ไสววรรณวิษกุล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ
4. นายทงชัยชัย อมตานนท์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการบริหาร
5. นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการบริหาร

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(1) การสรรหา

1. กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหากรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาความเหมาะสมของจำนวน โครงสร้าง และองค์ประกอบของคณะกรรมการ กำหนดคุณสมบัติของกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
2. สรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย ผู้บริหารระดับสูงสุด และเลขานุการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลงเนื่องจากครบวาระและในกรณีอื่น ๆ
3. จัดให้มีแผนสืบหาคัดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ทั้งนี้เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องของการปฏิบัติงาน สามารถทดแทนกันได้ โดยไม่ขาดตอน และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ
4. ทบทวน ศึกษา ติดตามความเปลี่ยนแปลงและแนวโน้มในเรื่องผลตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับการดำเนินงาน และนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
5. ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

(2) การกำหนดค่าตอบแทน

1. เสนอนโยบายผลตอบแทน แนวทางการจ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ๆ สำหรับกรรมการในคณะกรรมการบริษัท คณะอนุกรรมการต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูง ให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ตลอดจนกับผลการดำเนินงานของบริษัท และภาวะตลาดอยู่เสมอ
2. กำหนดค่าตอบแทนที่จำเป็นและเหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่ใช่ตัวเงินของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคลในแต่ละปี โดยพิจารณาความเหมาะสมกับการกระทำที่ ความรับผิดชอบ ผลงาน และเปรียบเทียบกับบริษัทในธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน และประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นชอบ และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ

3. รายงานนโยบาย หลักการ/เหตุผลของการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ “นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร”
4. ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริษัทขอหมาย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดให้มีหรือเรียกประชุมตามที่เห็นสมควรอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง (4 ครั้งต่อปี) โดยมีกำหนดวาระการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และนำส่งเอกสารประกอบการประชุมให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและผู้อำนวยการร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีเวลาในการพิจารณาเรื่องต่างๆ หรือเรียกขอข้อมูลประกอบการพิจารณาเพิ่มเติม โดยวาระการประชุมจะครอบคลุมเรื่องต่าง ๆ ตามที่กฎหมายและ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลประกาศกำหนด และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการบริหารความเสี่ยง 4 ท่าน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายดำรงศักดิ์ แก้วประสิทธิ์	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการอิสระ
2. นายบุญชัย ไสววรรณวิบูล	กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการอิสระ
3. นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายศิริพัทธ์ รัตนวิจิตรวงศ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดและทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยง กฎบัตรการบริหารความเสี่ยง นโยบายและกระบวนการบริหารรวมทั้งเสนอแนะแนวทางการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพตลอดคล้อยต่อทิศทางกลยุทธ์การดำเนินงาน แผนธุรกิจ และสมรรถนะที่เปลี่ยนแปลง
2. กำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการ แผนปฏิบัติการบริหารและจัดการความเสี่ยงทุกส่วนงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท รวมถึงการกลั่นกรองเรื่องการบริหารความเสี่ยงในประเด็นที่สำคัญและการกำหนดระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ การจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งพิจารณาแผนบริหารความเสี่ยงขององค์กรประจำปี ที่ผู้บริหารจากสายงานที่เกี่ยวข้องได้ทำการประเมินความเสี่ยงและจัดระดับความสำคัญของความเสี่ยง พร้อมทั้งกำหนดผลกระทบที่เกิดขึ้นและกำหนดวิธีการจัดการความเสี่ยงนั้น ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือลดโอกาสที่จะเกิดขึ้น
3. ส่งเสริม สนับสนุน กำกับดูแล ติดตามและทบทวนการดำเนินงานตามแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กร ภายใต้นโยบายและกรอบข้อกำหนดของการบริหารความเสี่ยงองค์กรที่บริษัทได้กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กรอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ โดยมอบหมายให้ฝ่ายกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ติดตามและสนับสนุนการจัดการความเสี่ยงของแต่ละบริษัท เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้ติดตามการดำเนินการแก้ไข กำกับและตรวจสอบให้การบริหารและจัดการความเสี่ยงเป็นผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้
4. กำกับดูแลความก้าวหน้าของแผนบริหารความเสี่ยง และแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan) รวมถึงการบริหารจัดการภาวะวิกฤติ (Crisis Management)
5. เสนอความเห็น เสนอแนะมาตรการหรือวิธีการแก้ไขปัญหาลุप्तรรคในเรื่องการบริหารความเสี่ยงกำหนดกรอบนโยบาย (Policy Framework) และขั้นตอนสำหรับการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในแต่ละด้านตามความเหมาะสม รายงานผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ตามวาระและเรื่องที่เกี่ยวข้อง
6. มีอำนาจพิจารณาแต่งตั้งอนุกรรมการ หรือคณะทำงานบริหารความเสี่ยง หรือผู้รับผิดชอบความเสี่ยงในแต่ละด้านเพื่อปฏิบัติงาน แก้ไข หรือบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นตามความเหมาะสม
7. พิจารณาความเสี่ยงขององค์กร โดยแบ่งประเภทความเสี่ยง แบ่งเป็น 6 ด้าน ดังนี้
 - 1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
 - 2) ความเสี่ยงด้านการตลาดและการขาย
 - 3) ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน
 - 4) ความเสี่ยงด้านการเงิน
 - 5) ความเสี่ยงด้านการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย

- 6) ความเสี่ยงด้านภาพลักษณ์และชื่อเสียง
8. ทิศทางผลการประเมินความเสี่ยงขององค์กรที่มอบหมายให้องค์กรบริหารความเสี่ยง หรือผู้รับผิดชอบความเสี่ยงในแต่ละด้านไปปฏิบัติงาน รวมทั้งติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยง และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงทั้งองค์กรให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบ ในกรณีที่ไม่มีปัจจัยหรือเหตุการณ์สำคัญซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาโดยเร็ว

คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริหาร มีทั้งหมด 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายพงษ์ชัย อมตานนท์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี	กรรมการบริหาร
3. นางสาวราศีณี เลิศไกรบุญญ	กรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการบริหาร

- วางแผนและกำหนดนโยบายกลยุทธ์ด้านกิจการของบริษัทให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ และสถานการณ์แข่งขัน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ควบคุม ดูแลการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามนโยบายหรือแผนธุรกิจ รวมถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติหรือกำหนดไว้แล้ว
- เสนอแผนการลงทุน และ/หรือการระดมทุนของบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ แล้วแต่กรณี
- กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ และกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัท ภายใต้ขอบเขตวัตถุประสงค์
- อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว หรือเป็นไปตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติในหลักการแล้ว
- มีอำนาจดำเนินการซื้อขาย จัดหา รับเข้า ถือกรรมสิทธิ์ เช่าซื้อ ครอบครอง ปรับปรุง ใช้ หรือจัดการโดยประการอื่นซึ่งทรัพย์สินใด ๆ รวมถึงการลงทุนตามแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติแล้ว
- มีอำนาจในการอนุมัติการซื้อทรัพย์สิน หรือการชำระราคาใด ๆ อันสืบเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัทตามสัญญา และ/หรือตกลงกับคู่ค้า โดยมีรายละเอียดตามสัญญาอนุมัติที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดภายในวงเงินที่คณะกรรมการได้มอบอำนาจไว้ คณะกรรมการบริหารมีอำนาจอนุมัติการซื้อ การจัดจ้าง การเช่า การเข้าซื้อ ทรัพย์สินใด ๆ ตลอดจนมีอำนาจลงทุน และดำเนินการชำระค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัท โดยมีรายละเอียดตามคู่มือการปฏิบัติงาน-อำนาจดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
- มีอำนาจพิจารณากำหนดสวัสดิการพนักงานให้สอดคล้องกับสภาพการณ์และสภาพทางเศรษฐกิจ
- ดำเนินการเรื่องอื่น ๆ เพื่อเป็นการสนับสนุนการดำเนินงานข้างต้น หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทในแต่ละคราวไป

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารดังกล่าวข้างต้นนั้น จะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือ การมอบอำนาจช่วงในการอนุมัติรายการใดก็ตามหรือผู้รับมอบอำนาจช่วงหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) มีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัท ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าว จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว ตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

คณะกรรมการจัดซื้อ

บริษัทมีการแต่งตั้งคณะกรรมการจัดซื้อขึ้นเพื่อให้การดำเนินการจัดซื้อเครื่องเคมเงินออนไลน์ (สัญญาเคม) และเครื่องชาร์จรถยนต์ไฟฟ้า (GINKA Charge Point) จากบริษัท ฟอรัท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (FORTH) มีความเป็นธรรม และมีการเปรียบเทียบราคาก่อนการสั่งซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีคณะกรรมการจัดซื้อ ประกอบด้วย กรรมการจัดซื้อ 2 ท่าน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี	กรรมการจัดซื้อ
2. นางสาวราศีณี เลิศไกรบุญญ	กรรมการจัดซื้อ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการจัดซื้อ

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

คณะกรรมการความยั่งยืน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2566 บริษัทมีมติให้บริษัทจัดตั้งคณะกรรมการความยั่งยืน โดยให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้พิจารณา และได้นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2567 มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการความยั่งยืนเพื่อกำหนดทิศทาง และเป้าหมายของการดำเนินงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกำหนดกฎบัตรคณะกรรมการความยั่งยืน องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการความยั่งยืนประกอบด้วยกรรมการบริษัทอย่างน้อย 1 คน และมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีคณะกรรมการความยั่งยืน ประกอบด้วย กรรมการ 4 ท่าน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล		ตำแหน่ง
1. นายณรงศ์ศักดิ์	เลิศทรัพย์ทวี	ประธานกรรมการความยั่งยืน
2. นางสาวราศีณี	เลิศไตรภพใหญ่	รองประธานกรรมการความยั่งยืน
3. นางสาวรุ่งรวี	บางกุล	กรรมการความยั่งยืน
4. นางธนาณิศา	สิงห์ทอง	กรรมการความยั่งยืน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการความยั่งยืน

1. กำหนดทิศทาง นโยบาย เป้าหมายและแผนงานการพัฒนาด้านความยั่งยืนครอบคลุมมิติสิ่งแวดล้อม (Environmental) สังคม (Social) และการกำกับดูแลกิจการและเศรษฐกิจ (Governance and Economic) ของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. สนับสนุนและผลักดันให้เกิดความร่วมมือในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนทั่วทั้งองค์กร โดยให้คำแนะนำและส่งเสริมการบูรณาการดำเนินงานด้านความยั่งยืนเข้ากับกลยุทธ์ธุรกิจ การประเมินความเสี่ยงและแผนงานขององค์กรทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อไม่บรรลุเป้าหมายด้านความยั่งยืนที่ตั้งไว้
3. ดูแล ติดตามผลการดำเนินงาน และประเมินผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ให้องค์กรมีความสมดุลและมีประสิทธิภาพ เกิดประโยชน์สูงสุดต่อกับบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย พร้อมทั้งรายงานความก้าวหน้าของการดำเนินการต่อคณะกรรมการเพื่อทราบ
4. ให้คำแนะนำในการจัดทำหรือทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนองค์กร อาทิ นโยบายที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง และนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน เป็นต้น
5. สนับสนุน กำกับดูแล และติดตามให้มีการดำเนินงานที่สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของกระทรวงการของรัฐและองค์กรที่กำกับดูแลตามมาตรฐานทั้งในประเทศและระดับสากล
6. เปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนของบริษัทสู่ผู้มีส่วนได้เสีย และเปิดเผยรายงานการดำเนินการของคณะกรรมการความยั่งยืนไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
7. ให้คำแนะนำ ส่งเสริม และสนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องความยั่งยืน และเรื่องที่เกี่ยวข้องอื่นๆ
8. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

องค์ประกอบและการสรรหาคณะกรรมการบริษัท

1. ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทเพื่อดำเนินการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรและกรรมการของบริษัทจะต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดและกรรมการบริษัทจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้
2. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - 2.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่ง (1) หุ้นต่อหนึ่ง (1) เสียง
 - 2.2 ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 2.1 เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ กรณีเลือกบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - 2.3 บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการทำจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับลงมาจะมีคะแนนเสียงเท่ากับกันจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3) และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้ และกรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและมีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันส่วนเป็นหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
4. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท
5. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
6. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการผู้นั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน และมติของ คณะกรรมการตามความในวรรคแรกจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
7. ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการหนึ่งคนเป็นประธานกรรมการ และในกรณีที่กรรมการพิจารณาเห็นสมควร จะเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย

องค์ประกอบและการสรรหาคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทและเห็นชอบโดยผู้ถือหุ้นของบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์รวมถึงประกาศ ข้อบังคับและหรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ทั้งนี้กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นผู้มีความรู้ด้านการบัญชีและการเงิน วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปีนับจากวันที่มีมติแต่งตั้งและเมื่อครบวาระแล้ว หากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นยังไม่ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบชุดใหม่ก็ให้คณะกรรมการตรวจสอบชุดเดิมปฏิบัติหน้าที่ต่อไปจนกว่าคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบชุดใหม่แทน คณะกรรมการตรวจสอบชุดเดิมทั้งหมดวาระลง และ/หรือ เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยการตรวจสอบที่สรรหามาได้จะต้องเป็นกรรมการอิสระและมีคุณสมบัติเป็นคณะกรรมการตรวจสอบดังนี้

(1) คุณสมบัติคณะกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท พึ่งไม่ับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้นอกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ลักษณะดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่มีการซื้อขายเป็นส่วราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งผู้

สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัทในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัทและเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่วันแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัทและเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานวิชาชีพนั้น เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อยหรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วนหรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
10. กรรมการอิสระความคุณสมบัตินี้ข้างต้นอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ตัดสินใจในการดำเนินการของ บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมโดยมีการตัดสินใจในรูปแบบของคณะ (Collective Decision) ได้

(2) คุณสมบัติคณะกรรมการตรวจสอบ

1. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินการของ บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท
2. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อยหรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
3. มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยหนึ่งคนที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้
4. มีหน้าที่ในลักษณะเดียวกับที่กำหนดไว้ในประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยคุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบและการสรรหาคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารจะต้องเป็นกรรมการบริษัท และ/หรือผู้บริหารของบริษัทซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีจำนวนตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร โดยที่คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งกรรมการบริหารคนใดเป็นประธานกรรมการบริหาร

องค์ประกอบและการสรรหากรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการไม่มาจากการเสนอชื่อของคณะกรรมการบริหาร โดยคัดเลือกจากบุคคลที่มีชื่อเป็นคณะกรรมการบริหารอยู่ในขณะที่ทำการคัดเลือก เพื่้นำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ

การเปิดเผยข้อมูลของคณะกรรมการ

ข้อมูลพื้นฐานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด รวมทั้งสิ้น 7 ชุด ได้แก่

- 1) คณะกรรมการบริษัท
- 2) คณะกรรมการบริหาร
- 3) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- 5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 6) คณะกรรมการจัดซื้อ
- 7) คณะกรรมการความยั่งยืน

ซึ่งสะท้อนถึงคุณสมบัติ ความสามารถ และความหลากหลายด้านทักษะความชำนาญ บริษัทได้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในเอกสารแนบ 2 นอกจากนี้ บริษัทได้เผยแพร่กฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุดไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท (www.boontarm.com)

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนางสาวรุ่งรวี บางกุล ตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ดูแลการจัดกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริษัท และดูแลให้คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท ดังนี้

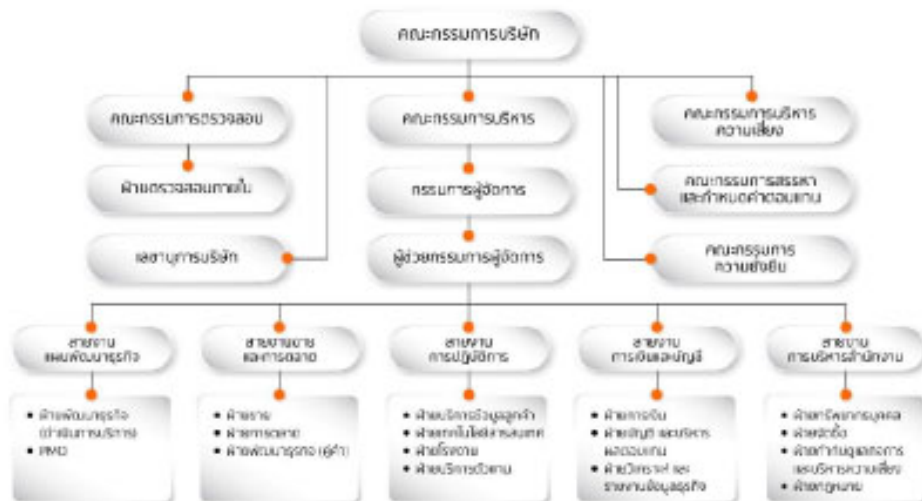
1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - (ก) ทะเบียนกรรมการ
 - (ข) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานประจำปีของบริษัท
 - (ค) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร และส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงาน
3. จัดทำระบบการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการแสดงข้อมูลดังต่อไปนี้ รวมทั้งดูแลให้มีการเก็บรักษาเอกสารหรือหลักฐานดังกล่าวให้ถูกต้องครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ในระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว

การเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานข้างต้น ให้นำความรวมถึงการเก็บรักษาด้วยระบบคอมพิวเตอร์ หรือระบบอื่นใดที่สามารถเรียกดูได้ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อความ

- (1) การให้ข้อมูลประกอบการขอมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (2) จงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทหรือรายงานอื่นใดที่ต้องเปิดเผยตามมาตรา 56 มาตรา 57 มาตรา 58 หรือมาตรา 199 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (3) ความเห็นของบริษัทเมื่อมีผู้ทำคำเสนอซื้อหุ้นของบริษัทจากผู้ถือหุ้นเป็นการทั่วไป
- (4) การให้ข้อมูลหรือรายงานอื่นใดเกี่ยวกับกิจการที่บริษัทจัดทำขึ้น เพื่อเผยแพร่ต่อผู้ถือหุ้น หรือประชาชนทั่วไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
4. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดต่อไป
5. ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และไม่กระทำการใดอันเป็นการขัดหรือแย้งกับประโยชน์ของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
6. ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและความระมัดระวังเกี่ยวกับข้อมูลจากผู้ประกอบธุรกิจเช่นนี้จะพึงกระทำภายใต้สถานการณ์อย่างเดียวกัน โดย
 - (1) การตัดสินใจได้กระทำไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ
 - (2) การตัดสินใจได้กระทำบนพื้นฐานข้อมูลที่เชื่อถือโดยสุจริตว่าเพียงพอ และ
 - (3) การตัดสินใจได้กระทำไปโดยตนไม่มีส่วนได้เสีย ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในเรื่องที่ตัดสินใจนั้น

ทั้งนี้ ในกรณีที่เลขานุการบริษัทพ้นจากตำแหน่งไม่ว่าจะปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้คณะกรรมการแต่งตั้งเลขานุการบริษัทใหม่ภายใน 90 วันนับแต่วันที่เลขานุการบริษัทคนเดิมพ้นจากตำแหน่งหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร



7.4.1 คณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะผู้บริหาร ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วย ผู้บริหาร 6 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

ชื่อ – สกุล	ตำแหน่ง
1. นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี	กรรมการผู้จัดการ
2. นางสาววราทิณี เลิศไทรบุญญ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
3. นายฐนัทพิพพ์ สร้อยสุวรรณ	ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด
4. นายธราวุธ ปาเจริญ	ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายบริหารตัวแทน
5. นางสาวรุ่งรวิ บางกุล	ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงานการเงินและบัญชี

หมายเหตุ:

“ผู้บริหาร (ตามนิยาม ก.ล.ต.) หมายถึง กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานขึ้นต่อจากกรรมการผู้จัดการของบริษัท ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารตามที่ผู้ถือหุ้น และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งในสายงานบัญชีและการเงิน ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป หรือเทียบเท่าผู้จัดการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

- เป็นผู้บริหารจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินงานตามปกติของบริษัท รวมถึงอาจมอบอำนาจให้ผู้บริหาร หรือบุคคลอื่นใด ดำเนินการเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติประจำวันของบริษัท
- เป็นผู้กำหนดและกำกับดูแลการดำเนินการโดยรวมในทางปฏิบัติ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการบริหารกำหนด
- ดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการบริหารได้มอบหมาย
- มีอำนาจในการอนุมัติ การซื้อ เช่น หรือลงทุนตามแผนงานที่ได้มีมติอนุมัติไว้แล้ว หรือมีอำนาจในการอนุมัติหรือยกเลิกการซื้อ การจ้าง การเช่า การเช่าซื้อ การขายทรัพย์สิน การลงทุนและการชำระราคาหรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัท โดยมีรายละเอียดตามคู่มือการปฏิบัติงาน-อำนาจดำเนินการที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
- มีอำนาจในการอนุมัติการซื้อทรัพย์สิน หรือ การชำระราคาหรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ อันสืบเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัทตามสัญญา และ/หรือ ข้อตกลงกับคู่ค้า โดยมีรายละเอียดตามคู่มือการปฏิบัติงาน-อำนาจดำเนินการที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

6. เป็นผู้พิจารณาเรื่องกลยุทธ์ทางธุรกิจและการระดมทุนของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการบริหารตามลำดับของความสำคัญ
7. มีอำนาจจ้าง แต่งตั้ง โยกย้าย ปลดออก ให้ออก เลิกจ้าง กำหนดอัตราค่าจ้าง ให้ออกใบแจ้งหนี้เงินเดือนและค่าตอบแทนอื่น ๆ ของพนักงานทั้งหมดของบริษัทในตำแหน่งต่ำกว่าผู้จัดการฝ่ายลงไป
8. มีอำนาจดำเนินการเปิดและปิดบัญชีเงินฝากประเภทต่าง ๆ กับธนาคารและสถาบันการเงินเพื่อความสะดวกในการดำเนินงานตามปกติธุรกิจของบริษัท โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ
9. ขออนุมัติการแต่งตั้งที่ปรึกษาต่าง ๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัท โดยผ่านคณะกรรมการบริหารของบริษัท
10. มีอำนาจออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ บันทึก เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายและผลประโยชน์ของบริษัท และเพื่อรักษาไว้ซึ่งระเบียบวินัยภายในองค์กร
11. นำเสนอแนวทางการบริหารให้แก่คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหารได้พิจารณา
12. สรุปผลการดำเนินงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหาร
13. กำกับดูแลและบริหารงานในส่วนงานการบริหารการขายและการตลาดทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการดังกล่าวข้างต้นนั้น กรรมการผู้จัดการจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบวาระต่าง ๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและจะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจช่วงในการอนุมัติรายการใด ที่ตนหรือผู้รับมอบอำนาจช่วง หรือบุคคลที่อ้างมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) มีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่ขัดแย้งกับบริษัท ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว ความที่ข้อบังคับของบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

การขึ้นโดยพลการเนื่องจากที่กล่าวข้างต้น กรรมการผู้จัดการไม่สามารถกระทำได้ เว้นแต่จะได้รับมอบหมายจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นคราว ๆ ไป นอกจากนี้การมอบอำนาจดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ เป็นการมอบอำนาจโดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา

7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

แนวทางการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดจากภาวะหน้าที่และขอบเขตความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งผลการปฏิบัติงานของกรรมการ และผลการดำเนินงานของบริษัท โดยให้สอดคล้องกับอัตราค่าตอบแทนในตลาดหรืออุตสาหกรรม ค่าตอบแทนกรรมการผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ

ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนด ค่าตอบแทนดังกล่าวอยู่ในระดับที่เหมาะสม เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมลักษณะเดียวกัน โดยจะคำนึงถึงภาวะหน้าที่ ความรับผิดชอบ ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการดำเนินงานของผู้บริหารระดับสูงแต่ละท่าน ทั้งนี้ เพื่อสามารถดำรงใจ และรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ ค่าตอบแทนและโบนัสประจำปีสำหรับผู้บริหารระดับสูงจะมีลักษณะการพิจารณาที่แน่นอน โดยพิจารณาจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลการดำเนินงานของผู้บริหารระดับสูงแต่ละท่าน

7.4.3 ระบุค่าตอบแทน

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน – ผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหาร	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	จำนวนผู้บริหาร (ราย)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนผู้บริหาร (ราย)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนผู้บริหาร (ราย)	จำนวนเงิน (บาท)
เงินเดือนและโบนัส	6	14,061,100	6	13,193,865	6	14,835,682

หมายเหตุ บริษัทมิได้เปิดเผยประโยชน์อื่นใดแก่ผู้บริหาร นอกเหนือจากเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การตรวจสอบสุขภาพประจำปี และเงินตอบแทนกองทุนประกันสังคม โดยการจ่ายโบนัสและโบนัสเงินเดือนประจำปีจะประเมินผลจากการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล

ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน

-ไม่มี-

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีจำนวนพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหารของบริษัท) ทั้งหมด 287 คน โดยสามารถแสดงจำนวนพนักงาน แยกตามแต่ละฝ่ายงานได้ ดังนี้

ฝ่าย	31 ธ.ค. 2562	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566
	จำนวน (คน)				
1. ฝ่ายบริการลูกค้า (Call Center)	58	59	65	52	41
2. ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT)	13	14	15	16	16
3. ฝ่ายขาย	13	18	17	16	12
4. ฝ่ายการตลาด	5	8	9	7	9
5. ฝ่ายโรงงาน	53	53	52	52	53
6. ฝ่ายบริการลูกค้าตัวแทน (Agent Service)	48	53	58	51	67
7. ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารสำนักงาน	10	10	11	11	11
8. ฝ่ายบัญชีและบริหารผลตอบแทน	21	21	21	21	26
9. ฝ่ายการเงิน	24	25	27	22	25
10. ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ (Business Development)	8	7	9	8	8
11. ฝ่ายกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยง	4	5	6	7	7
12. ฝ่ายสินเชื่อ ¹⁾	1	4	5	6	10
13. ฝ่ายวิเคราะห์และรายงานข้อมูลธุรกิจ ²⁾	-	2	2	1	2
รวม	258	279	297	270 ³⁾	287 ³⁾

หมายเหตุ: บริษัทมีพนักงานทั้งหมดเป็นพนักงานประจำ (ไม่มีพนักงานรายวัน)

¹⁾ ฝ่ายสินเชื่อ จัดตั้งขึ้นปี 2562

²⁾ ฝ่ายวิเคราะห์และรายงานข้อมูลธุรกิจ จัดตั้งขึ้นปี 2563

³⁾ ไม่รวมกรรมการบริหาร

ผลตอบแทนรวมของพนักงาน และลักษณะผลตอบแทน

ค่าตอบแทนพนักงาน	2562	2563	2564	2565	2566
ค่าตอบแทนของพนักงาน ในรูปของเงินเดือน โบนัส					
ค่าล่วงเวลา เงินประกันสังคม เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการต่าง ๆ (หน่วย : บาท)	112,048,537	128,880,627	125,122,398	132,063,403	129,863,039.24

หมายเหตุ: บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2554 โดยบริษัทนำกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ ไปหาซื้อโดย บริษัท หนึ่งสินคอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งบริษัทและพนักงานจ่ายเงินลงทุนเข้ากองทุนเป็นงวดๆ ในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือน

ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี -

นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

บริษัทมีนโยบายในการพัฒนาบุคลากร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มพูนความรู้ ทักษะ และความชำนาญ รวมทั้งประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของพนักงานในทุกระดับ การพัฒนาบุคลากรถือเป็นการลงทุนเพื่อสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันระยะยาว บุคลากรทุกระดับจะได้รับการพัฒนาตนเองอย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุภารกิจที่ท้าทายในอนาคต บริษัทจึงมีนโยบายการพัฒนาบุคลากร ดังนี้

1. บุคลากรทุกคน มีโอกาสได้รับการพัฒนาตนเอง เพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะในการปฏิบัติงานให้มีความเป็นมืออาชีพ และมีคุณลักษณะที่พึงประสงค์
2. บริษัทดำเนินการพัฒนาบุคลากรผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้
 - การปฏิบัติงานจริง (On the Job Training) โดยพนักงานที่เข้าใหม่จะมีหัวหน้างาน ในแต่ละสายงานทำหน้าที่ฝึกสอนงานในสายงานนั้น ๆ
 - การจัดการอบรมภายใน โดยเชิญวิทยากรภายนอกเข้ามาถ่ายทอดให้ความรู้แก่พนักงานอยู่เป็นประจำ
 - การอบรมภายนอก บริษัทจะพิจารณาจัดส่งพนักงานและผู้บริหารในสายงานต่าง ๆ เข้าร่วมการอบรมและ สัมมนาในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของแต่ละฝ่ายอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

บริษัทถือว่า ทรัพยากรบุคคลเป็นทรัพย์สินที่มีค่าสูงสุด มีสิทธิส่วนบุคคล และมีสิทธิได้รับการคุ้มครองไม่ให้เกิดละเมิดสิทธิส่วนบุคคล รวมทั้งสิทธิในการได้รับการปฏิบัติ และได้รับโอกาสเท่าเทียมกัน ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญในด้านการดูแลสวัสดิการและความปลอดภัยของพนักงานตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ทั้งนี้ในปี 2566 บริษัทมีการอบรมให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานเกี่ยวกับการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ความรับผิดชอบทางสังคมและสิ่งแวดล้อม การรักษาความลับ รวมทั้งจริยธรรมขององค์กรเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง

☐ ค่าตอบแทนของพนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญกับการดูแลค่าตอบแทนของพนักงานอย่างเป็นธรรม สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ค่าตอบแทนสามารถแข่งขันกับตลาดแรงงานได้ บริษัทมีนโยบายพิจารณาปรับขึ้นเงินเดือนทุก ๆ ปี ตามความเหมาะสม เพื่อรักษาพนักงานบุคลากรที่มีความสามารถให้ทำงานอยู่กับบริษัท ทั้งยังมีนโยบายและระบบการจ่ายผลตอบแทน ค่าแรงเลี้ยงชีพ และสวัสดิการที่เป็นไปตามข้อบังคับตามกฎหมาย บริษัทมิได้ให้ผลประโยชน์อื่นใดแก่พนักงาน นอกเหนือจากเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การตรวจสุขภาพประจำปี และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม โดยการจ่ายโบนัสและปรับเงินเดือนประจำปีจะประเมินผลจากการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล

☐ สวัสดิการของพนักงาน

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

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

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

คณะกรรมการบริษัทได้มีการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบดูแลการจัดทำข้อมูลและสารสนเทศเพื่อให้ข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา ดังนี้

- 1) นายอดิเรกศักดิ์ เลิศทวีทรัพย์วิ คำนวณตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ รักษาการตำแหน่งผู้อำนวยการสายงานการเงินและบัญชี ตั้งแต่วันที่ 31 พฤษภาคม 2565 เป็นผู้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลสายงานการเงินและบัญชี โดยคุณสมบัติของผู้รับผิดชอบปรากฏในเอกสารแนบ 2

- 2) นางสาวรุ่งรี บางกุล ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2561 เป็นผู้รับผิดชอบในการทำหน้าที่ดูแลการจัดกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริษัทโดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทปรากฏในเอกสารแนบ 2
- 3) นางจุฑามาศ มุ่งมาตร ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 โดยเป็นผู้รับผิดชอบโดยตรงในกำกับดูแลกฎระเบียบ ข้อปฏิบัติ และการดำเนินงานให้เป็นไปตามกรอบของกฎหมาย โดยคุณสมบัติของผู้รับผิดชอบปรากฏในเอกสารแนบ 8

ในระหว่างปี บริษัทเปิดโอกาสให้กับกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่าง ๆ เช่น ผู้ถือหุ้น นักข่าว สถาบันการเงิน ลูกค้าและสถาบันการศึกษา เป็นต้น ได้เข้าเยี่ยมชมกิจการ นอกจากนี้ บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของข้อมูลต่อนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทจึงมีนโยบายให้เปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในรายงาน 56-1 One Report และหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เกี่ยวกับบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการในปีที่ผ่านมา ตลอดจนความเห็นจากการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และได้แสดงรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี

การให้ข้อมูลและติดต่อกับนักลงทุน

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายให้ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงานการเงินและบัญชี หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้รับผิดชอบการให้สัมภาษณ์และข้อมูลต่อสื่อมวลชนโดยมีขอบเขตอยู่ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานรวมถึงกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งยังมีการจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานเกี่ยวกับ “นักลงทุนสัมพันธ์” โดยมีวัตถุประสงค์เฉพาะในการรับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ โดยรับผิดชอบจัดทำแผนงาน กิจกรรม และการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชน และข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณะแล้ว ทั้งยังเป็นการส่งเสริมภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือในการดำเนินกิจการของบริษัท ซึ่งผู้เกี่ยวข้องสามารถติดตามความคืบหน้างานได้อย่างทั่วถ้วนและเป็นธรรม โดยเปิดโอกาสให้สามารถเข้าพบผู้บริหารของบริษัทได้ตามความเหมาะสมและสามารถติดต่อตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ข้อมูลติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัท

ผู้ดูแลส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ : นางสาวรุ่งรี บางกุล

ที่ตั้ง : เลขที่ 256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ : 02-278-1777 ต่อ 6705

อีเมล : investor@forthsmat.co.th

นอกจากนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการสื่อสารข้อมูลให้แก่ นักวิเคราะห์และผู้ลงทุนในการนำเสนอข้อมูลต่อตลาดภายนอกอย่างเป็นธรรมและการรับรู้ข้อมูลที่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และเพื่อให้การปฏิบัติงานของนักลงทุนสัมพันธ์เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการและระเบียบปฏิบัติของบริษัท บริษัทจึงได้กำหนดจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ ดังนี้

1. เปิดเผยข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการตัดสินใจลงทุนอย่างถูกต้อง เพียงพอและทันเวลา
2. ไม่ใช้ข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ส่วนตนและผู้อื่น
3. เปิดเผยข้อมูลอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยเปิดโอกาสให้บุคคลที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงและสอบถามข้อมูลได้
4. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตในวิชาชีพบนพื้นฐานของหลักการของความเท่าเทียมกันไม่มีการเลือกปฏิบัติบนอารมณ์สีนจางใด ๆ ที่เป็นเหตุรุนแรงส่วนบุคคลและเอื้อประโยชน์ส่วนตนมากกว่าผลประโยชน์ของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง
5. เพิ่มความรู้ เพื่อปรับปรุงการทำงานให้สอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และพัฒนาคุณภาพของงานอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทได้กำหนดช่วงเวลาติดต่อสื่อสารกับนักวิเคราะห์และผู้ลงทุน (Silent Period) ในการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลประกอบการของบริษัท โดยครอบคลุมถึงการให้ข่าวและการเปิดเผยข้อมูลเชิงการเงินต่อสาธารณะของทั้งผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ล่วงหน้าเป็นเวลา 30 วัน ก่อนวันประกาศผลประกอบการรายไตรมาสและรายปี เพื่อหลีกเลี่ยงการให้ข้อมูลอย่างไม่เป็นธรรมซึ่งอาจนำไปสู่ผลกระทบด้านเสถียรภาพของบริษัท และเนื่องจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์มีการปรับเปลี่ยนรูปแบบไปสู่การประชุมเสมือนแทนการประชุมแบบพบหน้าดังที่เคยปฏิบัติมา

สรุปกิจกรรมหลักในปี 2566 ดังนี้

กิจกรรม	จำนวนครั้ง
นัดหมายเพื่อเข้าพบ (Company Visit /Conference call/ Virtual Conference)	3
บริษัทจดทะเบียนนำลงทุน (Opportunity days)	4

ค่าตอบแทนของสำนักงานสอบบัญชีและบริษัทในเครือ

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีประจำปี 2566 ให้แก่บริษัท สำนักงาน ซิราย จำกัด โดยมีรายละเอียดดังนี้

- (1) บริษัท พอร์วิล สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี จำนวนเงิน 1,690,000 บาท
- (2) บริษัท พอร์วิล สมาร์ท แดปปีดอล จำกัด จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี จำนวนเงิน 700,000 บาท
- (3) บริษัท พอร์วิล สมาร์ท คิจีดอล จำกัด จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี จำนวนเงิน 195,000 บาท
- (4) บริษัท พอร์วิล สมาร์ท คิสทรีนิวชั่น จำกัด จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี จำนวนเงิน 235,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนงานบริการอื่น ให้แก่ บริษัท เคพีเอ็นซี ภูมิโชน ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ค่าตรวจสอบการควบคุมทั่วไปของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ภายใต้ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ประเภทการให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์-การให้บริการรับชำระเงินแทน และประเภทการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ รวมจำนวนเงิน 800,000 บาท

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของบทบาทหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ที่นำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน การสร้างวัฒนธรรมและค่านิยมองค์กรรวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพ การกำกับดูแลความพึงพอใจของระบบควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงขององค์กร หรือการใดก็ตามเห็นอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กร

ในปี 2566 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริษัทได้ประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 7 ครั้ง โดยมีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้า และคณะกรรมการได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ คณะกรรมการสรรหาซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน จากจำนวนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งหมด 5 ท่าน มีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาคัดเลือกและก่นสรรคนบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อบังคับของบริษัทและเป็นผู้เสนอชื่อที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อให้ได้กรรมการมืออาชีพที่มีความหลากหลายโดยพิจารณาจากโครงสร้างและขนาดขององค์กร รวมถึงองค์ประกอบของคณะกรรมการ และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการ จากนั้นจะนำเสนอรายชื่อกรรมการดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์ต่อไป นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมด้วย คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วว่าบุคคลที่เสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2566 บริษัทไม่มีการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการใหม่ และไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอกรรมการใหม่ ทั้งนี้ ในการพิจารณากรรมการเดิมที่มีอยู่กลับเข้าดำรงตำแหน่ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ผลการปฏิบัติงาน การบริหารงาน การเข้าร่วมประชุม รวมถึงการมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริษัท กรรมการบริษัทที่ครบกำหนดออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่ง โดยเป็นบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อได้ผ่านกระบวนการก่นสรรของคณะกรรมการแล้วว่ามีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- 1) นายดำรงศักดิ์ แก้วประสิทธิ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 2) พล.ต.ท. บริหาร เลียงชาภรณ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 3) นายศิวพันธ์ รัตนวิโรจน์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท กรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทไม่ใช้ cumulative voting ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ บริษัทให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงทั้งหมดที่ตนมีอยู่เลือกบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการที่จะคน

การจัดทำ Board Skill Matrix

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2566 วันที่ 14 กันยายน 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาบทวนโครงสร้างองค์กรของบริษัท บทวน Board Skill Matrix ของบริษัท เพื่อสำรวจความรู้ ทักษะ ความชำนาญเฉพาะด้าน ของคณะกรรมการชุดปัจจุบัน เพื่อพิจารณาถึงความหลากหลายในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความรู้ สำหรับใช้เป็นเครื่องมือช่วยกำหนดแนวทางการสรรหากรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัท อีกทั้งช่วยในการจัดทำแผนการอบรมกรรมการให้สอดคล้องกับแนวทางของบริษัท และมีการทบทวนทุกปี

ทักษะ	คณะกรรมการบริษัท	กรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ด้านการบริหารและกลยุทธ์	☑	☑	☑	☑
ด้านงบประมาณ บัญชีและการเงิน	☑	☑	☑	☑
ด้านเทคโนโลยี / IT	☑	☑	☑	☑
ด้านการตลาด	☑	☑	☑	☑
ด้านกฎหมาย	☑	☑	☑	☑
ด้านการบริหารความเสี่ยง	☑	☑	☑	☑
ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี	☑	☑	☑	☑
ด้านการบริหารงานทรัพยากรบุคคล	☑	☑	☑	☑

การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงสุด โดยในการสรรหาได้พิจารณาก่อนกรองสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ได้

การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ (Board Self-Assessment) เป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบประเมินที่บริษัทฯ ปรับปรุงจากตัวอย่างของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แล้วจัดทำแบบประเมินขึ้นจำนวน 3 ชุด ดังนี้

1. การประเมินตนเองของกรรมการทั้งคณะ
2. การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ ซึ่งประกอบด้วยคณะกรรมการชุดย่อย 3 ชุด คือ
 - 2.1 คณะกรรมการตรวจสอบ
 - 2.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - 2.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. การประเมินตนเองของคณะกรรมการรายบุคคล

เพื่อให้เป็นกรอบในการตรวจสอบการปฏิบัติงานในหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ได้ดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ได้อนุมัติไว้และหาหรือตามแนวปฏิบัติที่ดี เพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทให้สอดคล้องกับแนวนโยบายที่กำหนดไว้ เพื่อทบทวนปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา

กระบวนการประเมินผลงานของคณะกรรมการทั้งคณะ/คณะกรรมการชุดย่อย/คณะกรรมการรายบุคคล มีดังนี้

1. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาแบบฟอร์มการประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้ง 3 ชุด และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติและทบทวนแบบประเมิน
2. คณะกรรมการบริษัท อนุมัติและทบทวนแบบประเมินเพื่อความถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
3. เลขานุการบริษัทจัดส่งแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการให้คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะเพื่อทำการประเมินภายในเดือนกุมภาพันธ์ของทุกปี
4. เลขานุการบริษัทเป็นผู้สรุปผลและวิเคราะห์การประเมิน ประสิทธิภาพการดำเนินงานของกรรมการบริษัท และรายงานผลการวิเคราะห์จากการประเมินให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

โดยในรอบการปฏิบัติงานปี 2566 เลขานุการบริษัทได้รายงานสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการแต่ละชุด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567

หลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยทุกชุด แบบรายคณะ จะครอบคลุมประเด็นสำคัญ ดังนี้

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

สรุปผลการประเมินคณะกรรมการ (ทั้งคณะ) อยู่ในระดับ ดีมาก มีค่าระดับคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 100

หลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแบบรายบุคคล จะครอบคลุมประเด็นสำคัญ ดังนี้

- 1) คุณสมบัติของกรรมการ
- 2) การประชุมคณะกรรมการ
- 3) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

สรุปผลการประเมินกรรมการรายบุคคล (ตนเอง) อยู่ในระดับ ดี มีค่าระดับคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 90

คณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นการเฉพาะเรื่องทั้งคณะ โดยในปี 2566 ทุกคนได้มีการทบทวนปรับปรุงข้อคำถามและเกณฑ์การประเมินให้ครอบคลุมการปฏิบัติงานตามแนวปฏิบัติที่ดี

การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำหนดเป้าหมายการปฏิบัติงานประจำปี และระยะยาวของประธานเจ้าหน้าที่บริหารรวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานดังกล่าวเปรียบเทียบกับเป้าหมายว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์และมีความเชื่อมโยงกับแผนยุทธศาสตร์ โดยตัวแทนของคณะกรรมการจะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบ และผลของการประเมินดังกล่าวจะถูกนำมาใช้ประกอบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและเงินรางวัลจุดใจที่เหมาะสมของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

โดยในปี 2566 คณะกรรมการบริษัทได้สนับสนุนให้กรรมการ และผู้บริหารระดับสูง เข้าร่วมและเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- ☐ นายคำรงค์ แก้วประสิทธิ์ กรรมการบริษัทกรรมการอิสระประธานกรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - Risk Management Program for Corporate Leaders : RCL 30/2023 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - สัมมนาหัวข้อ "การตกแต่งงบการเงินเพื่อกระทำการทุจริตในตลาดทุนไทย และความยั่งยืนภายใต้เศรษฐกิจที่ถดถอยและมาตรการลดภาวะโลกร้อน" บริษัท สำนักงาน ซีวาย จำกัด
 - สัมมนาหัวข้อ "ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบกับความเชื่อมั่นต่อตลาดทุนไทย" สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ☐ พลเรือเอกไกรสร จันทร์ุวานิชย์ กรรมการบริษัทกรรมการอิสระ/ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการตรวจสอบ
 - Engaging Board in ESG:The Path to Effective Sustainability – ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - สัมมนาหัวข้อ "การตกแต่งงบการเงินเพื่อกระทำการทุจริตในตลาดทุนไทย และความยั่งยืนภายใต้เศรษฐกิจที่ถดถอยและมาตรการลดภาวะโลกร้อน" บริษัท สำนักงาน ซีวาย จำกัด
 - สัมมนาหัวข้อ "ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบกับความเชื่อมั่นต่อตลาดทุนไทย" สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ☐ นายบุญชัย ไสวรรณวันิชกุล กรรมการบริษัทกรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 - สัมมนาหัวข้อ "การตกแต่งงบการเงินเพื่อกระทำการทุจริตในตลาดทุนไทย และความยั่งยืนภายใต้เศรษฐกิจที่ถดถอยและมาตรการลดภาวะโลกร้อน" บริษัท สำนักงาน ซีวาย จำกัด
 - สัมมนาหัวข้อ "ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบกับความเชื่อมั่นต่อตลาดทุนไทย" สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ☐ นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี กรรมการผู้จัดการ/กรรมการบริษัท/รักษาการ ผู้อำนวยการสายงานการเงินและบัญชี
 - HCM Roundtable 1/2023 "Initiatives to create effective HR Strategies-Sharing from HR Leaders" สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
 - Engaging Board in ESG:The Path to Effective Sustainability – ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - สัมมนาวิชาการ "Consultative Dialogue : Thailand Ahead" สถาบันวิชาการตลาดทุนไทย
 - สัมมนา Strategy Redefined : ดีลเลอร์ ประเทศไทย

- นางสาวภาณี เลิศไกรวิญญู ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ/กรรมการบริษัท
 - Social Listening Analytics รุ่นที่ 20 Facebook Page : การตลาดวันละตอน
 - ผู้บริหารรุ่นใหม่ไทย-จีน (รวมทง.) รุ่นที่ 4 สถาบันวิทยาการผู้นำไทย-จีน ม. หวังเจียวเหล็งพระเกียรติ ร่วมกับ ม. ปักกิ่ง
- นายฐณัทพงศ์ สร้อยสุวรรณ ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด
 - สัมมนา Strategy Redefined : คีลรอยท์ ประเทศไทย
- นางสาวรุ่งริ้ บางกุล ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงานการเงินและบัญชี/เลขานุการบริษัท
 - Strategic CFO Class 10 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - CFO & Tax Forum บริษัท สำนักงาน ฮิวาย จำกัด
 - Sustainable Development Report ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

แผนสืบทอด (Succession Plan)

คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้บริหาร และนโยบายสืบทอดตำแหน่งในกรณีฉุกเฉินหรือเกษียณของผู้บริหาร โดยมีกระบวนการที่โปร่งใส ซึ่งจะพิจารณาจากความรู้และความสามารถ รวมทั้งประสบการณ์และจริยธรรม

การปฐมนิเทศคณะกรรมการใหม่

สำหรับกรรมการและผู้บริหารใหม่ บริษัทได้จัดเตรียมข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับบริษัทอันได้แก่ โครงสร้างองค์กรและผู้บริหาร ลักษณะการประกอบธุรกิจ ผลิตภัณฑ์และบริการ ผลการดำเนินงาน ระเบียบข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับบริษัท รวมทั้งข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องให้แก่กรรมการใหม่ เพื่อให้กรรมการดังกล่าวสามารถเข้าใจการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งรับทราบบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระ

ในปี 2566 ไม่มีการกรรมการเข้าใหม่ และไม่มีการปฐมนิเทศคณะกรรมการใหม่

การประชุมกันเองระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

บริษัทจัดให้มีการประชุมของกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารได้ประชุมกันเองตามความเหมาะสม เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารได้อภิปราย หรือปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในบริษัท และประเด็นเสนอแนะที่ควรนำไปพัฒนาการดำเนินงานกิจการของบริษัท ในปี 2566 บริษัทได้จัดให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (Non-Executive Director) ในวันที่ 14 ธันวาคม 2566

ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ที่บริษัทยังไม่ได้ปฏิบัติ บริษัทจะนำไปเป็นแนวทางในการปรับปรุงให้เหมาะสมต่อไป ได้แก่

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
กำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อคณะกรรมการ หรือผู้ที่กรรมการมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อ ขายหุ้นของบริษัทตนเองอย่างน้อย 1 วันล่วงหน้า ก่อนทำการซื้อขาย	คณะกรรมการได้กำหนดมาตรการป้องกันการรั่วข้อมูลภายในโดยมีขอบของบุคคลที่เกี่ยวข้องรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ทำหน้าที่ข้อมูลที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนในลักษณะทำรายการหรือเพื่อประโยชน์ส่วนตนที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ถือเป็นความผิดอย่างร้ายแรง โดยกำหนดเป็นจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท

การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น (หุ้น)		เพิ่มขึ้น (ลดลง)
		ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566	
นายพิจิต นิเมกุล	ประธานกรรมการบริษัท	4,500,010	4,500,010	-
นายดำรงศักดิ์ แก้วประสิทธิ์	กรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	-
นายบุญชัย ไชยวรรณวิมลกุล	กรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสหภาพและกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-
พลเรือเอกไกรสร จันทร์สุวานิชย์	กรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสหภาพและกำหนด ค่าตอบแทน	-	-	-
พลตำรวจโทจิราภรณ์ เพ็ญธารมณี	กรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ กรรมการสหภาพและกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-
นายพงษ์ชัย อดตานนท์	กรรมการบริษัท กรรมการสหภาพและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการบริหาร	40,583,800	40,583,800	-
นายศิวพันธ์ รัตนวิจิตรวงศ์	กรรมการบริษัท กรรมการบริหารความเสี่ยง	10,000,000	10,000,000	-
นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทวีทรัพย์	กรรมการบริษัท กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสหภาพและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน	-	-	-
นางสาววาติณี เลิศโคตรบุญโญ	กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร ผู้อำนวยการผู้จัดการ	655,400	655,400	-
นายฐนัทพงศ์ สร้อยสุวรรณ	ผู้อำนวยการฝ่ายการสายงานพัฒนาธุรกิจ และการตลาด	-	-	-
นายธราวุธ ปาเจริญ	ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายบริการตัวแทน	-	-	-
นางสาวรุ่งริ บงกุล	ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายการเงิน และการบริหาร	-	-	-

หมายเหตุ : นายพงษ์ชัย อดตานนท์ เป็นกรรมการและบุคคลที่มิใช่บรรษัทผู้บริหาร

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

บริษัทมีนโยบายกำหนดการประชุมล่วงหน้าในแต่ละปี และจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุม และได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ วันที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการว่าต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2566 ได้มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 โดยมี

รายละเอียดดังนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2565	ปี 2566
ค่าเบี้ยประชุม		
ประธานกรรมการบริษัท	33,000 บาท / ท่าน / ครั้ง	33,000 บาท / ท่าน / ครั้ง
กรรมการบริษัท	22,000 บาท / ท่าน / ครั้ง	22,000 บาท / ท่าน / ครั้ง
ประธานกรรมการตรวจสอบ	49,500 บาท / ท่าน / ครั้ง	49,500 บาท / ท่าน / ครั้ง
กรรมการตรวจสอบ	46,200 บาท / ท่าน / ครั้ง	46,200 บาท / ท่าน / ครั้ง
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	15,000 บาท / ท่าน / ครั้ง	15,000 บาท / ท่าน / ครั้ง
กรรมการบริหารความเสี่ยง	10,000 บาท / ท่าน / ครั้ง	10,000 บาท / ท่าน / ครั้ง
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	15,000 บาท / ท่าน / ครั้ง	15,000 บาท / ท่าน / ครั้ง
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	10,000 บาท / ท่าน / ครั้ง	10,000 บาท / ท่าน / ครั้ง

หมายเหตุ: ที่ประชุมดังกล่าวได้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 ในวงเงินรวมไม่เกิน 2,500,000 บาท

การประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบ

สถิติการเข้าประชุมของกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบในปี 2566

รายชื่อกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนการจัดประชุมทั้งหมด		
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566
1. นายพิชิต โฉมกุล	7/7	-	1/1
2. นายดำรงศักดิ์ แก้วประสิทธิ์	7/7	4/4	1/1
3. นายบุญชัย ไสวรรณวิชกุล	7/7	4/4	1/1
4. พลเรือเอกไกรสร จันทร์สุวานิชย์	7/7	4/4	1/1
5. พลตำรวจโทบริหาร เลี้ยงอารมณ	7/7	-	1/1
6. นายพงษ์ชัย อมตานนท์	7/7	-	1/1
7. นางสาววาสนีย์ เลิศไกรวิญญู	7/7	-	1/1
8. นายศิวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์	7/7	-	1/1
9. นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี	7/7	-	1/1

สถิติการเข้าประชุมของกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในปี 2566

รายชื่อกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนการจัดประชุมทั้งหมด	
	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
1. นายดำรงศักดิ์ แก้วประสิทธิ์	4/4	-
2. นายบุญชัย ไสวรรณวิชกุล	4/4	2/2
3. พลเรือเอกไกรสร จันทร์สุวานิชย์	-	2/2
4. พลตำรวจโทบริหาร เลี้ยงอารมณ	-	2/2
5. นายศิวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์	4/4	-
6. นายพงษ์ชัย อมตานนท์	-	2/2
7. นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี	4/4	2/2

ค่าตอบแทนรายบุคคลในฐานะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการ		คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ	
		2565	2566	2565	2566
1.	นายพิชิต นิมกุล	231,000	231,000	-	-
2.	ดำรงศักดิ์ แก้วประสิทธิ์	154,000	154,000	198,000	198,000
3.	นายบุญชัย ไสววรรณนิชกุล	154,000	154,000	184,800	184,800
4.	พลเรือเอกไกรสร จันทรัฐวานิชย์	154,000	154,000	184,800	184,800
5.	พลตำรวจโท เสียงสารณณ์	154,000	154,000	-	-
6.	นายพงษ์ชัย อมตานนท์	154,000	154,000	-	-
7.	นางสาวราศิณี เลิศไทรภิญโญ	154,000	154,000	-	-
8.	นายศิวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์	154,000	154,000	-	-
9.	นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี	154,000	154,000	-	-
รวม		1,463,000	1,463,000	567,600	567,600

ค่าตอบแทนประจำปี

ค่าตอบแทนประจำปี	2565	2566
วงเงินค่าตอบแทน	1,000,000 บาท	1,000,000 บาท

- หมายเหตุ - ที่ประชุมดังกล่าวได้กำหนดค่าตอบแทนประจำปี วงเงินไม่เกิน 1,000,000 บาท
- ค่าตอบแทนกรรมการ ได้แก่ ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อย และไม่มีผลประโยชน์อื่นใด นอกเหนือจากค่าเบี้ยประชุมกรรมการ
- ค่าตอบแทนประจำปี วงเงินไม่เกิน 1,000,000 ล้านบาท จัดสรรให้เฉพาะกรรมการที่มีผู้บริหารบริษัท (Non-Executive Director)

ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย

รายชื่อกรรมการ		คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
		2565	2566	2565	2566
1.	นายดำรงศักดิ์ แก้วประสิทธิ์	60,000	60,000	-	-
2.	พลเรือเอกไกรสร จันทรัฐวานิชย์	-	-	30,000	30,000
3.	นายบุญชัย ไสววรรณนิชกุล	40,000	40,000	20,000	20,000
4.	พลตำรวจโท เสียงสารณณ์	-	-	20,000	20,000
5.	นายพงษ์ชัย อมตานนท์	-	-	20,000	20,000
6.	นายศิวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์	40,000	40,000	-	-
7.	นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี	40,000	40,000	20,000	20,000
รวม		180,000	180,000	110,000	110,000

ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการบริษัทใช้อำนาจในการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยใช้อำนาจหน้าที่ตามวัตถุประสงค์ ซึ่งบังคับและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ซึ่งจะทำการบริหารงานผ่านที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยการพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือมอบอำนาจให้บุคคลใดแล้วแต่กรณี เพื่อการบริหารงาน อย่างไรก็ตาม การดำเนินการบริหารนั้นจะต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งจะต้องเป็นไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นอย่างสูงสุดเป็นสำคัญ

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ประธานกรรมการบริหารเป็นผู้คัดเลือกและแต่งตั้งบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยบุคคลที่เป็นกรรมการของบริษัทย่อยจะเป็นกรรมการของบริษัทด้วย โดยดูจากความเหมาะสมด้านต่าง ๆ อาทิ คุณวุฒิ ทักษะและ

ประสบการณ์ของกรรมการแต่ละท่าน รวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารสำคัญของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งดังกล่าวจะต้องดำเนินการบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายไว้ โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกิจการ ตลอดจน การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการเกี่ยวข้องและการได้มาซึ่งอำนาจไปซึ่งทรัพย์สิน การจัดทำข้อมูลและรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเชื่อถือได้ รวมถึงการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและจรรยาบรรณธุรกิจ พร้อมทั้งส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามอย่างแท้จริงเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ในปี 2566 บริษัทได้มีการติดตามเพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดีครอบคลุม 4 ประเด็น ดังนี้

- (1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (2) การต่อต้านการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม
- (3) การดูแลสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัยในองค์กร
- (4) การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศ

ซึ่งผลการติดตามพบว่าบริษัทได้ดำเนินการตามแนวทางของแต่ละประเด็นได้อย่างครบถ้วนแล้ว

- (1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทได้กำหนดนโยบายว่าคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องปฏิบัติตามที่เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท กรณีที่บุคคลใดมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในรายการที่พิจารณา บุคคลดังกล่าวจะต้องแจ้งให้หน่วยงานกำกับดูแลกิจการที่ดูแลในเรื่องดังกล่าวทราบและไม่ร่วมพิจารณาการนำธุรกรรมดังกล่าว

บริษัทยังมีการกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทไว้ ดังนี้

1. บริษัทมีการกำหนดกิจกรรมที่มีความเสี่ยงที่จะก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อป้องกัน หรือจัดการไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2. บริษัทมีการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในแต่ละเรื่องอย่างเหมาะสมตามกระบวนการบริหารจัดการด้านการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปอย่างเหมาะสม (Market conduct) และมีการสื่อสาร ให้ความรู้และทำความเข้าใจถึงมาตรการต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานและพนักงานที่เกี่ยวข้องตระหนักถึงความสำคัญและให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามข้อกำหนดของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. บริษัทมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และมีการดำเนินการ หากมีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามที่กำหนด รวมถึงควรมีการประเมินความเสี่ยงและบทวนแนวทางของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

- (2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

การป้องกันการนำข้อมูลภายใน

บริษัทมีนโยบายจำกัดการใช้ข้อมูลภายในให้อยู่ในวงเฉพาะผู้บริหารตั้งแต่ระดับกลางถึงระดับสูงที่เกี่ยวข้องภายในแผนกหรือบริษัท รวมถึงผู้บริหารชั่วคราว ผู้สนับสนุน ผู้ทำแผน ผู้บริหารแผน และพนักงานกลุ่มสัมพันธ์ รวมถึงผู้สมรส หรือผู้ที่อยู่กินสมรสมีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลซึ่งบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดนิติบุคคลนั้น สำหรับงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบแล้วจะถูกเก็บไว้ที่ผู้จัดการฝ่ายบัญชี ข้อมูลที่เป็นความลับอื่นจะใช้เพื่อการปรึกษาหารือกับบุคคลในระดับผู้จัดการขึ้นไปเท่านั้น บริษัทมีบทลงโทษกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง หากมีการนำข้อมูลภายในไปทำให้เกิดความเสียหาย นอกจากนั้น บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

การกำกับดูแลเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ภายใน

บริษัทมีนโยบายไม่ให้พนักงาน ผู้บริหาร และผู้ทราบข้อมูลผลการดำเนินงานภายใน งบการเงิน หรือข้อมูลอื่น ที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทที่ทราบเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน บริษัทมีบทลงโทษกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง หากมีการนำข้อมูลภายในเพื่อเป็นการสร้างราคาให้กับหลักทรัพย์ของบริษัท

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และ

รับทราบบทกำหนดโทษตามกฎหมายพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 รวมถึงการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์โดยกลุ่มหรือผู้ถือหุ้นด้วยกันชั้นละมีวิชาและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องจัดส่งสำเนาการรายงานดังกล่าวแก่เลขานุการบริษัทในวันเดียวกันที่รายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งกำหนดให้แจ้งภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

ในปี 2566 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหลาย ๆ เรื่องตามรายละเอียดที่ปรากฏในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี อย่างไรก็ตาม มีบางกรณีที่ยังไม่ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีบางประการ เช่น กำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อคณะกรรมการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องก่อนการซื้อ ขายหุ้นของบริษัทตนเองอย่างน้อย 1 วันล่วงหน้า ก่อนทำการซื้อขาย อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมีขอบของบุคคลที่เกี่ยวข้องรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เพื่อนำข้อมูลที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะไปใช้กระทำการซื้อขายหรือเพื่อประโยชน์ส่วนตนที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ถือเป็นความผิดพลาดอย่างร้ายแรง โดยกำหนดเป็นจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท

การป้องกันการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยได้ประกาศไว้ในจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานให้ยึดถือปฏิบัติต่อผู้อื่นส่วนได้เสียอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติงานโดยให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลิขสิทธิ์ถูกต้อง โดยห้ามติดตั้งและใช้งานโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลิขสิทธิ์ไม่ถูกต้องในบริษัทโดยเด็ดขาด

(3) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

นโยบาย

บริษัทได้เปิดเผยนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ว่าด้วยการเรียกรับ และจ่ายสินบน ซึ่งบริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลนโยบายไว้ในเว็บไซต์ “นโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน”

การประเมินความเสี่ยง

ในปี 2566 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น โดยมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมไปถึงความเสี่ยงทางการเงิน และมีการรายงานความเสี่ยงไปยังคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส โดยมีหน่วยงานกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ให้เป็นไปตามรายงานการประเมินความเสี่ยงของบริษัท

การฝึกอบรมและการสื่อสาร

ในปี 2566 บริษัทได้ประกาศและสื่อสารนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันให้กับพนักงานทุกระดับทราบ มีการเปิดเผยค่านโยบายต่าง ๆ ผ่านบอร์ดข่าวสารภายใน และเว็บไซต์ของบริษัท รวมถึงให้ผู้จัดการฝ่ายแต่ละฝ่ายทำการสื่อสารกับพนักงานรับทราบอีกทางหนึ่งด้วย

ทั้งนี้ บริษัทได้มอบหมายให้เจ้าหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยง ให้ความรู้เกี่ยวกับแนวทางการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ในการจัดฝึกอบรมให้กับพนักงานทุกคนในบริษัทอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

แนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแล และควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริต

บริษัทกำหนดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยให้ครอบคลุมไปถึงกระบวนการบริหารงานบุคคล ตั้งแต่การสรรหาหรือการคัดเลือกบุคลากร การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม การประเมินผลการปฏิบัติงาน พนักงาน และการให้ผลตอบแทน โดยกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงานเพื่อใช้ในกิจกรรมทางธุรกิจที่อยู่ในความรับผิดชอบและควบคุมดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยสรุปได้ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกคนของบริษัท ต้องปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม
2. พนักงานไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และไม่ควรร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

3. บริษัทจะให้ความสำคัญและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธหรือแจ้งเรื่องการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยใช้นโยบายการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการรายงานการทุจริตและคอร์รัปชัน
4. ผู้ที่กระทำการทุจริตและคอร์รัปชัน จะต้องได้รับการพิจารณาทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทกำหนดไว้ นอกจากนี้ยังอาจได้รับโทษตามกฎหมายหากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย
5. พนักงานจะต้องตระหนักถึงความสำคัญในการเผยแพร่ ให้ความรู้ และทำความเข้าใจกับบุคคลอื่นที่ต้องปฏิบัติตามที่เกี่ยวกับการทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อให้บุคลากรและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ปฏิบัติตามให้เป็นไปตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน
6. บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้าง ปณิธาน และรักษาวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นว่าการทุจริตและคอร์รัปชันเป็นสิ่งที่ยอมรับไม่ได้

แนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแนวทางปฏิบัติในการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทกำหนดให้มีแนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแนวทางปฏิบัติในการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน ดังนี้

1. กำหนดให้มีผลการประเมินผลการทำงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจที่กำหนดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ
2. จัดให้มีผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการ และให้ข้อเสนอแนะอย่างต่อเนื่อง โดยดำเนินการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
3. กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนติดตาม ทบทวน และปรับปรุงมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ โดยนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ อย่างสม่ำเสมอและสม่ำเสมอ
4. หากการสืบสวนหรือเท็จจริงแล้วพบว่า ข้อมูลจากการตรวจสอบหรือผู้ร้องเรียน มีหลักฐานที่มีเหตุอันควรให้เชื่อว่ามีการกระทำความผิดซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงการฝ่าฝืนการกระทำผิดกฎหมายหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท หรือแนวทางปฏิบัติในการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชันหรือข้อสงสัย คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

ในปี 2566 บริษัทไม่พบกรณีทุจริตภายในองค์กร

(4) การแจ้งเบาะแส

กลไกการร้องเรียนของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย กรณีถูกละเมิดสิทธิ

บริษัทมีช่องทางเพื่อรับข้อร้องเรียนจากกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ กรณีถูกละเมิดสิทธิ โดยผู้ร้องเรียนสามารถนำส่งข้อร้องเรียนเป็นลายลักษณ์อักษร และมีข้อมูลอย่างเพียงพอ รวมทั้งระบุชื่อ-สกุล และที่อยู่ที่สามารถติดต่อกลับได้สะดวกของผู้ร้องเรียนมาตามช่องทางที่บริษัทกำหนด โดยเลขานุการบริษัทจะส่งข้อร้องเรียนต่อไปยังคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้บริหารเพื่อทำการตรวจสอบและแก้ไขแล้วแต่กรณีช่องทางเพื่อรับข้อร้องเรียนของบริษัท ดังนี้

- 1) กรณีที่เป็นข้อร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ให้ส่งถึงคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการสอบสวน และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ฝ่ายตรวจสอบภายใน

บริษัท พอร์ฟ สมารท์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ 0-2278-1777

- 2) กรณีที่เป็นข้อร้องเรียนจากผู้ถือหุ้น จะส่งต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการบริษัท ในกรณีนี้ผู้ถือหุ้นอาจติดต่อประธานกรรมการตรวจสอบโดยตรง หรือตามที่อยู่บริษัทที่ระบุไว้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ/ประธานคณะกรรมการบริษัท

บริษัท ฟอรัล สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ 0-2278-1777

- 3) กรณีที่เป็นข้อร้องเรียนของลูกค้า คู่ค้า ประชาชนทั่วไป จะนำส่งไปยังคณะผู้บริหารเพื่อหาทางแก้ไข แล้วรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ
- 4) กรณีที่เป็นข้อร้องเรียนจากเจ้าหน้าที่ ข้อร้องเรียนจะส่งไปยังคณะผู้บริหาร หรือผู้บริหารอาจพิจารณาส่งข้อร้องเรียนดังกล่าวไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป

เลขานุการบริษัท

บริษัท ฟอรัล สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ 0-2278-1777

อีกทั้ง บริษัทได้เพิ่มช่องทางเพื่อรับข้อร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ของบริษัท (www.boonterm.com) ในเมนู “ติดต่อเรา” และไปที่ ส่วนของ “แบบฟอร์มติดต่อรับข้อร้องเรียน” เพื่อเป็นช่องทางที่สามารถรับการแจ้งปัญหาหรือข้อร้องเรียนแจ้งผู้ให้บริการ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทได้โดยตรง ในปี 2566 ไม่มีการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการกระทำผิดกฎหมาย หรือจรรยาบรรณการถูกละเมิดสิทธิ จากผู้มีส่วนได้เสียมายังช่องทางดังกล่าว

กระบวนการในการจัดการกับเรื่องที่พนักงานร้องเรียนว่าอาจเป็นการกระทำผิด

บริษัทกำหนดแนวปฏิบัติในการบริหารจัดการเรื่องที่ได้รับการร้องเรียนและได้รับการแจ้งเบาะแส โดยได้ประกาศไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท ซึ่งมีขั้นตอนดังนี้

1. รวบรวมข้อเท็จจริง
2. การประมวลผลและกลั่นกรองข้อมูล
3. กำหนดมาตรการดำเนินการ
4. รายงานผล

สิทธิหรือความคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส

บริษัทมีการกำหนดนโยบายสิทธิหรือความคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทจะรับฟังข้อร้องเรียนอย่างเสมอภาค ไม่รังเกียจและเอาใจใส่ รวมทั้งให้ความสำคัญเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย กำหนดระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม ข้อผู้ร้องเรียนจะถูกปิดเป็นความลับ ผู้ร้องเรียนจะได้รับความคุ้มครองจากการถูกดำเนินคดีทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

8.2 รายงานผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการ

การเปิดเผยรายงานของคณะกรรมการ

เพื่อความโปร่งใสในการดำเนินงานและความสะดวกของผู้ลงทุนที่จะสามารถดูข้อมูลของบริษัทได้จากแหล่งเดียว บริษัทมีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินของคณะกรรมการบริษัท รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานการบริหารความเสี่ยงองค์กรของคณะกรรมการความเสี่ยง และรายงานการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้เปิดเผยรายงานดังกล่าวไว้ในเอกสารแนบ 3-6

การกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยอื่นล่วงหน้า

1. บริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง เพื่อพิจารณาทางการเงิน การวางแผนและติดตามผลการดำเนินงาน
2. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าในแต่ละปีและแจ้งให้กรรมการบริษัทแต่ละท่านทราบ ทั้งนี้ไม่รวมการประชุมวาระพิเศษ ในปี 2566 ได้มีการกำหนดตารางการประชุมกรรมการประจำปี 2567 เป็นารล่วงหน้า (ตารางการประชุมนี้อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้) โดยไม่รวมการประชุมในวาระพิเศษ ดังนี้

ครั้งที่	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
1.	วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567	วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567	วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2567	วันที่ 18 มกราคม 2567
2.	วันที่ 13 พฤษภาคม 2567	วันที่ 13 พฤษภาคม 2567	วันที่ 29 เมษายน 2567	วันที่ 19 กันยายน 2567
3.	วันที่ 13 สิงหาคม 2567	วันที่ 13 สิงหาคม 2567	วันที่ 30 กรกฎาคม 2567	
4.	วันที่ 14 พฤศจิกายน 2567	วันที่ 14 พฤศจิกายน 2567	วันที่ 28 ตุลาคม 2567	

ในปี 2566 บริษัทได้จัดให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (Non-Executive Director) รวม 1 ครั้ง ในวันที่ 14 ธันวาคม 2566

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการ เชื่อว่าการมีโครงสร้างการบริหารจัดการที่เหมาะสมจะช่วยให้บริษัทสามารถขับเคลื่อนไปสู่เป้าหมายที่วางไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด ปัจจุบันบริษัทมุ่งดำเนินการให้บริษัทมีระบบการบริหารจัดการที่ดีและมีประสิทธิภาพ มีการเชื่อมโยงส่วนต่างๆ ที่สำคัญเข้าไว้ด้วยกัน ทั้งในด้านการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การควบคุมภายใน (Internal control) การบริหารความเสี่ยง (Risk management) และการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง (Compliance)

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน จึงได้มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเชื่อมั่นต่อการควบคุมภายในของบริษัทว่า ระบบการทำงานของบริษัทมีความถูกต้อง โปร่งใส ตรวจสอบได้ และสามารถลดหรือป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดและกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามหน้าที่ตามขอบเขตที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ตามข้อบังคับว่าด้วยกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee Charter) สอบทานทั้งด้านการเงินและด้านการปฏิบัติการ ให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการบริษัทรวม 4 ท่าน (ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน) โดยกำหนดหน้าที่ในการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง การจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจของบริษัท รวมทั้งการกำหนดมาตรการป้องกันแก้ไขความเสี่ยง และการติดตามผลการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยมีคณะทำงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่วิเคราะห์ ประเมิน และการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาเป็นประจำทุกไตรมาส และให้รายงานผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท โดยมีกรรมการอิสระรวมจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการเข้าประชุมด้วย เพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในสำหรับปี 2566 โดยอ้างอิง แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน* ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

สรุปได้ว่า จากความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและจากการซักถามหรือข้อมูลจากฝ่ายบริหาร คณะกรรมการบริษัท ได้มีความเห็นสอดคล้องกันว่า ไม่พบประเด็นข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการใช้ทรัพยากร การดูแลรักษาทรัพย์สิน การป้องกันหรือลดความผิดพลาด ระบบบัญชีและรายงานทางการเงินมีความถูกต้องเชื่อถือได้ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมทั้งทุกหน่วยงานมีการปฏิบัติตามขั้นตอนและระเบียบที่กำหนดไว้ โดยกระบวนการปฏิบัติงานและบริหารงานของบริษัทยึดตามกรอบแนวปฏิบัติด้านการควบคุมภายใน ซึ่งอ้างอิงตามมาตรฐานสากลของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission (COSO) ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. องค์การและสภาพแวดล้อม (Organizational Control and Environment Measure)

บริษัทได้กำหนดเป้าหมายและแผนการดำเนินงานธุรกิจไว้อย่างชัดเจน และสามารถวัดผลได้จากดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกฝ่ายให้สำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนด และบริษัทมีการติดตามและประเมินผลอย่างสม่ำเสมอ โดยการตั้งเป้าหมายการปฏิบัติงานได้ดำเนินการอย่างรอบคอบ และได้พิจารณาถึงความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนด ตลอดจน ได้มีการวิเคราะห์การให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานให้เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยไม่มีการจูงใจหรือให้ผลประโยชน์ตอบแทนที่เกินสมควรแก่พนักงาน ในลักษณะที่อาจนำไปสู่การกระทำทุจริตหรือประพฤติมิชอบ

บริษัทได้จัดโครงสร้างองค์กรและสายการบังคับบัญชาที่เหมาะสมกับการบริหารจัดการองค์กรโดยรวม และมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน และให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการปฏิบัติงานภายใต้ระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม

บริษัทมีการจัดทำจริยธรรมทางธุรกิจและข้อพึงปฏิบัติของพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรและประกาศให้พนักงานทุกคนรับทราบและปฏิบัติตาม โดยหากมีการฝ่าฝืนจะมีบทลงโทษตามระเบียบและข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัท

บริษัทมีการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ ให้ไว้ระเบียบและวิธีปฏิบัติงานที่สามารถตรวจสอบซึ่งกันและกันและมีระบบการควบคุมที่รัดกุมและสามารถป้องกันการทุจริตได้

บริษัทให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานความเป็นธรรมต่อคู่ค้า ซึ่งเป็นแนวปฏิบัติตามที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและได้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทมีการกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษรในเรื่องของการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม เพื่อให้พนักงานทุกคนรับทราบและตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมร่วมกันภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2. การบริหารความเสี่ยง (Risk Management Measure)

บริษัทให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยง โดยจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัททำหน้าที่กำหนดให้ทุกหน่วยงานประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอก ที่มีผลกระทบโดยตรงและโดยอ้อมต่อบริษัท รวมไปถึงการกำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงไม่ให้เกิดอยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้ โดยสามารถจัดการความเสี่ยงที่เผชิญอยู่ได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส และจะมีประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเพื่อสรุปภาวะความเสี่ยงของบริษัทและรายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นรายไตรมาส ซึ่งในการประชุมได้มีการกล่าวถึง ผลการดำเนินงาน ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ผลกระทบ และการเสนอแนะมาตรการป้องกันหรือลดทอนความเสี่ยงตามวาระสำคัญ และมีการรายงานความคืบหน้าของผลการดำเนินงานโดยผู้รับผิดชอบอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ผู้บริหารและผู้จัดการฝ่ายในแต่ละส่วนงานที่เกี่ยวข้อง จะต้องแจ้งหรือนำนโยบายไปสื่อสารให้พนักงานในสายการบังคับบัญชาได้รับทราบ และยึดถือปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว

นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในได้ติดตามและตรวจสอบผลการปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงขององค์กรที่เป็นไปตามมาตรการการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงของบริษัทอยู่ในระดับที่ยอมรับและจัดการได้

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร (Management Control Activities)

บริษัทมีกระบวนการควบคุมภายในที่ชัดเจนและเหมาะสม โดยมีดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงานเป็นเครื่องมือในการวางแผนและควบคุม มีคู่มือจริยธรรมธุรกิจและข้อพึงปฏิบัติในการทำงาน รวมทั้ง นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้พนักงานได้ปฏิบัติ และได้มีการกำหนดกรอบเขตอำนาจและวงเงินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร ให้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร

บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงานด้านการอนุมัติ การบันทึกบัญชี และการดูแลรักษาทรัพย์สินออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน โดยการอนุมัติให้เป็นไปตามคู่มืออำนาจการอนุมัติ การบันทึกบัญชีเป็นหน้าที่ของฝ่ายบัญชี และการดูแลรักษาทรัพย์สินนั้นเป็นหน้าที่ของผู้ใช้งานตามคู่มือการปฏิบัติเรื่องการควบคุมและบริหารทรัพย์สินและบันทึกรายการโดยฝ่ายบัญชี

บริษัทมีการกำหนดนโยบายในทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว (รายการระหว่างกัน) ซึ่งครอบคลุมถึงกรณีที่เกี่ยวข้องดังกล่าว นำโอกาสหรือประโยชน์ของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว โดยการเข้าทำรายการระหว่างกันดังกล่าว ต้องมีการนำเสนอเข้าที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็น และความสมเหตุสมผลในการเข้าทำรายการ โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียในการทำธุรกรรมนั้น จะไม่มีส่วนในการพิจารณาอนุมัติหรือให้ความเห็นหรือออกเสียงในธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ บริษัทได้ระบุไว้ในข้อบังคับในจริยธรรมธุรกิจเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ว่าต้องคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและให้กระทำเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก (On arms' length basis) และประกาศเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้พนักงานทุกคนรับทราบและยึดถือปฏิบัติ

ในกรณีที่มีการเกี่ยวข้องกันที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาว บริษัทจะจัดให้ฝ่ายบัญชีและฝ่ายการเงินดำเนินการติดตามคู่สัญญาว่าได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงระยะเวลาที่มีผลผูกพันกับบริษัท กรณีที่ไม่มีสถานการณ์ที่มีสาระสำคัญจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการบริษัท

บริษัทมีการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องโดยสม่ำเสมอและมีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งทำหน้าที่สอดส่องการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่กำหนด เพื่อรักษาชื่อเสียงและสร้างความไว้วางใจในการดำเนินธุรกิจ

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication Measure)

ในการเสนอเรื่องให้ที่ประชุมคณะกรรมการพิจารณาทุกครั้ง บริษัทจะจัดเตรียมเอกสารข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอเพื่อประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ โดยจะจัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมโดยเฉลี่ยไม่น้อยกว่า 7 วัน

บริษัทได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุม โดยให้ระบุรายละเอียดสำคัญครบถ้วน เช่น วันและเวลาในการประชุม ผู้เข้าร่วมประชุม ผลการพิจารณาการต่าง ๆ ในที่ประชุม เป็นต้น ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถใช้ตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการได้

บริษัทมีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีอย่างครบถ้วนและจัดเก็บอย่างเป็นหมวดหมู่โดยไม่เคยได้รับแจ้งเรื่องความบกพร่องในการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีจากผู้สอบบัญชี โดยบริษัทได้เฝ้าเฝ้านโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท

บริษัทคำนึงถึงความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของข้อมูล ระบบสารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์ จึงได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการรักษาความปลอดภัย ระบบคอมพิวเตอร์และข้อมูลสารสนเทศอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรักษาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศและป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ได้ ดังนี้

- ☐ การประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลต่าง ๆ ที่เหมาะสม และสอดคล้อง กับพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ และพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- ☐ รขยายและพัฒนาเครื่องมือรักษาความปลอดภัยทางสารสนเทศ ให้ครอบคลุมระบบงานที่สำคัญของบริษัท เช่น มาตรฐานการการรับรองความถูกต้องโดยใช้หลายปัจจัย (Multi Factor Authentication) เป็นการเพิ่มการป้องกันอีกชั้นให้กับขั้นตอนการลงชื่อเข้าใช้ระบบของเจ้าหน้าที่ เมื่อเข้าถึงบัญชีหรือแอป ผู้ใช้จะต้องมีการตรวจสอบข้อมูลประจำตัวเพิ่มเติม, การขยายขีดความสามารถในการตรวจจับภัยคุกคาม (IDS / IPS) เน้นการตรวจจับภัยคุกคามในเชิงรุก มุ่งเน้นเพื่อลดระยะเวลา ในการตรวจจับและการจัดการภัยคุกคามที่พบอย่างรวดเร็ว เป็นต้น
- ☐ ผลิตนาขีดความสามารถของบุคลากรด้านความปลอดภัยของ ข้อมูลและระบบสารสนเทศ เพื่อให้ปฏิบัติงานได้ตามมาตรฐานด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การตรวจสอบช่องโหว่และจุดอ่อนของระบบ พร้อมทั้งจัดทำแผนเพื่อจุดช่องโหว่และจุดอ่อนต่างๆ ที่พบ เป็นต้น
- ☐ เสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ ความตระหนักรู้ ให้แก่พนักงานและ ผู้บริหารทุกระดับ ถึงความสำคัญในด้านความปลอดภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ บริษัทให้ความสำคัญต่อระบบสารสนเทศและการสื่อสาร ทั้งการสื่อสารภายในที่มีการแจ้งข้อมูลข่าวสารภายในบริษัทให้ผู้ปฏิบัติงานทราบข้อมูลอย่างต่อเนื่องและจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลธุรกิจของบริษัท ผ่านเว็บไซต์ www.boonorm.com ไลน์แอฟผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ และบุคคลทั่วไปสามารถได้รับข้อมูลข่าวสารได้ตลอดเวลา รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบริษัทจัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งเป็นไปตามแผนนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด

5. ระบบการติดตาม (Monitoring)

บริษัทมีการจัดประชุมฝ่ายบริหารเป็นประจำทุกเดือน และมีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อการติดตามผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องจากดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้ว่าเป็นไปตามแผนงานหรือไม่ พร้อมทั้งร่วมกันวิเคราะห์หาสาเหตุ และแนวทางการแก้ไขปัญหามิให้เกิดการดำเนินงานไม่เป็นไปตามแผนงาน โดยบริษัทจะดำเนินการพิจารณาและปรับปรุงเป้าหมายให้เปลี่ยนแปลงไปตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปพร้อมทั้งเสนอวิธีการแก้ไขปัญหามาเพื่อมิให้เกิดซ้ำ

บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทได้จ้าง บริษัท พาร์ท คอนโซเลชั่น จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้ตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระ สอบทานและตรวจสอบการปฏิบัติงานตามระบบการควบคุมภายใน โดยเน้นการตรวจสอบให้ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงที่สำคัญ ประเด็นต่าง ๆ ที่ตรวจพบและนำเสนอรายงานผลความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและผลความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรงเป็นประจำทุกไตรมาส ทั้งนี้หากตรวจพบข้อบกพร่อง ผู้ตรวจสอบภายในจะรายงานผลการตรวจสอบต่อฝ่ายบริหาร และ/หรือผู้เกี่ยวข้องได้รับทราบทุกครั้งทั้งที่เข้าปฏิบัติงานและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง ในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ฝ่ายบริหาร และ/หรือผู้เกี่ยวข้องจะรายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องต่อคณะกรรมการบริษัท

อีกทั้ง ในปี 2566 ที่ผ่านมา บริษัทได้จ้าง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิใจ ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด เป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้ตรวจสอบระบบ เพื่อตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้สนับสนุนการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ประจำปี 2566 โดยจะรายงานผลการตรวจสอบต่อผู้บริหาร และผู้เกี่ยวข้องได้รับทราบ รวมถึงรายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องต่อคณะกรรมการตรวจสอบ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท

ฝ่ายบริหารของบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันทีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต หรือในกรณีที่มีเหตุสงสัยว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงสิ่งที่ได้ทำการตัดสินใจดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่มี หรืออาจมีผลกระทบต่อชื่อเสียง และฐานะการเงินของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏอยู่ในเอกสารแนบท้าย 3

ระบบควบคุมภายใน

บริษัทมีนโยบายจำกัดการใช้ข้อมูลภายในให้อยู่ในวงเฉพาะผู้บริหารตั้งแต่ระดับกลางถึงระดับสูงที่เกี่ยวข้องภายในแผนกหรือบริษัท รวมถึงผู้บริหารชั่วคราว ผู้สอบบัญชี ผู้ทำแผน ผู้บริหารแผน และนักลงทุนสัมพันธ์ รวมถึงคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่ในชั้นสามมิกรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลซึ่งบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดของนิติบุคคลนั้น สำหรับการจ่ายเงินที่ผ่านการตรวจสอบแล้วจะถูกเก็บไว้ที่ผู้จัดการฝ่ายบัญชี ข้อมูลที่เป็นความลับขึ้นจะใช้เพื่อการปรึกษาหารือกับบุคคลในระดับผู้จัดการขึ้นไปเท่านั้น บริษัทมีบทลงโทษกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง หากมีการใช้ข้อมูลภายในที่ทำให้เกิดความเสียหายนอกจากนั้น บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566 ได้มีการทบทวนระเบียบข้อบังคับในการนำข้อมูลภายในของบริษัทที่ยังไม่ได้เปิดเผยไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ดังนี้

1. กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท ต้องปฏิบัติดังนี้

- ต้องรักษาความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท
- ต้องไม่นำความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทไปเปิดเผย หรือแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือเพื่อประโยชน์แก่บุคคลอื่นใดไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่อาจจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
- ต้องไม่ทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของบริษัท โดยใช้ความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท และ/หรือเข้าทำนิติกรรมอื่นใดโดยใช้ความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท ซึ่งอยู่ในหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในของบริษัท ควรหลีกเลี่ยงหรืองดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลา 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนซึ่งกำหนดนี้ให้รวมความถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทด้วย หากผู้ใดฝ่าฝืนระเบียบข้อบังคับดังกล่าวจะถือว่าได้กระทำความผิดร้ายแรง

- กรรมการและผู้บริหารของบริษัท รวมถึงผู้สอบบัญชีของบริษัท ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทของตนเอง ตลอดจนคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59
- ให้ประกาศระเบียบข้อบังคับดังกล่าวให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทราบโดยทั่วกัน

หน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับดูแลกิจการ

หน่วยงานตรวจสอบภายใน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2562 ได้มอบหมายให้ นายคณพศ แซ่ตั้ง ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัท พอร์ฟิ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ปฏิบัติงานเป็นผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายใน ตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม 2562 โดยมีหน้าที่รับผิดชอบในการประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบควบคุมภายในและตรวจสอบการปฏิบัติงานของทั้งองค์กร รวมทั้งบริษัทในเครือ และที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566 ได้มีมติทบทวนการแต่งตั้งผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ประกอบกับผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายใน นายคณพศ แซ่ตั้ง แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีความเป็นอิสระ และมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจที่หลากหลายมาเป็นระยะเวลามากกว่า 10 ปี

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทต้องผ่านการอนุมัติและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ตรวจสอบภายใน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 7

หน่วยงานกำกับดูแลกิจการ

บริษัทจัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยง โดยมี นางจุฑามาศ มุ่งมาตร ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยง ปรากฏในเอกสารแนบ 8 ซึ่งทำหน้าที่กำกับดูแลกฎระเบียบ ข้อปฏิบัติ และการดำเนินงานให้เป็นไปตามกรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้องของบริษัท และการควบคุม ติดตาม และตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศในการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของ

บริษัท รวมถึงการบริหารความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทอย่างครอบคลุมและเหมาะสม ในฐานะบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจ
บริการการชำระเงินภายใต้กำกับ และเป็นผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ตามมาตรา 16 (7) และผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับการชำระ
เงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามมาตรา 16 (9) ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ และการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการ
ชำระเงินภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) และในฐานะบริษัทจดทะเบียน
ในการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) รวมถึงกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท

ซึ่งทั้งหน่วยงานกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยงของบริษัท ยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงในบริษัทในเครือด้วย
ซึ่งจะรวมถึงการกำกับดูแลกฎระเบียบ ข้อปฏิบัติ และการดำเนินงานให้เป็นไปตามกรอบของกฎหมาย มีการควบคุม ติดตาม และตรวจสอบความมั่นคง
ปลอดภัยระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและการให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การ
กำกับ ในบริษัท ฟอรั่ม สมาร์ท แคมป์คอส จำกัด (ชื่อเดิม บริษัท ฟอรั่ม สมาร์ท เทคคิง จำกัด) อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

รายงานความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567 โดยมีกรรมการอิสระทั้งหมด 4 ท่าน (รวมคณะกรรมการ
ตรวจสอบ 3 ท่าน) เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทและบริษัทย่อย โดยการซักถามข้อมูลจากฝ่าย
บริหาร และตรวจสอบเอกสารที่เกี่ยวข้องแล้ว สรุปได้ว่าจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทและบริษัทย่อยในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ
คือการควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม
คณะกรรมการเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทและบริษัทย่อยมีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้จัดให้มีบุคลากรอย่าง
เพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งบริษัทมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตาม ควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัท
ย่อยให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบ หรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรม
กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในในหัวข้ออื่น คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทมีการ
ควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า การตรวจสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทประจำปี 2566 เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีประสิทธิภาพ
รวมทั้งยังมีความเป็นอิสระและเพียงพอ และรับทราบผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ประจำปี 2566 ตามที่
คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการ

9.2 รายการระหว่างกัน

สรุปรายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของรายการระหว่างกันบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในสองบัญชีปี 2566 สิ้นสุด
วันที่ 31 ธันวาคม 2566

© 2005 Blackwell Publishing Ltd, *Journal of Internal Medicine* 258: 113–120

[illegible]

สรุปผลการประเมินผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ประจำปีการศึกษา 2564 (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) สรุปตามปีการศึกษา 2564

บุคคลที่ดำเนินการประเมิน	ลักษณะการประเมิน	ผลการประเมิน (ร้อยละ)			หมายเหตุ
		ปี 64 31 ธ.ค. 64	ปี 65 31 ธ.ค. 65	ปี 66 31 ธ.ค. 66	
1. ประเมินผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ตามหลักสูตร	1.1 ประเมินผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ตามหลักสูตร	88.00	88.00	88.00	88.00
	1.2 ประเมินผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ตามหลักสูตร	88.00	88.00	88.00	88.00
	1.3 ประเมินผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ตามหลักสูตร	88.00	88.00	88.00	88.00
	1.4 ประเมินผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ตามหลักสูตร	88.00	88.00	88.00	88.00
	1.5 ประเมินผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ตามหลักสูตร	88.00	88.00	88.00	88.00
2. ประเมินผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ตามหลักสูตร	2.1 ประเมินผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ตามหลักสูตร	88.00	88.00	88.00	88.00
	2.2 ประเมินผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ตามหลักสูตร	88.00	88.00	88.00	88.00
	2.3 ประเมินผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ตามหลักสูตร	88.00	88.00	88.00	88.00
	2.4 ประเมินผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ตามหลักสูตร	88.00	88.00	88.00	88.00
	2.5 ประเมินผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ตามหลักสูตร	88.00	88.00	88.00	88.00
3. ประเมินผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ตามหลักสูตร	3.1 ประเมินผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ตามหลักสูตร	88.00	88.00	88.00	88.00
	3.2 ประเมินผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ตามหลักสูตร	88.00	88.00	88.00	88.00
	3.3 ประเมินผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ตามหลักสูตร	88.00	88.00	88.00	88.00
	3.4 ประเมินผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ตามหลักสูตร	88.00	88.00	88.00	88.00
	3.5 ประเมินผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ตามหลักสูตร	88.00	88.00	88.00	88.00

[illegible]

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารายการระหว่างกันของบริษัท กับบริษัทหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้ส่วนเสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคตซึ่งเป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกันที่วิญญูชนะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง และมีเงื่อนไขการกำกับทิศทางราคาตลาด ภายใต้เงื่อนไขที่สมเหตุสมผล สามารถตรวจสอบได้ และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ ฝ่ายบริหารของบริษัทสามารถดำเนินการได้ตามปกติภายใต้หลักการที่ทางคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติ และจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าวที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาที่ผ่านมา เพื่อรายงานให้กับทางคณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกไตรมาส หรือตามความประสงค์ของคณะกรรมการบริษัท

สำหรับในกรณีที่มีรายการระหว่างกันไม่เป็นรายการทางการค้าปกติ บริษัทจะจัดให้มีการเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะพิจารณาให้ผู้ประเมินราคาอิสระ ผู้เชี่ยวชาญอิสระเฉพาะด้านหรือผู้สอบบัญชี เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบใช้ประกอบการตัดสินใจและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณีเพื่ออนุมัติรายการดังกล่าวก่อนการเข้าทำรายการ ทั้งนี้ การพิจารณาอนุมัติการทำรายการระหว่างกันดังกล่าว ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งผู้ที่เกี่ยวข้องมีความขัดแย้งหรือมีส่วนได้เสียในการทำรายการระหว่างกันจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงมติในการทำรายการระหว่างกันนั้น ๆ

นโยบายเกี่ยวกับรายการระหว่างกันในอนาคต

ในอนาคตหากบริษัทมีความจำเป็นต้องทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทจะกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติและเป็นราคาตลาดซึ่งสามารถอ้างอิงเปรียบเทียบได้กับเงื่อนไขหรือราคาที่เกิดขึ้นกับธุรกิจประเภทเดียวกันที่บริษัทกระทำกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ บริษัทจะให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับราคา อัตราค่าตอบแทน รวมทั้งความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการระหว่างกันดังกล่าว ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะพิจารณาให้ผู้ประเมินราคาอิสระ ผู้เชี่ยวชาญอิสระเฉพาะด้านหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบใช้ในการประกอบการตัดสินใจและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น กรรมการจะต้องปฏิบัติตามระเบียบต่าง ๆ ที่ได้กำหนดขึ้นและกรรมการจะต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะเช่นใดกับบริษัท และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ซึ่งบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท และตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีไทยเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทจะไม่ทำรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องที่ไม่ใช่การดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท

อย่างไรก็ตาม สำหรับรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน สำหรับการซื้อขายเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ (ตู้เติมเงิน) จาก บริษัท ฟอร์ธ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (FORTH) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ทางคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วว่าราคาซื้อขายตู้เติมเงินระหว่างกัน มีราคาที่มีความสมเหตุสมผลและเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในการซื้อเครื่องบริการรับชำระเงินอัตโนมัติ (ตู้เติมเงิน) กับ FORTH จะยังมิอยู่ต่อไปในอนาคต ซึ่งบริษัทได้จัดทำข้อตกลงการค้าเงินธุรกิจเครื่องเติมเงินออนไลน์ และข้อตกลงการซื้อขายเครื่องเติมเงินออนไลน์ เพื่อกำหนดราคาซื้อขายตู้เติมเงินด้วยความเป็นธรรมและเหมาะสมกับธุรกิจธนาคารที่ไม่เกินกว่าที่บริษัทสามารถจัดหาได้ในตลาดโดยทั่วไป โดยที่มีคุณสมบัติและคุณภาพที่สามารถเปรียบเทียบกันได้ อีกทั้ง บริษัทมีสิทธิสั่งซื้อเครื่องเติมเงินออนไลน์จากผู้ผลิตรายอื่นได้ หากมีราคาที่ต่ำกว่าเครื่องเติมเงินออนไลน์ที่ผลิตโดย FORTH นอกจากนี้ บริษัทยังมีการจัดทำข้อตกลงการอนุญาตให้ใช้สิทธิอนุสิทธิบัตร กับ FORTH เพื่อให้บริษัทสามารถใช้สิทธิตามอนุสิทธิบัตรเลขที่ 7776 “เครื่องเติม

เงินโทรศัพท์เคลื่อนที่ ระบบค้นหาผู้ให้บริการอัตโนมัติ* ซึ่งเป็นสิทธิของ FORTH ได้ โดยไม่มีค่าตอบแทนระหว่างกัน รวมถึงผลิตภัณฑ์ที่คิดค้นและพัฒนาขึ้นโดย FORTH ที่จัดสรรให้บริษัทในเครือเขาไปบริหารจัดการต่อเช่น เครื่องชาร์จรถยนต์ไฟฟ้า GINKA Charge Point ที่ออกมาในปลายปี 2567

ในส่วนการซื้ออุปกรณ์อะไหล่ผู้เดิมเงินจาก บริษัท ฟอรัค คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (FORTH) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทในช่วงที่ผ่านมา มีเหตุผลจากการสั่งซื้อจำนวนมากทำให้เกิดการประหยัดต่อขนาด (Economies of Scale) และเป็นการประหยัดต้นทุนบุคลากรทางด้านการจัดซื้อ คลังสินค้าและการตรวจสอบคุณภาพของสินค้า อย่างไรก็ตาม ในปัจจุบัน บริษัทมีนโยบายการสั่งซื้อเองโดยตรงแล้ว ทำให้ในอนาคตรายการสั่งซื้ออุปกรณ์อะไหล่ผู้เดิมเงินจาก FORTH จะค่อย ๆ ลดลง

สำหรับการเข้าอาคารพาณิชย์จากบริษัท ฟอรัค คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (FORTH) เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท และการรับบริการเพื่อจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ อันเกี่ยวเนื่องกับการเช่าสถานที่เช่าสำนักงานดังกล่าว เช่น การจัดให้มีระบบปรับอากาศ ระบบโทรศัพท์ ระบบน้ำประปา อุปกรณ์เฟอร์นิเจอร์ หรือสิ่งอำนวยความสะดวกอื่น ๆ จาก FORTH นั้น คาดว่ายังมีรายการนี้อยู่อย่างต่อเนื่องในระยะยาว เนื่องจากการเช่าสำนักงานเดิม ซึ่งตั้งอยู่บริเวณใกล้เคียงกับสำนักงานเข้าในปัจจุบันนั้น มีพื้นที่ไม่เพียงพอในการรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัทในอนาคต

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 2 และการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2566 ได้มีการทบทวนและอนุมัตินโยบายการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทและบริษัทย่อย โดยกำหนดกรอบการพิจารณารายการ การกำหนดราคาขายสินค้าและบริการให้สอดคล้องกับประเภทสินค้า เพื่อเป็นกรอบ ในการดำเนินงาน ซึ่งจะพิจารณาถึงอัตรากำไร ต้นทุน ความสามารถในการแข่งขัน ลักษณะและประเภทของสินค้า และความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นควบคู่กับอำนาจในการพิจารณาอนุมัติให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้

03

รายงานทางเงิน

▶ 31 ธันวาคม 2566



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีคือการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่นๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบ งบการเงิน โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับ เรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบ งบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า ได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อ ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบ สำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงิน โดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้จากการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ

บริษัทดำเนินธุรกิจให้บริการเติมเงิน โทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้าและการเติมเงินอื่นๆ การรับชำระเงินออนไลน์ และการให้บริการ โอนเงินผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ ซึ่งจำนวนรายการการให้บริการมีจำนวนมาก และรายได้จากการให้บริการดังกล่าวมีจำนวนที่มีนัยสำคัญและส่งผลกระทบ โดยตรงต่อกำไรขาดทุนของกลุ่มบริษัท ด้วยเหตุนี้ ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบเกี่ยวกับมูลค่าและระยะเวลาในการรับรู้รายได้จากการ ให้บริการดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบการรับรู้รายได้จากการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติโดยการประเมินและทดสอบ ระบบสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับวงจรรายได้โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมที่บริษัทออกแบบไว้ นอกจากนี้ ข้าพเจ้า ได้วิเคราะห์เปรียบเทียบอัตราค่าบริการที่ได้รับจากการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติกับอัตราที่กำหนด ในการเรียกเก็บจากผู้ให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ จากการให้บริการแบบแยกย่อยเพื่อตรวจสอบความผิดปกติที่อาจเกิดขึ้นของรายได้จากการให้บริการตลอดรอบ ระยะเวลาบัญชี รวมถึงตรวจสอบการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับบัญชีรายได้จากการ ให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงิน อัตโนมัติที่บันทึกผ่านใบสำคัญทั่วไป

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลทั้งหมดอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงิน ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการ หรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

อิสรา เกรนท์ วิสุทธินุญ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 7480

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 22 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัท เพอร์ม สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

		(หน่วย: บาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2566	2565	2566	2565
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	276,276,659	281,797,197	229,045,508	213,067,260
รายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น	6, 8	824,354,608	759,746,755	833,472,022	773,380,676
เงินที่ผู้ซื้อจะระงับการเรียกร้องซึ่งกัน	6	-	-	10,000,000	-
เงินจ่ายล่วงหน้าค่าบริการโทรศัพท์		52,945,387	87,816,852	52,945,387	87,816,852
อะไหล่ที่ใช้ในการซ่อมบำรุง	9	44,505,621	41,764,851	34,325,358	36,120,890
ส่วนของสินทรัพย์ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี					
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	10	193,572,823	88,734,920	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	11	1,044,273	8,025,322	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น					
ลูกหนี้อื่น - กรมสรรพากร		5,583,339	6,148,894	25,800	-
อื่นๆ		23,873,940	35,392,516	22,801,705	32,818,301
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,422,156,650	1,309,427,307	1,182,615,780	1,143,205,979
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้	12	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000
สินทรัพย์ระยะยาวสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี					
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	10	102,212,423	112,012,738	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	11	-	3,371,780	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	13	-	-	449,925,000	449,925,000
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	14	443,899,111	334,702,110	374,499,980	290,500,000
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	15	540,094,931	833,895,227	509,057,337	765,053,380
สินทรัพย์อสังหาริมทรัพย์	19	111,578,391	121,824,092	111,578,391	121,824,092
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	16	53,267,182	67,267,317	58,141,002	68,032,733
สินทรัพย์ทางการเงินไว้รอการตัดบัญชี	25	29,213,688	16,641,438	11,883,672	3,164,104
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		9,899,015	9,042,113	7,486,202	7,578,133
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,315,164,741	1,523,756,815	1,547,571,584	1,731,077,442
รวมสินทรัพย์		2,737,321,391	2,833,184,122	2,730,187,364	2,874,283,421

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ฟอรัท อมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

		(หน่วย: บาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมวดหมู่		2566	2565	2566	2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	17	220,000,000	350,000,000	220,000,000	350,000,000
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	6, 18	562,944,169	556,889,339	565,206,847	616,700,809
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ยังกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19	18,464,014	15,967,519	18,464,014	15,967,519
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		33,429,143	27,991,754	30,687,645	25,061,682
หนี้สินหมุนเวียนอื่น					
เงินประกันรับจากผู้เช่าอาคาร		562,127,038	588,409,271	560,772,038	586,864,271
เงินประกันรับจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	6	44,215,000	32,699,000	44,215,000	32,699,000
อื่นๆ		22,231,529	21,592,633	21,985,517	19,679,621
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,463,410,893	1,593,549,516	1,461,331,061	1,646,972,902
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	20	5,915,710	5,205,686	5,627,557	4,754,291
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ยังกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19	96,670,473	106,480,111	96,670,473	106,480,111
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		102,586,183	111,685,797	102,298,030	111,234,402
รวมหนี้สิน		1,565,997,076	1,705,235,313	1,563,629,091	1,758,207,304

หมายเหตุสรุปประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ฟอร์ท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

		(หน่วย: บาท)			
หมายเหตุ		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2566	2565	2566	2565
	ส่วนของผู้ถือหุ้น				
	ทุนเรือนหุ้น	21			
	ทุนจดทะเบียน				
	หุ้นสามัญ 753,141,300 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท				
	(2565: หุ้นสามัญ 780,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท)	376,570,650	390,000,000	376,570,650	390,000,000
	ทุนออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้ว				
	หุ้นสามัญ 753,141,300 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท				
	(2565: หุ้นสามัญ 780,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท)	376,570,650	390,000,000	376,570,650	390,000,000
	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	387,242,571	387,242,571	387,242,571	387,242,571
	ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย	(2,624,246)	(2,624,246)	-	-
	กำไรสะสม				
	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	22	40,000,000	40,000,000	40,000,000
	จัดสรรแล้ว - สำรองหุ้นสามัญซื้อคืน	21	-	164,255,470	-
	ยังไม่ได้จัดสรร		370,077,303	362,745,052	298,831,546
	หุ้นสามัญซื้อคืน	21	-	(164,255,470)	-
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		1,171,266,278	1,127,881,252	1,166,558,273
	ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่ใช่เจ้าของหุ้นของบริษัทย่อย		58,037	67,557	-
	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,171,324,315	1,166,558,273	1,116,074,117
	รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,737,321,391	2,730,187,364	2,874,281,421
			-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

				(หน่วย: บาท)	
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2566	2565	2566	2565
กำไรขาดทุน:					
รายได้					
	รายได้ผลตอบแทนจากการให้บริการค้ำประกันสินเชื่อ โพรคัท				
	ระบบเติมเงินล่วงหน้าและรับชำระเงินสดอื่น ๆ	405,581,155	511,302,575	404,368,421	511,283,015
23	รายได้จากการให้บริการ	1,606,284,745	1,692,212,970	1,600,423,184	1,683,828,899
	รายได้ค่าโฆษณา	4,491,700	9,789,375	-	-
	รายได้จากการขายสินค้า	14,029,969	178,315	-	-
	ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	38,378,448	25,333,233	-	-
รายได้อื่น					
14	เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	-	-	37,582,500	-
	อื่น ๆ	186,386,586	234,908,631	185,767,858	229,141,524
	รวมรายได้	2,255,152,603	2,473,725,099	2,228,141,963	2,424,253,438
ค่าใช้จ่าย					
	ต้นทุนบริการ	1,622,952,342	1,837,066,545	1,587,415,605	1,801,076,587
	ต้นทุนขาย	12,201,241	115,558	-	-
	ค่าใช้จ่ายในการบริการ	29,623,772	32,284,713	29,275,135	30,880,575
	ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	278,698,897	266,213,876	231,509,291	218,314,429
	รวมค่าใช้จ่าย	1,943,476,252	2,135,680,692	1,848,200,031	2,050,271,591
	กำไรจากการดำเนินงาน	311,676,351	338,044,407	379,941,932	373,981,847
14	ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	62,779,521	44,202,110	-	-
	ต้นทุนทางการเงิน	(12,263,575)	(11,396,999)	(12,263,575)	(11,771,396)
	กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	362,192,297	370,849,518	367,678,357	362,210,451
25	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(62,750,064)	(68,971,101)	(61,127,474)	(73,570,227)
	กำไรสำหรับปี	299,442,233	301,878,417	306,550,883	288,640,224
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:					
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของบริษัทหรือขาดทุนในภายหลัง					
20	ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(3,799)	-	(27,835)
25	หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	-	5,567	-	5,567
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	1,768	-	(22,268)
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	299,442,233	301,880,185	306,550,883	288,617,956

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ฟอร์ต สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
จำนวนปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

		(หน่วย: บาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ไตรมาส	2566	2565	2566	2565
การแบ่งปันกำไร					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		299,451,753	301,885,412	306,550,883	288,640,224
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่ใช่อำนาจควบคุมของบริษัทฯ		(9,520)	(6,995)		
		<u>299,442,233</u>	<u>301,878,417</u>		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		299,451,753	301,887,180	306,550,883	288,617,956
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่ใช่อำนาจควบคุมของบริษัทฯ		(9,520)	(6,995)		
		<u>299,442,233</u>	<u>301,880,185</u>		
กำไรต่อหุ้น	26				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน					
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		0.40	0.40	0.41	0.38

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ฟรังก์ ฮาร์ท ฮอนท์ และบริษัท จำกัด (มหาชน) และบริษัท จำกัด

(continued)

[illegible]

2010-01-01

บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซลลูลาร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทอู่สม
 งามแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		กำไรสะสม					
หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ		จัดสรรแล้ว		หุ้นสามัญซื้อคืน	รวม
		ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	สำรองตามกฎหมาย	สำรองหุ้นสามัญซื้อคืน		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	390,000,000	387,242,571		40,000,000	164,255,470	(164,255,470)	1,128,706,540
กำไรสุทธิประจำปี	-	-	-	-	-	-	288,640,224
กำไรจากทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	(22,268)
กำไรจากทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	288,617,956
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	(301,250,379)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	390,000,000	387,242,571		40,000,000	164,255,470	(164,255,470)	1,116,074,117
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	390,000,000	387,242,571		40,000,000	164,255,470	(164,255,470)	-
กำไรสุทธิประจำปี	-	-	-	-	-	-	298,831,546
กำไรจากทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	306,550,883
กำไรจากทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-
ลดทุนจดทะเบียนและลดหุ้นสามัญซื้อคืน	(13,429,350)	-	-	-	-	-	306,550,883
โอนกลับสำรองหุ้นสามัญซื้อคืนเป็น	-	-	-	-	-	-	-
กำไรสะสมที่ถักไม่ได้อัตรา	-	-	-	-	-	-	164,255,470
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	(256,066,727)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	376,570,650	387,242,571		40,000,000	-	-	1,166,538,273

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท สยาม ทรัสต์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษี	362,192,297	370,849,518	367,678,357	362,210,451
รายการปรับกระทบของค่าไว้อ่อนค่าเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	461,382,792	469,824,685	371,843,192	439,111,116
ค่าตัดจำหน่าย	11,527,572	10,468,998	10,655,744	9,455,569
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านการคิดหักค่าจะเกิดขึ้น	16,727,438	45,590,667	3,144,183	2,691,421
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายทรัพย์สินให้กู้ยืม	4,239,250	-	-	-
การปรับลดมูลค่าของโหลที่ใช้ในการซ่อมบำรุงเป็นมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ	4,111,663	1,632,145	2,337,422	1,632,145
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1,296,136)	(193,082)	(596,431)	(193,082)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	1,661,913	1,196,664	1,661,913	1,196,664
ค่าเผื่อการลดลงของอุปกรณ์ (โอนกลับ)	6,803,303	(3,091,790)	(105,588)	(3,088,105)
โอนกลับเข้าหนี้สิน	(111,300,125)	(144,785,565)	(111,300,125)	(144,785,565)
โอนกลับค่าเผื่อการลดลงของสินทรัพย์	-	(3,029,823)	-	(3,029,823)
ขาดทุนจากการลดลงของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	7,594,521	-	-	-
สำรองเผื่อ โฆษณาระยะยาวของพนักงาน	1,163,544	866,553	1,041,265	760,920
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(62,779,521)	(44,202,110)	-	-
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	-	-	(37,582,500)	-
รายได้ดอกเบี้ย	(39,915,237)	(25,390,039)	(634,419)	(189,950)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,391,909	5,877,190	7,391,909	6,255,083
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	669,505,183	685,614,011	615,534,922	672,026,844
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายได้ที่รับและถูกหนี้สิน	(72,231,079)	27,539,915	(63,235,529)	(3,442,789)
เงินจ่ายล่วงหน้าค่าบริการ โทรศัพท์	34,871,465	27,846,002	34,871,465	27,846,002
ค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการซ่อมบำรุง	(6,852,433)	(6,495,661)	(541,896)	(6,124,305)
ถูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(107,036,970)	(138,881,670)	-	-
ถูกหนี้ค่าเช่าสัญญาเช่าซื้อ	8,768,956	(8,605,677)	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	10,601,331	16,339,681	9,990,796	14,642,576
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	594,597	1,048,536	91,931	1,491,373
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	124,041,920	90,212,961	66,719,084	141,509,887
เงินประกันรับจากผู้ให้บริการ	(26,282,233)	(42,481,777)	(26,092,233)	(42,316,777)
เงินประกันรับจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	11,516,000	26,003,984	11,516,000	26,003,984
จ่ายชำระผลประกันโฆษณาพนักงาน	(453,520)	-	(168,000)	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	638,896	(9,251,702)	2,305,896	(7,279,556)
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	587,682,113	668,888,603	650,992,442	824,357,239
รับดอกเบี้ย	40,155,030	22,828,945	634,419	189,950
จ่ายดอกเบี้ย	(7,423,333)	(6,003,578)	(7,423,333)	(6,381,471)
รับคืนภาษีเงินได้	315,285	149,272	-	-
จ่ายภาษีเงินได้	(70,168,909)	(81,793,685)	(64,221,079)	(77,623,224)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	550,560,186	604,069,557	579,982,449	740,542,494

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ฟอร์ท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	5,626,421	559,149	622,904	559,149
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(82,644,510)	(115,089,368)	(80,001,052)	(113,828,312)
เงินสดจ่ายซื้อที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	(23,916,110)	(29,958,353)	(23,837,473)	(28,989,177)
เงินสดจ่ายซื้ออสังหาริมทรัพย์อื่น	(5,121,958)	(13,558,040)	(764,013)	(17,369,540)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นกับบริษัทลูกเพิ่มขึ้น	-	-	(10,000,000)	-
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(83,999,980)	(188,500,000)	(83,999,980)	(188,500,000)
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	37,582,500	-	37,582,500	-
เงินสดสุทธิที่ใช้เป็นกิจกรรมลงทุน	(152,473,637)	(346,546,612)	(160,397,114)	(348,127,880)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	990,000,000	1,790,000,000	990,000,000	1,790,000,000
จ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(1,120,000,000)	(1,790,000,000)	(1,120,000,000)	(1,790,000,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อย	-	-	-	20,000,000
จ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อย	-	-	-	(100,000,000)
จ่ายชำระหนี้เงินตามสัญญาเช่า	(17,540,360)	(16,584,000)	(17,540,360)	(16,584,000)
จ่ายเงินปันผล	(256,066,727)	(301,250,379)	(256,066,727)	(301,250,379)
เงินสดสุทธิที่ใช้เป็นกิจกรรมจัดหาเงิน	(403,607,087)	(317,834,379)	(403,607,087)	(397,834,379)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(5,520,538)	(60,311,834)	15,978,248	(5,419,765)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	281,797,197	342,108,631	213,067,260	218,487,025
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	276,276,659	281,797,197	229,045,508	213,067,260
	-	-	-	-
ข้อมูลกระแสเงินสดปีต่อปีเพิ่มเติม				
รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจากการทำสัญญาเช่า	10,227,217	-	10,227,217	-
ซื้ออุปกรณ์ที่ส่งมอบให้อย่างชำระ	17,260,555	24,313,632	16,955,999	24,175,688
	-	-	-	-
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

บริษัท ฟอรัล สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ฟอรัล สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ฟอรัล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้า การให้บริการรับชำระเงินออนไลน์และการให้บริการโฆษณาบนเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่ 256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ฟอรัล สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "บริษัทฯ") และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "บริษัทย่อย") (รวมเรียกว่า "กลุ่มบริษัท") ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	อัตราร้อยละ ของการถือหุ้น	
			2566	2565
			ร้อยละ	ร้อยละ
<u>ถือหุ้นโดยบริษัทฯ</u>				
บริษัท ฟอรัล สมาร์ท แคมปีคอลล จำกัด	ให้บริการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อส่วนบุคคล	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ฟอรัล สมาร์ท ดิสทริบิวชั่น จำกัด	ขายสินค้าและบริการชิ้นๆที่เกี่ยวข้องกับเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ	ไทย	99.97	99.97
<u>ถือหุ้นโดยบริษัท ฟอรัล สมาร์ท แคมปีคอลล จำกัด</u>				
บริษัท ฟอรัล สมาร์ท ดิจิตอล จำกัด	ดำเนินธุรกิจพัฒนาและบำรุงรักษาซอฟต์แวร์	ไทย	99.99	99.99

- ข) บริษัทฯจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- ค) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ
- จ) ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัท รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการโดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ขายสินค้า

รายได้จากการขายสินค้ารับรู้เมื่อกลุ่มบริษัทได้อินอำนาจควบคุมในสินค้าให้แก่ลูกค้าแล้ว กล่าวคือ เมื่อมีการส่งมอบสินค้า รายได้จากการขายแสดงตามมูลค่าที่ได้รับหรือคาดว่าจะได้รับสำหรับสินค้าที่ได้ส่งมอบหลังจากหักประมาณการสินค้ารับคืนและส่วนลด โดยไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

รายได้ผลตอบแทนจากการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้า และรับชำระเงินออนไลน์อื่น ๆ

บริษัทฯ รับรู้รายได้ผลตอบแทนจากการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้า และรับชำระเงินออนไลน์อื่นๆ เมื่อบริษัทฯ ได้ให้บริการเสร็จสิ้นและลูกค้าได้ชำระเงินผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติแล้ว โดยรับรู้เป็นจำนวนสุทธิเท่ากับรายได้ผลตอบแทนส่วนของบริษัทฯ (ไม่รวมต้นทุนค่าบริการโทรศัพท์และค่าบริการออนไลน์อื่นส่วนของผู้ใช้บริการระบบโทรศัพท์และผู้ใช้บริการออนไลน์)

รายได้จากการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ

รายได้จากการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ (ค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรม) รับรู้เมื่อบริษัทฯ ได้ให้บริการเสร็จสิ้นและลูกค้าได้ชำระเงินค่าบริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติแล้ว

รายได้ค่าโฆษณา

รายได้ค่าโฆษณารับรู้เป็นรายได้ตลอดช่วงเวลาให้บริการ โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน อัตราค่าบริการเป็นไปตามที่กำหนดในสัญญา

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะนำมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินมาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดการค้อยค่าด้านเครดิต ในภายหลัง ที่จะนำมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงิน (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) มาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินปันผลรับ

เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ มีสิทธิในการรับเงินปันผล

รายได้อื่น

รายได้อื่น ได้แก่ เงินประกันเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ รายได้เงินเครดิตลูกค้าเติมเงิน รายได้รายการเติมเงินที่ไม่สามารถเติมเงินตามคำสั่งของลูกค้า และรายได้อื่นๆ

เงินประกันเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติเป็นเงินค่าประกันภัยเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติที่เรียกเก็บจากผู้แทนบริการ โดยบริษัทบันทึกเป็นรายได้ตามระยะเวลา

รายได้เงินเครดิตลูกค้าเติมเงิน/โอนเงินเป็นเงินเครดิตที่เครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติเก็บไว้ให้กับลูกค้า เนื่องจากระบบเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติไม่มีการทอนเงิน โดยบริษัทรับรู้เป็นรายได้เมื่อลูกค้าไม่ใช้เงินเครดิตนานกว่า 1 ปี

รายได้รายการเติมเงินที่ไม่สามารถเติมเงินตามคำสั่งของลูกค้า บริษัทรับรู้รายได้เมื่อลูกค้าไม่เรียกร้องเงินดังกล่าวคืนนานกว่า 1 ปี

ต้นทุนทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 อะไหล่ที่ใช้ในการซ่อมบำรุง

อะไหล่ที่ใช้ในการซ่อมบำรุงแสดงมูลค่าตามราคาทุน (วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า และจะถือเป็นต้นทุนบริการเมื่อมีการเบิกใช้

4.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน

4.5 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน และไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์รอการติดตั้ง

กลุ่มบริษัทตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อกลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี

4.7 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกลุ่มบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัท หรือถูกกลุ่มบริษัทควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มบริษัท

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของกลุ่มบริษัท ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

4.8 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่าใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กลุ่มบริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	10 ปี
เครื่องจักรและอุปกรณ์	3 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับกลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมี

การเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลง

ในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์ข้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของกลุ่มบริษัทหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ กลุ่มบริษัทประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย กลุ่มบริษัทใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้อาจมาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีเกี่ยวข้องกัน

กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าความนิยม) มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ กลุ่มบริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.10 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจาก สิทธิประโยชน์ของกลุ่มบริษัท เงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิด รายการ

โครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน

กลุ่มบริษัทมีการะสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานสำหรับพนักงาน

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละ หน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ หลังจากออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.11 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้ เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อ ปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.12 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.13 เครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับรายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่นที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อกลุ่มบริษัทถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว หมายถึง เงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายได้ค้างรับ และลูกหนี้อื่น ดังนั้น ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสียหายด้านเครดิต แต่จะรับรู้ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของรายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นข้างต้นอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้หนี้และสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

บริษัทย่อยใช้วิธีการอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ดังนั้น ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยจึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสียหายด้านเครดิต แต่จะรับรู้ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นข้างต้นอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทย่อยและของกลุ่มอุตสาหกรรม

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชี เมื่อกิจการคาดว่าจะไม่ได้รับคืนกระแสเงินสดตามสัญญาอีกต่อไป

4.14 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้ซื้อโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือ ไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายได้ค้างรับ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่น

ในการประมาณค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายได้ค้างรับ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่คาดการณ์ไว้ของกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกัน เป็นต้น ทั้งนี้ ข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจของกลุ่มบริษัทอาจไม่ได้บ่งบอกถึงการผิดสัญญาของลูกค้าที่เกิดขึ้นจริงในอนาคต

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบถามการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

ค่าเมื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการประเมินค่าเมื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ดังกล่าว มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย กลุ่มบริษัทอ้างอิงจากราคาตลาดที่สามารถสังเกตได้ หักด้วยต้นทุนส่วนเพิ่มในการจำหน่ายสินทรัพย์นั้น ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ กลุ่มบริษัทใช้แบบจำลองการคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งใช้ข้อมูลประมาณในช่วง 5 ปีข้างหน้าและไม่รวมถึงการปรับโครงสร้างใดๆที่กิจการยังไม่ได้มีผลผูกพันหรือการลงทุนในอนาคตที่สำคัญซึ่งจะทำให้สินทรัพย์นั้นดีขึ้น

6. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างกลุ่มบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

		(หน่วย: ล้านบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
นโยบายการกำหนดราคา		2566	2565	2566	2565
รายการธุรกิจกับบริษัทใหญ่					
ซื้อเครื่องให้บริการอัตโนมัติและอะไหล่	ราคาทุนบวกกำไร				
ที่เกี่ยวข้อง	ส่วนเพิ่ม	8	44	-	44
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	อัตราที่ตกลงร่วมกัน	7	4	7	4
ค่าเช่าจ่าย	อัตราที่ตกลงร่วมกัน	19	19	19	19
รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย					
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
รายได้ขึ้น	อัตราที่ตกลงร่วมกัน	-	-	2	3
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	อัตราที่ตกลงร่วมกัน	-	-	1	2
ซื้ออะไหล่ที่ใช้ในการซ่อมบำรุงสำหรับ	ราคาทุนบวกกำไร				
เครื่องให้บริการอัตโนมัติ	ส่วนเพิ่ม	-	-	4	-
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	อัตราที่ตกลงร่วมกัน	-	-	2	1
รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม					
รายได้ค่าบริการ	อัตราตามสัญญา	32	16	32	16
รายได้ขึ้น	อัตราที่ตกลงร่วมกัน	1	-	1	-
เงินปันผลรับ	ตามที่ประกาศจ่าย	-	-	38	-
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	อัตราที่ตกลงร่วมกัน	1	-	1	-
รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
รายได้ค่าบริการ	อัตราที่ตกลงร่วมกัน	-	7	-	7
ซื้ออะไหล่ที่ใช้ในการซ่อมบำรุง	ราคาทุนบวกกำไร				
สำหรับเครื่องให้บริการอัตโนมัติ	ส่วนเพิ่ม	96	106	95	106
ค่าเช่าจ่าย	อัตราที่ตกลงร่วมกัน	2	2	2	2

ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
รายได้ค้างรับ - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 8)				
บริษัทใหญ่	14	14	-	-
บริษัทย่อย	-	-	27	130
รวม	14	14	27	130
ลูกหนี้อื่น - ตัวแทนบริการ - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 8)				
บริษัทร่วม	8,104	311	8,104	311
รวม	8,104	311	8,104	311
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 8)				
บริษัทย่อย	-	-	12,534	21,175
บริษัทร่วม	2,475	3,071	2,475	3,071
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ⁽¹⁾	-	158	-	158
รวม	2,475	3,229	15,009	24,404
สินทรัพย์สิทธิการเช่า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัทใหญ่	90,745	106,083	90,745	106,083
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ⁽¹⁾	5,545	7,499	5,545	7,499
รวม	96,290	113,582	96,290	113,582
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 18)				
บริษัทใหญ่	193	192	193	157
บริษัทย่อย	-	-	8,876	63,791
บริษัทร่วม	13,454	10,225	13,454	10,225
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ⁽¹⁾	16,835	37,527	16,497	37,433
รวม	30,482	47,944	39,020	111,606
เงินประกันรับ - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัทร่วม	44,215	32,699	44,215	32,699
รวม	44,215	32,699	44,215	32,699
หนี้สินตามสัญญาเช่า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัทใหญ่	97,747	112,143	97,747	112,143
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ⁽¹⁾	1,427	1,619	1,427	1,619
รวม	99,174	113,762	99,174	113,762

ลักษณะความสัมพันธ์กับกิจการที่เกี่ยวข้อง

⁽¹⁾ มีกรรมการและผู้บริหารร่วมกัน

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ลักษณะ	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ยอดคงเหลือ
		ณ วันที่	ระหว่างปี	ณ วันที่
	ความสัมพันธ์	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566
บริษัท ฟอรั่ม สมารท์ แอปพลิเคชัน จำกัด	บริษัทย่อย	-	10,000	10,000

เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยเป็นเงินให้กู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงินที่ไม่มีหลักประกัน คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.3 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ผลประโยชน์ระยะสั้น	13,508	12,205
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,327	989
รวม	14,835	13,194

ภาวะค้ำประกันกันกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯมีภาระจากการค้ำประกันให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 30.3

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
เงินสด	8,960	12,814	8,936	12,784
เงินสดในเครื่องให้บริการอัตโนมัติ				
ที่บริหารโดยบริษัทฯ	24,026	11,085	24,026	11,085
เงินฝากธนาคาร	161,047	166,355	113,840	97,655

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
เงินฝากธนาคารที่มีชื่อจำกัดในการเบิกใช้	82,244	91,543	82,244	91,543
รวม	276,277	281,797	229,046	213,067

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.125 ถึง 0.55 ต่อปี (2565: ร้อยละ 0.125 ถึง 0.45 ต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีเงินฝากธนาคารที่มีชื่อจำกัดในการเบิกใช้ ดังนี้

- (1) เงินฝากธนาคารจำนวน 2.3 ล้านบาท (2565: 0.7 ล้านบาท) เป็นการดำรงเงินฝากธนาคารขั้นต่ำสำหรับเงินรับล่วงหน้าจากลูกค้า ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง “การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์” โดยบริษัทฯ จะต้องฝากเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากลูกค้าไว้เป็นเงินสดที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งไม่ต่ำกว่ามูลค่ายอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้าจากลูกค้า
- (2) เงินฝากธนาคารจำนวน 79.9 ล้านบาท (2565: 90.9 ล้านบาท) เป็นเงินฝากธนาคารที่บริษัทฯ จะต้องดำรงไว้ให้เพียงพอในแต่ละวันสำหรับการให้บริการรับฝากเงิน รับชำระเงิน และเติมเงินในฐานะที่บริษัทฯ เป็นตัวแทนของธนาคารพาณิชย์หลายแห่งในการให้บริการดังกล่าว

8. รายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 6)				
รายได้ค้างรับ	14	14	27	130
ลูกหนี้อื่น - ตัวแทนบริการ	8,104	331	8,104	311
ลูกหนี้อื่น	2,475	3,229	15,009	24,404
	10,593	3,554	23,140	24,845
กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้ค้างรับ	41,162	45,382	38,024	37,786
ลูกหนี้อื่น - ตัวแทนบริการ	764,352	692,944	764,352	692,944
ลูกหนี้อื่น	14,581	21,056	14,289	21,085
	820,095	759,382	816,665	751,725
รวมรายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น	830,688	762,936	839,805	776,570

		(หน่วย: พันบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2566	2565	2566	2565
หัก: ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(6,333)	(3,189)	(6,333)	(3,189)
รวมรายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น - สุทธิ		824,355	759,747	833,472	773,381

9. อะไหล่ที่ใช้ในการซ่อมบำรุง

		(หน่วย: พันบาท)			
		งบการเงินรวม			
		รายการปรับลดราคาทุนให้			
		ราคาทุน	เป็นมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ	สินค้าคงเหลือ - สุทธิ	
		2566	2565	2566	2565
อะไหล่ประกอบและติดตั้ง		56,463	49,610	(11,957)	(7,845)
รวม		56,463	49,610	44,506	41,765

		(หน่วย: พันบาท)			
		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		รายการปรับลดราคาทุนให้			
		ราคาทุน	เป็นมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ	สินค้าคงเหลือ - สุทธิ	
		2566	2565	2566	2565
อะไหล่ประกอบและติดตั้ง		44,507	43,966	(10,182)	(7,845)
รวม		44,507	43,966	34,325	36,121

ในระหว่างปีปัจจุบัน กลุ่มบริษัทบันทึกการปรับลดราคาทุนของอะไหล่ที่ใช้ในการซ่อมบำรุงให้เป็นมูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นจำนวน 4 ล้านบาท (2565: 2 ล้านบาท) (เฉพาะบริษัทฯ: 2 ล้านบาท (2565: 2 ล้านบาท)) โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนบริการ

10. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาเงินให้กู้ยืมแก่ตัวแทนบริการและเงินให้กู้ยืมส่วนบุคคลของบริษัท ฟอรัท สมาร์ท แคปิตอล จำกัด (บริษัทย่อย) สรุปได้ดังนี้

		(หน่วย: พันบาท)			
		งบการเงินรวม			
		จำนวนเงินที่ถึงกำหนดรับชำระตามสัญญา			
		ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	
		2566	2565	2566	2565
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม		230,311	110,255	123,519	136,298

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดรับชำระตามสัญญา					
	ภายใน 1 ปี		มากกว่า 1 ปี		รวม	
	2566	2565	2566	2565	2566	2565
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	3,611	3,852	-	-	3,611	3,852
หัก: ค่าเสื่อมราคาทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(40,349)	(25,372)	(21,307)	(24,285)	(61,656)	(49,657)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	193,573	88,735	102,212	112,013	295,785	200,748

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ยอดคงเหลือดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยแท้จริงอยู่ระหว่างร้อยละ 5 ถึง ร้อยละ 25 ต่อปี (2565: ร้อยละ 5 ถึง ร้อยละ 25 ต่อปี) และอายุสัญญาามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ปี ถึง 8 ปี (2565: 1 ปี ถึง 8 ปี) โดยเงินให้กู้ยืมดังกล่าวไม่มีหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน	290,337	183,496
ค้างชำระมากกว่า 1 เดือน ถึง 3 เดือน	6,281	18,338
ค้างชำระมากกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน	5,396	27,485
ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน	11,422	5,760
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	40,394	11,474
รวม	353,830	246,553
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	3,611	3,852
หัก: ค่าเสื่อมราคาทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(61,656)	(49,657)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	295,785	200,748
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(193,573)	(88,735)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	102,212	112,013

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	งบการเงินรวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	200,748
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	230,192
รับชำระระหว่างปี	(122,915)
ดอกเบี้ยค้างรับ	(241)
บันทึกค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,999)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	295,785
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(193,573)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	102,212

11. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อโทรศัพท์ของบริษัท ฟอรัท สมาร์ท แคปปิตอล จำกัด (บริษัทย่อย) ตามที่ระบุในสัญญาเช่าซื้อ ยอดคงเหลือและการเปลี่ยนแปลงของบัญชีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)					
	งบการเงินรวม					
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี		รวม	
	2566	2565	2566	2565	2566	2565
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	9,999	15,271	-	4,875	9,999	20,146
หัก: รายได้ดอกเบี้ยรอรับรู้	(1,406)	(2,583)	-	(201)	(1,406)	(2,784)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	8,593	12,688	-	4,674	8,593	17,362
หัก: ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,549)	(4,663)	-	(1,302)	(7,549)	(5,965)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	1,044	8,025	-	3,372	1,044	11,397

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	งบการเงินรวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	11,397

รับชำระระหว่างปี	(10,147)
รับรู้รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	1,378
บันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,584)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,044
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(1,044)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-

12. เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

ยอดคงเหลือนี้ คือ เงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์จำนวนสองแห่งกำหนดให้บริษัทฯ ต้องดำรงเงินฝากออมทรัพย์ขั้นต่ำไว้ทุกขณะจนกว่าสัญญาการเป็นตัวแทนของธนาคารพาณิชย์ในการให้บริการรับฝากเงินผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติของบริษัทฯจะสิ้นสุดลง

13. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		(หน่วย: พันบาท)	
					มูลค่าตามบัญชี	
	2566	2565	2566	2565	2566	2565
			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	ตามวิธีราคาทุน	
ถือหุ้นโดยบริษัทฯ						
บริษัท ฟอรั่ม สمارท์ แคมปีตอล จำกัด	300,000	300,000	99.99	99.99	299,970	299,970
บริษัท ฟอรั่ม สمارท์ ดิสทริบิวชั่น จำกัด	150,000	150,000	99.97	99.97	149,955	149,955
ถือหุ้นโดยบริษัท ฟอรั่ม สمارท์ แคมปีตอล จำกัด						
บริษัท ฟอรั่ม สمارท์ ดิจิตอล จำกัด	25,000	25,000	99.99	99.99	-	-
รวม					449,925	449,925

14. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

14.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม

(หน่วย: ล้านบาท)										
งบการเงิน										
เฉพาะกิจการ										
บริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	สัดส่วนเงินลงทุน		งบการเงินรวม				มูลค่าตามบัญชี	
					ราคาทุน		ตามวิธีส่วนได้เสีย		ตามวิธีราคาทุน	
			2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565
			2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565
			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)						
บริษัท ฟอรัท เวนดิง จำกัด	การบริหารจัดการและจำหน่ายเครื่องดื่มผ่านเครื่องจำหน่ายสินค้าอัตโนมัติ	ไทย	26.7	26.7	374.0	290.51	443.36	334.71	374.01	290.51
บริษัท ฟอรัท สมาร์ท ลบาย เทคโนโลยี จำกัด	ให้บริการและจำหน่ายสินค้าผ่านเครื่องจำหน่ายสินค้าอัตโนมัติ	ไทย	50.0	50.0	50		50		50	
รวม					374.5	290.51	443.86	334.71	374.51	290.51

- ก) เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2565 บริษัท ฟอรัท เวนดิง จำกัด ("ฟอรัท เวนดิง") ได้เรียกชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 5 มีนาคม 2564 อีกร้อยละ 25 ของมูลค่าที่ตราไว้หรือคิดเป็นจำนวน 35 ล้านบาท

ต่อมา เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของฟอรัท เวนดิง ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุน จดทะเบียนจาก 1,070 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 107,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) เป็น 1,400 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 140,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 33,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น บริษัทฯได้ใช้สิทธิเข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯและยังได้เข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ ฟอรัท เวนดิง ในส่วนที่ผู้ถือหุ้นเดิมไม่ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนเป็นจำนวนรวม 16,700,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 167 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2565 ฟอรัท เวนดิง ได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนร้อยละ 25 ของมูลค่าที่ตราไว้ โดยเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2565 บริษัทฯได้จ่ายชำระค่าหุ้นตามสัดส่วนการลงทุนของบริษัทฯจำนวน 41.8 ล้านบาทเรียบร้อยแล้ว

ภายหลังการใช้สิทธิเข้าซื้อหุ้นและจ่ายชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ทำให้สัดส่วนเงินลงทุนในฟอร์ท เวนดิง ของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 19.3 เป็นร้อยละ 26.7 ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้เปลี่ยนสถานะเงินลงทุนใน ฟอร์ท เวนดิง จากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมตั้งแต่วันที่ 24 พฤษภาคม 2565

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ประเมินว่าสินทรัพย์และหนี้สินของฟอร์ท เวนดิง ณ วันที่ 24 พฤษภาคม 2565 และ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565 ไม่แตกต่างกันอย่างมีสาระสำคัญ ดังนั้น บริษัทฯ จึงถือเสมือนว่า ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565 เป็นวันที่บริษัทฯ เข้าลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าว

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิของ ฟอร์ท เวนดิง ณ วันที่เข้าลงทุนที่ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ประเมินมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่าเงินลงทุนที่บริษัทฯ จ่ายไป

เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2565 ฟอร์ท เวนดิง ได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนเพิ่มเติมอีกร้อยละ 25 ของมูลค่าที่ตราไว้ โดยบริษัทฯ ได้จ่ายชำระค่าหุ้นตามสัดส่วนการลงทุนของบริษัทฯ จำนวน 41.8 ล้านบาท เรียบร้อยแล้ว

ต่อมา เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2566 ฟอร์ท เวนดิง ได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 50 ของมูลค่าที่ตราไว้ โดยบริษัทฯ ได้จ่ายชำระค่าหุ้นตามสัดส่วนการลงทุนของบริษัทฯ จำนวน 83.5 ล้านบาท เรียบร้อยแล้ว

- (ข) เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2565 บริษัทฯ และบริษัท สบาย เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท ฟอร์ทสมาร์ท สบาย เทคโนโลยี จำกัด (บริษัทดังกล่าวถือเป็นบริษัทร่วมของบริษัทฯ) กับกระทรวงพาณิชย์ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัท ฟอร์ทสมาร์ท สบาย เทคโนโลยี จำกัด จำนวน 50,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน

ต่อมา เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2566 บริษัทฯ ได้จ่ายชำระค่าหุ้นดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน

14.2 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและเงินปันผลรับ

ในระหว่างปี บริษัทฯ รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมและรับรู้เงินปันผลรับจากบริษัทร่วมดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

บริษัทร่วม	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน ในบริษัทร่วมในระหว่างปี		เงินปันผลที่บริษัทฯ รับ ในระหว่างปี	
	2566	2565	2566	2565
บริษัท ฟอร์ท เวนดิง จำกัด	62,780	44,202	37,583	-

14.3 ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วมที่มีสาระสำคัญ

สรุปรายการฐานะทางการเงิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	บริษัท ฟอรัท เวนดิง จำกัด	
	2566	2565
สินทรัพย์หมุนเวียน	524,799	684,726
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	2,350,186	1,674,008
หนี้สินหมุนเวียน	(778,687)	(689,088)
หนี้สินไม่หมุนเวียน	(502,056)	(325,133)

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	(หน่วย: พันบาท)	
	บริษัท ฟอรัท เวนดิง จำกัด	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายได้	1,796,329	1,243,102
กำไรสำหรับปี	235,004	260,604
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	235,004	260,564

15. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

	(หน่วย: พันบาท)					
	งบการเงินรวม					
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องบริการรับ ชำระเงินอัตโนมัติ และอุปกรณ์ ที่เกี่ยวข้อง	อุปกรณ์ และเครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ รอการคิดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
1 มกราคม 2565	48,989	4,351,720	113,601	7,508	1,795	4,523,613
ซื้อเพิ่ม	660	134,821	3,922	-	-	139,403
จำหน่ายหักจำหน่าย	-	(12,763)	(77)	-	-	(12,840)
โอนเข้า (ออก)	-	70	439	-	(509)	-
31 ธันวาคม 2565	49,649	4,473,848	117,885	7,508	1,286	4,650,176
ซื้อเพิ่ม	-	94,896	5,088	121	-	99,905
จำหน่ายหักจำหน่าย	-	(152,109)	(1,037)	(607)	-	(153,753)
โอนเข้า (ออก)	13,595	-	(13,595)	-	-	-
31 ธันวาคม 2566	63,244	4,416,435	108,341	7,022	1,286	4,596,328
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2565	48,646	3,217,442	107,305	3,358	-	3,376,751

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม

	เครื่องบริการรับชำระเงินอัตโนมัติ				อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ทางการเงิน	รวม
	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	และอุปกรณ์ที่มีอยู่ของ	สำนักงาน					
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	123	445,902	3,155	783	-			449,963
ค่าเสื่อมราคาส่วนที่จำหน่ายหักจำหน่าย	-	(11,200)	(76)	-	-			(11,276)
31 ธันวาคม 2565	48,769	3,652,144	110,384	4,141	-			3,815,438
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	220	377,017	2,773	900	-			380,910
ค่าเสื่อมราคาส่วนที่จำหน่ายหักจำหน่าย	-	(146,343)	(1,037)	(381)	-			(147,761)
โอนเข้า (ออก)	13,595	-	(13,595)	-	-			-
31 ธันวาคม 2566	62,584	3,882,818	98,525	4,660	-			4,048,587
ค่าเผื่อการด้อยค่า								
1 มกราคม 2565	-	3,934	-	-	-			3,934
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	669	-	-	-			669
ลดลงระหว่างปี	-	(3,760)	-	-	-			(3,760)
31 ธันวาคม 2565	-	843	-	-	-			843
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	7,294	-	-	-			7,294
ลดลงระหว่างปี	-	(491)	-	-	-			(491)
31 ธันวาคม 2566	-	7,646	-	-	-			7,646
มูลค่าสุทธิตามบัญชี								
31 ธันวาคม 2565	880	820,861	7,501	3,367	1,286			833,895
31 ธันวาคม 2566	680	525,971	9,816	2,362	1,286			540,095
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี								
2565 (จำนวน 445 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนการบริการ ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)								449,963
2566 (จำนวน 378 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนการบริการ ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)								380,910

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	เครื่องบริการรับชำระเงินอัตโนมัติ					รวม
	ส่วนปรับปรุง ขาดทุน	และอุปกรณ์ ที่เกี่ยวข้อง	อุปกรณ์ และเครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ รอการติดตั้ง	
ราคาทุน						
1 มกราคม 2565	48,989	4,135,359	112,530	7,508	436	4,304,822
ซื้อเพิ่ม	660	133,515	3,829	-	-	138,004
จำหน่ายตัดจำหน่าย	-	(12,763)	(77)	-	-	(12,840)
โอนเข้า (ออก)	-	-	435	-	(435)	-
31 ธันวาคม 2565	49,649	4,256,111	116,717	7,508	1	4,429,886
ซื้อเพิ่ม	-	91,896	4,940	121	-	96,957
จำหน่ายตัดจำหน่าย	-	(143,190)	(1,037)	-	-	(144,227)
โอนเข้า (ออก)	13,595	-	(13,595)	-	-	-
31 ธันวาคม 2566	63,244	4,204,817	107,025	7,629	1	4,382,716
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2565	48,646	3,097,373	106,741	3,359	-	3,256,119
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	123	415,413	2,930	783	-	419,249
ค่าเสื่อมราคาส่วนที่จำหน่ายตัดจำหน่าย	-	(11,200)	(76)	-	-	(11,276)
31 ธันวาคม 2565	48,769	3,501,586	109,595	4,142	-	3,664,092
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	220	347,736	2,596	818	-	351,370
ค่าเสื่อมราคาส่วนที่จำหน่ายตัดจำหน่าย	-	(141,503)	(1,036)	-	-	(142,539)
โอนเข้า (ออก)	13,595	-	(13,595)	-	-	-
31 ธันวาคม 2566	62,584	3,707,819	97,560	4,960	-	3,872,923
ค่าเผื่อการค้ำค่า						
1 มกราคม 2565	-	3,929	-	-	-	3,929
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	355	-	-	-	355
ลดลงระหว่างปี	-	(3,443)	-	-	-	(3,443)
31 ธันวาคม 2565	-	841	-	-	-	841
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	385	-	-	-	385
ลดลงระหว่างปี	-	(490)	-	-	-	(490)
31 ธันวาคม 2566	-	736	-	-	-	736
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2565	880	753,684	7,122	3,366	1	765,053
31 ธันวาคม 2566	660	496,262	9,465	2,669	1	509,057
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						
2565 (จำนวน 415 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนการบริการ ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)						419,249
2566 (จำนวน 348 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนการบริการ ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)						351,370

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 2,223 ล้านบาท (2565: 1,511 ล้านบาท) (เฉพาะบริษัทฯ: 2,207 ล้านบาท (2565: 1,510 ล้านบาท))

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าสุทธิตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:		
ราคาทุน	121,830	109,732
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(60,968)	(51,591)
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7,595)	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	53,267	58,141
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565:		
ราคาทุน	116,707	108,968
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(49,440)	(40,935)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	67,267	68,033

การกระทอยยอดมูลค่าสุทธิตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปี 2566 และ 2565 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
มูลค่าสุทธิตามบัญชีต้นปี	67,267	64,178	68,033	60,119
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5,123	13,558	764	17,369
ค่าตัดจำหน่าย (รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)	(11,528)	(10,469)	(10,856)	(9,455)
ผลขาดทุนจากการด้อยค่า	(7,595)	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชีปลายปี	53,267	67,267	58,141	68,033

ในระหว่างปี 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าของซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ เนื่องจากไม่ได้ใช้งานเป็นจำนวน 7.6 ล้านบาท (2565: ไม่มี) โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เพื่อให้สินทรัพย์ดังกล่าวแสดงมูลค่าเท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์

17. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

		(หน่วย: พันบาท)	
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2566	2565
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2.15 - 3.32	220,000	350,000
รวม		220,000	350,000

เงินกู้ยืมดังกล่าวไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

18. เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 6)				
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์	16,809	23,965	16,474	23,837
เจ้าหนี้อื่น	12,774	16,407	21,307	78,641
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	899	7,572	1,239	9,128
	30,482	47,944	39,020	111,606
กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน				
เจ้าหนี้การค้า	288,712	255,746	287,375	255,679
เจ้าหนี้อื่น	140,573	153,753	139,001	152,727
เงินรับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ	2,349	682	2,349	682
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	100,828	98,764	97,462	96,007
	532,462	508,945	526,187	505,095
รวมเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	562,944	556,889	565,207	616,701

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ ได้โอนกลับเจ้าหนี้อื่นเป็นรายได้ขึ้น
ในส่วนของการก่อไรหรือขาดทุน ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ยอดเดิมเงินโทรมศัพท์หรือยอดโอนเงินที่ลูกค้าไม่มาใช้บริการเงิน เครดิตตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป	42	48
ยอดเดิมเงินที่ไม่สามารถเดิมเงินตามคำสั่งของลูกค้า โดยลูกค้าไม่เรียกร้องเงินคืนนานกว่า 1 ปี	69	97
รวม	111	145

19. สัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่าเช่าทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท โดยมีอายุ
สัญญาเช่าระหว่าง 3-10 ปี

19.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565
สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อุปกรณ์และ เครื่องใช้			
	อาคาร	สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	140,702	284	700	141,686
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(19,141)	(227)	(494)	(19,862)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	121,561	57	206	121,824
เพิ่มขึ้น	2,714	360	7,153	10,227
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(19,397)	(150)	(926)	(20,473)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	104,878	267	6,433	111,578

19.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	129,539	140,065
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(14,405)	(17,617)
รวม	115,134	122,448
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(18,464)	(15,968)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	96,670	106,480

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ยอดคงเหลือต้นปี	122,448	139,032
เพิ่มขึ้น	10,227	-
ดอกเบี้ยที่รับรู้	4,876	5,181
จ่ายค่าเช่า	(22,417)	(21,765)
ยอดคงเหลือปลายปี	115,134	122,448

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 31.1 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

19.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการให้เช่าหรือขาดทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	20,473	19,862
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	4,876	5,181
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	213	291
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	228	217

19.4 อื่นๆ

บริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 23 ล้านบาท (2565: 22 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

20. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	5,206	4,335	4,754	3,966
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	984	787	877	688
ต้นทุนดอกเบี้ย	179	80	165	72
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	815	-	815
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	-	(1,194)	-	(1,166)
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	383	-	379
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(453)	-	(168)	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	5,916	5,206	5,628	4,754

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของกลุ่มบริษัทประมาณ 19 - 23 ปี (2565: 19 - 23 ปี) (เฉพาะบริษัทฯ: 19 ปี (2565: 19 ปี))

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
อัตราคิดลด	3.5 - 3.8	3.5 - 3.8	3.5	3.5
อัตราการขึ้นเงินเดือน	6.0	6.0	6.0	6.0
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	1.9 - 28.7	1.9 - 28.7	7.6 - 28.7	7.6 - 28.7

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราคิดลด	(873)	1,054	(824)	990
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1,083	(911)	1,018	(860)
	เพิ่มขึ้น 20%	ลดลง 20%	เพิ่มขึ้น 20%	ลดลง 20%
อัตราค่าการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(1,625)	2,312	(1,567)	2,230

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราคิดลด	(755)	919	(718)	870
อัตราการขึ้นเงินเดือน	886	(745)	839	(709)
	เพิ่มขึ้น 20%	ลดลง 20%	เพิ่มขึ้น 20%	ลดลง 20%
อัตราค่าการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(1,332)	1,891	(1,291)	1,832

21. หุ้นสามัญซื้อคืนและกำไรสะสมจัดสรรสำหรับหุ้นสามัญซื้อคืน

เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของบริษัทฯ จำนวน 13.4 ล้านบาท จากจำนวน 390 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 780,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท) เป็นจำนวน 376.6 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 753,141,300 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท) โดยการตัดหุ้นสามัญซื้อคืนจำนวน 26,858,700 หุ้นตามโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารทางการเงินที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562 เนื่องจากครบกำหนดระยะเวลาการจำหน่าย โดยบริษัทฯ ได้จดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2566 และได้โอนกลับกำไรสะสมที่ได้จัดสรรเป็นสำรองหุ้นสามัญซื้อคืนดังกล่าวจำนวน 164.3 ล้านบาทเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร

22. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรอง ตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้ ในปัจจุบัน บริษัทฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

23. รายได้จากการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
ยอดเต็มเงินรวมจากการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้า โอนเงิน และรับชำระเงินออนไลน์อื่นๆ	26,385,875	29,770,983	26,322,098	29,700,949
หัก: ต้นทุนค่าบริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้า โอนเงิน และรับชำระเงินออนไลน์อื่น				
ส่วนของผู้ให้บริการระบบโทรศัพท์และ	(24,779,590)	(28,078,770)	(24,721,675)	(28,017,120)
ผู้ให้บริการออนไลน์))))
รายได้จากการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ	1,606,285	1,692,213	1,600,423	1,683,829

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯมีมูลค่าการเติมเงินผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
มูลค่าการเติมเงินผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ	26,446,734	29,845,574	26,388,820	29,783,923

24. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
ส่วนแบ่งผลประโยชน์ให้ผู้แทนบริการ	942,921	1,059,105	937,805	1,051,374
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	412,910	480,294	382,499	448,567
ค่าธรรมเนียมธนาคารจากการให้บริการโอนเงิน	170,267	201,458	170,267	201,458
เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	142,286	142,148	140,345	142,787
ค่าบริการระบบรับส่งข้อมูล	79,402	81,984	78,939	81,766
ค่าซ่อมแซมเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ	31,592	34,034	31,592	34,034

25. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	75,265	78,461	69,789	73,973
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	58	(11)	58	(11)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกักตัวรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(12,573)	(9,479)	(8,720)	(392)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน	62,750	68,971	61,127	73,570

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรจาก				
การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	6	-	6

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	362,192	370,850	367,678	362,210
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล (ร้อยละ)	20	20	20	20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	72,438	74,170	73,535	72,442
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	58	(11)	58	(11)
บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ยังไม่รับรู้ ของปีก่อน	(6,826)	-	(6,826)	-
ขาดทุนทางภาษีที่ถูกใช้ประโยชน์ในปีปัจจุบัน				
แต่ไม่เคยรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(748)	(376)	-	-
ผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้รับรู้เป็น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	7,715	3,570	-	-
ผลกระทบจากการตัดบัญชีในการจัดทำงบการเงินรวม	(118)	(128)	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(12,556)	(8,840)	-	-
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
รายได้ที่มีสิทธิได้รับยกเว้นภาษี	-	-	(7,517)	-
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	2,798	593	1,881	1,139
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(11)	(7)	(4)	-
รวม	2,787	586	5,640	1,139
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน	62,750	68,971	61,127	73,570

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบแสดงฐานะการเงิน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	15,051	11,657	1,210	532
ค่าเมื่อการลดลงของมูลค่าสินค้าคงเหลือ	2,036	1,569	2,036	1,569
ค่าเมื่ออุปกรณ์เสื่อมสภาพ/สูญหาย และค่าเมื่อ การด้อยค่าของอุปกรณ์	5,955	112	5,955	112
สัญญาเช่า	1,557	-	1,557	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,126	951	1,126	951
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการขายสินทรัพย์ระหว่างกัน	3,489	2,352	-	-
รวม	29,214	16,641	11,884	3,164

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทมีขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 53 ล้านบาท (2565: 37 ล้านบาท) ที่กลุ่มบริษัทไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากกลุ่มบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า กลุ่มบริษัทอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้ ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้มีจำนวนเงิน 53 ล้านบาท ซึ่งจะทยอยสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ภายในปี 2571

26. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวน ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปีสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืน (ถ้ามี)

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานแสดงการคำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	299,452	301,885	306,551	288,640
จำนวนหุ้นสามัญตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	753,141	753,141	753,141	753,141
กำไรต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	0.40	0.40	0.41	0.38

27. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียวคือ การให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้า โอนเงิน รับชำระเงินออนไลน์ ให้บริการโฆษณาผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติและให้บริการอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย กลุ่มบริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์ในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ใน งบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

28. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทและพนักงานของกลุ่มบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยกลุ่มบริษัทและพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้นับบริหารโดยบริษัท อเมริกัน อินเตอร์เนชั่นแนล แอสซูรันส์ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของกลุ่มบริษัท ในระหว่างปี 2566 กลุ่มบริษัทรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 2 ล้านบาท (2565: 2 ล้านบาท) (เฉพาะบริษัทฯ: 2 ล้านบาท (2565: 2 ล้านบาท))

29. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปี 2564	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของ บริษัทฯ ประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565	150,622	0.20
เงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565	150,628	0.20
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2565		301,250	0.40
เงินปันผลประจำปี 2565	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของ บริษัทฯ ประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2566	120,502	0.16
เงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566	135,565	0.18
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2566		256,067	0.34

30. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

30.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทย่อยมีรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงิน 6 ล้านบาท (2565: 15 ล้านบาท) ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อเครื่องจำหน่ายอัตโนมัติ อุปกรณ์เครื่องจำหน่ายอัตโนมัติ และคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

30.2 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันในการซื้ออะไหล่ที่ใช้ในการซ่อมบำรุงเป็นจำนวนเงิน 61 ล้านบาท (2565: 31 ล้านบาท)

30.3 การค้ำประกัน

ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 161 ล้านบาท (2565: 161 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ หนังสือค้ำประกันเพื่อค้ำประกันการจ่ายชำระเงินให้กับเจ้าหนี้

ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ ค้ำประกันวงเงินกู้และวงเงินตามสัญญาขายและเช่ากลับคืนให้แก่บริษัทร่วม ในวงเงิน 143 ล้านบาท และ 99 ล้านบาท ตามลำดับ (2565: 32 ล้านบาท และ 99 ล้านบาท)

31. เครื่องมือทางการเงิน

31.1 วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มบริษัท ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้ค้างรับ และลูกหนี้อื่น ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น เงินกู้ยืมระยะสั้น จากสถาบันการเงิน หนี้สินตามสัญญาเช่า และเงินประกันรับจากผู้แทนบริการ กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องเนื่องกับเงินฝากกับธนาคาร รายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยจำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

รายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจหลักในการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้า รับชำระเงินออนไลน์ ให้บริการโฆษณาผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ และให้บริการอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ กลุ่มบริษัทบริหารความเสี่ยงโดยใช้นโยบายและขั้นตอนในการควบคุมการให้สินเชื่ออย่างเหมาะสม อีกทั้งมีการเรียกเก็บเงินประกันรับจากผู้แทนบริการ ดังนั้นความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ และกลุ่มบริษัทไม่คาดว่าจะเกิดผลขาดทุนทางการเงินที่มีสาระสำคัญ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทมีการติดตามยอดคงค้างของรายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่นอย่างสม่ำเสมอ

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทย่อยบริหารความเสี่ยงโดยใช้นโยบายและขั้นตอนในการควบคุมการให้สินเชื่ออย่างเหมาะสม จึงไม่คาดว่าจะเกิดผลขาดทุนทางการเงินที่มีสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีการติดตามยอดคงค้างของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอย่างสม่ำเสมอ รวมถึง การให้สินเชื่อของบริษัทย่อยเป็นการให้สินเชื่อแบบไม่กระจุยตัวสูง เนื่องจากบริษัทย่อยมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีจำนวนมากราย

กลุ่มบริษัทพิจารณาการปล่อยค่าทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยมีการแบ่งกลุ่มลูกค้าที่มีรูปแบบของความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และคำนวณหาอัตราการจัดสำรองของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากอายุหนี้คงค้างนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระสำหรับแต่ละกลุ่มนั้นๆ การคำนวณผลขาดทุนจากการปล่อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนึงถึงข้อมูลที่มีความสมเหตุสมผลและสามารถสนับสนุนได้ที่มีอยู่ ณ วันที่รายงานเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอดีต สภาพการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต

เงินฝากธนาคาร

กลุ่มบริษัทบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับยอดคงเหลือกับธนาคารโดยจะลงทุนกับคู่สัญญาที่ได้รับการอนุมัติแล้วเท่านั้นและอยู่ในวงเงินสินเชื่อที่กำหนดให้กับคู่สัญญาแต่ละราย โดยวงเงินสินเชื่อ

จะถูกสอบทานโดยฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัท และอาจมีการปรับปรุงในระหว่างปีขึ้นอยู่กับความเห็นชอบของฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัท การกำหนดวงเงินดังกล่าวเป็นการช่วยลดความเสี่ยงของการกระจุกตัวและบรรเทาผลขาดทุนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากการผันผวนชำระของผู้สัญญา

ความเสี่ยงด้านตลาด

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านตลาดประเภทเดียว ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ซึ่งกลุ่มบริษัทได้เปิดเผยนโยบายการบริหารความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวไว้ในหัวข้อความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากธนาคาร ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยการจัดหาเงินกู้ยืมที่มีทั้งอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยผันแปรในสัดส่วนที่พิจารณาว่าเหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย
	มากกว่า			ปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							(ร้อยละต่อปี)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	243	33	276	0.125 - 0.55
รายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	824	824	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	194	102	-	-	-	296	5.00 - 25.00
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1	-	-	-	-	1	1.45 - 1.79
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้	-	-	-	25	-	25	0.30
	195	102	-	268	857	1,422	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	220	-	-	-	-	220	3.30 - 3.32

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม											
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566											
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย			อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)					
	มากกว่า			ปรับขึ้นลง ตามราคา ตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	รวม						
ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี										
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	563	563	-					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18	78	19	-	-	115	2.35 - 7.69					
เงินประกันรับจากผู้แทนบริการ	-	-	-	-	562	562	-					
เงินประกันรับจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	44	44	-					
	238	78	19	-	1,169	1,504						

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	มากกว่า			ปรับขึ้นลง ตามราคา ตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	รวม	
	ภายใน	1	มากกว่า				
	1 ปี	ถึง 5 ปี	5 ปี				
ภายใน	1	มากกว่า	ปรับขึ้นลง				
1 ปี	ถึง 5 ปี	5 ปี	ตลาด	อัตราดอกเบี้ย	รวม	ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	258	24	282	0.125 - 0.45
รายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	760	760	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	89	112	-	-	-	201	5.00 - 25.00
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	8	3	-	-	-	11	1.45 - 1.79
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้	-	-	-	25	-	25	0.25 - 0.33
	97	115	-	283	784	1,279	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	350	-	-	-	-	350	2.15 - 2.55
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	557	557	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16	69	37	-	-	122	3.88 - 6.68
เงินประกันรับจากผู้แทนบริการ	-	-	-	-	588	588	-
เงินประกันรับจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	33	33	-
	366	69	37	-	1,178	1,650	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	มากกว่า			ปรับขึ้นลง ตามราคา ตลาด	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	
	ภายใน	1	มากกว่า				
1 ปี	ถึง 5 ปี	5 ปี					
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	196	33	229	0.125 - 0.55
รายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	833	833	-
เงินได้กู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	10	-	-	-	-	10	3.30
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิก ใช้	-	-	-	25	-	25	0.30
	10	-	-	221	866	1,097	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	220	-	-	-	-	220	3.30 - 3.32
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	565	565	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18	78	19	-	-	115	2.35-7.69
เงินประกันรับจากผู้แทนบริการ	-	-	-	-	561	561	-
เงินประกันรับจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	44	44	-
	238	78	19	-	1,170	1,505	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย			
	มากกว่า						
	ภายใน	1	มากกว่า	ปรับขึ้นลง	ไม่มี		อัตรา
	1 ปี	ถึง 5 ปี	5 ปี	ตามราคา	อัตรา		
				ตลาด	ดอกเบี้ย	รวม	ดอกเบี้ย
							(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	189	24	213	0.125 - 0.45
รายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	773	773	-
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้	-	-	-	25	-	25	0.25 - 0.33
	-	-	-	214	797	1,011	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	350	-	-	-	-	350	2.15 - 2.55
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	617	617	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย			
	มากกว่า						
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16	69	37	-	-	122	3.88 - 6.68
เงินประกันรับจากผู้แทนบริการ	-	-	-	-	587	587	-
เงินประกันรับจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	33	33	-
	366	69	37	-	1,237	1,709	

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

กลุ่มบริษัทมีการติดตามความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการใช้เงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการใช้เงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพื่อให้หมุนเวียนภายในกลุ่มบริษัทภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากสถาบันการเงิน ซึ่งจะขึ้นอยู่กับพิจารณาของฝ่ายบริหาร กลุ่มบริษัทได้ประเมินการกระจุกตัวของความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินเพื่อนำไปชำระหนี้สินเดิมและได้ข้อสรุปว่าความเสี่ยงดังกล่าวอยู่ในระดับต่ำ กลุ่มบริษัทมีความสามารถในการเข้าถึงแหล่งของเงินทุนที่หลากหลายอย่างเพียงพอ

รายละเอียดการครบกำหนดชำระของหนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ซึ่งพิจารณาจากกระแสเงินสดตามสัญญาที่ยังไม่คิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	มากกว่า 5				
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	ปี	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	220,000	-	-	220,000
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	562,944	-	-	562,944
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	22,872	87,530	19,137	129,539
เงินประกันจากผู้แทนบริการ	562,127	-	-	-	562,127
เงินประกันจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	46,034	-	-	-	46,034
รวม	608,161	805,816	87,530	19,137	1,520,644

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	350,000	-	-	350,000
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	556,889	-	-	556,889
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	20,488	80,352	39,225	140,065
เงินประกันรับจากผู้แทนบริการ	588,409	-	-	-	588,409
เงินประกันรับจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	34,298	-	-	-	34,298
รวม	622,707	927,377	80,352	39,225	1,669,661

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	220,000	-	-	220,000
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	565,207	-	-	565,207
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	22,872	87,530	19,137	129,539
เงินประกันรับจากผู้แทนบริการ	560,772	-	-	-	560,772
เงินประกันรับจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	46,034	-	-	-	46,034
รวม	606,806	808,079	87,530	19,137	1,521,552

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	350,000	-	-	350,000
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	616,701	-	-	616,701
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	20,488	80,352	39,225	140,065
เงินประกันรับจากผู้แทนบริการ	586,864	-	-	-	586,864
เงินประกันรับจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	34,298	-	-	-	34,298
รวม	621,162	967,189	80,352	39,225	1,727,928

31.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด กลุ่มบริษัทจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

32. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของกลุ่มบริษัท คือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทและเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.3:1 (2565: 1.5:1) และเฉพาะบริษัทที่มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.3:1 (2565: 1.6:1)

33. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ก) เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2566 รวมทั้งสิ้นในอัตราหุ้นละ 0.36 บาท ทั้งนี้ บริษัทฯได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 136 ล้านบาท คงเหลือเงินปันผลจ่ายในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 136 ล้านบาท

ข) เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ฟอรัท เวนดิง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วมของ บริษัทฯมีมติให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 21 ล้านบาท

34. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567



04

เอกสารแนบ

- ▶ เอกสารแนบ 1
รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของกรรมการของบริษัท 181
- ▶ เอกสารแนบ 2
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ, ผู้บริหาร,
ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท 182
- ▶ เอกสารแนบ 3
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ 194
- ▶ เอกสารแนบ 4
รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 196
- ▶ เอกสารแนบ 5
รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 197
- ▶ เอกสารแนบ 6
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงาน
ทางการเงิน 198
- ▶ เอกสารแนบ 7
รายละเอียดเกี่ยวกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน 199
- ▶ เอกสารแนบ 8
รายละเอียดเกี่ยวกับหน่วยงานกำกับดูแลกิจการ 200
- ▶ เอกสารแนบ 9
สัญญาสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ 201

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของ กรรมการของบริษัท

รายชื่อกรรมการ รายชื่อบริษัท	FSMART	FSC	FSD	FSDT	FVD	FSBT
นายพิชิต นิ่มกุล	X					
นายดำรงศักดิ์ แก้วประสิทธิ์	/					
นายบุญชัย ไสวรรณวงษ์กุล	/					
พลเรือเอกไกรสร จันทร์สุวานิชย์	/					
พอลตำรวจโทบริหาร เมืองอารมณ์	/					
นายพงษ์ชัย อมตานนท์	/, //	/		/	/	
นายศิวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์	/					
นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทวีทรัพย์	/, //	/, //	/, //	/, //		/, //
นางสาวราศิณี เลิศไตรภพโย	/, //	/, //	/, //	/, //		/, //
นายพิชิตนันท์ อมตานนท์		/	/	/		
นายชัยวิน พัทธมนไชยธรรม*		/		/	/	
นางสาวพิชามณูย์ อมตานนท์		/	/		/	
นายธวัชพงศ์ สร้อยสุวรรณ	//					
นายสราวุธ ปาเจริญ	//					
นางสาวรุ่งริ บ้างกุล	//					

หมายเหตุ X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ // = ผู้บริหาร

FSMART = บริษัท ฟอร์ท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

FSC = บริษัท ฟอร์ท สมาร์ท แคปปิตอล จำกัด

FSD = บริษัท ฟอร์ท สมาร์ท ดิจิตอล จำกัด

FSDT = บริษัท ฟอร์ท สมาร์ท ดิสทริบิวชั่น จำกัด

FVD = บริษัท ฟอร์ท เวนดิง จำกัด

FSBT = บริษัท ฟอร์ทสมาร์ท สบาย เทคโนโลยี จำกัด

* คุณชัยวิน พัทธมนไชยธรรมลาออกจากกรรมการบริษัทของ บริษัท ฟอร์ท สมาร์ท แคปปิตอล จำกัด บริษัท ฟอร์ท สมาร์ท ดิสทริบิวชั่น จำกัด และบริษัท ฟอร์ท เวนดิง จำกัด มีผลเมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2566



เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ, ผู้บริหาร,
ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขาธิการบริษัท



นายพิชิต นิมกุล

► ประธานกรรมการบริษัท

อายุ (ปี)	• คุณวุฒิการศึกษา	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)
72	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท สาขาการตลาด สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 51/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 	ไม่มี	0.58 %
• ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่งและชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ	
2556 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการบริษัท มบจ. ฟอรั่ม สمارท เซอร์วิส	<ul style="list-style-type: none"> ให้บริการเติมเงินระบบโทรศัพท์มือถือ ประเภทเติมเงินล่วงหน้า และบริการเติมเงินออนไลน์ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ 	
2548 - 2555	• กรรมการผู้จัดการบริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กโซซิเนช จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> ธุรกิจดำเนินการตลาดกลาง สินค้าเกษตร ขยายปศุสัตว์ สาธารณูปโภค 	
2545 - 2548	• กรรมการผู้จัดการใหญ่บริษัท เดอะมอลล์ฮอปปิง คอมเพล็กซ์ จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> ธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ ให้บริการต่างๆ 	

นายดำรงค์ แก้วประสิทธิ์

- กรรมการบริษัท | กรรมการอิสระ | ประธานกรรมการตรวจสอบ
| ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง



อายุ (ปี)	• คุณวุฒิการศึกษา	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)
70	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) วิทยาลัยเทคโนโลยีและอาชีวศึกษา (มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีและอาชีวศึกษา) ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 107/2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders : RCL30/2023 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	ไม่มี	-
• ประสบการณ์การทำงานในระยะ: 5 ปีย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่งและชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ	
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. พอร์ค สมาร์ค เซอร์วิส	<ul style="list-style-type: none"> บริการเติมเงินระบบโทรศัพท์มือถือประเภทเติมเงินล่วงหน้า และบริการเติมเงินออนไลน์ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ 	
2559 - 2560	กรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. พอร์ค สมาร์ค เซอร์วิส	<ul style="list-style-type: none"> บริการเติมเงินระบบโทรศัพท์มือถือประเภทเติมเงินล่วงหน้า และบริการเติมเงินออนไลน์ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ 	
2556 - 2559	กรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. พอร์ค สมาร์ค เซอร์วิส	<ul style="list-style-type: none"> บริการเติมเงินระบบโทรศัพท์มือถือประเภทเติมเงินล่วงหน้า และบริการเติมเงินออนไลน์ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ 	
2553 - 2556	กรรมการบริษัทและกรรมการผู้จัดการบริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> บริการขนส่งทรัพย์สิน และบริการบริหารอาคาร 	
2552 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงไทย	<ul style="list-style-type: none"> ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศ และประเทศอื่นๆ ในสาขาทุกแห่งของบริษัท 	



นายบุญชัย โลวรรณวิชกุล

► กรรมการบริษัท | กรรมการอิสระ | กรรมการตรวจสอบ
| กรรมการบริหารความเสี่ยง | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)
65	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 90/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ประกาศนียบัตรหลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 41/2555 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 14 สถาบันวิทยาการลาดกูน (วตท.) หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง มองรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน (PDI) รุ่นที่ 3 สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง Best of the Best จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่น 46/2565 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	ไม่มี	-
• ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่งและชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ	
2563 - 2565	กรรมการบริษัท / ประธานกรรมการตรวจสอบ บจก. พีซีเอ เอ็นคอม อินเตอร์เนชั่นแนล	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ผลิตหม้อแปลงไฟฟ้า ช่อม เป้ารุ่งรักษา และบริการติดตั้งหม้อแปลงไฟฟ้า 	
2563 - 2566	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ / กรรมการตรวจสอบ การทางพิเศษแห่งประเทศไทย		
2565 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท นมจ. กรไทย	<ul style="list-style-type: none"> ประกอบธุรกิจผลิตหม้อแปลงไฟฟ้า ตามคำสั่งซื้อ 	
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นมจ. ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส	<ul style="list-style-type: none"> บริการเดินระบบโทรศัพท์มือถือ บริการเดินเงินล่วงหน้า และบริการเดินเงินออนไลน์ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ 	
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิส จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> บริการเทคโนโลยีสารสนเทศ 	



พลเรือเอกไกรสร จันทร์สุวานิชย์

- กรรมการบริษัท | กรรมการอิสระ | กรรมการตรวจสอบ
| ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ (ปี)	• คุณวุฒิการศึกษา	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)
68	<ul style="list-style-type: none"> โรงเรียนเตรียมทหาร รุ่นที่ 13 โรงเรียนนายเรือรุ่นที่ 70 วิทยาลัยการทัพเรือรุ่นที่ 30 ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 130/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงรุ่นที่ 6 สถาบันวิทยาลัยการพลช้าง หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงรุ่นที่ 14 สถาบัน วิทยาการลาดกุ่ม (วตก.) หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 51 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตร SURFACE WARFARE OFFICER SCHOOL (SWOS) สหรัฐอเมริกาสถาบัน U.S. NAVY Engaging Board in ESG The Path to Effective Sustainability 	ไม่มี	-
• ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่งและชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ	
2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บมจ. วี.แอล. เอ็มเตอร์ไฟรส์	<ul style="list-style-type: none"> บริการขนส่งผลิตภัณฑ์ ซีเมนต์และผลิตภัณฑ์อื่น ๆ โดยเป็นการขนส่งสินค้าทางเรือทั้งในประเทศและต่างประเทศ 	
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. พอร์ค สมาร์ค เซอร์วิส	<ul style="list-style-type: none"> บริการเดินระบบโทรศัพท์มือถือประเภทเดินระบบส่วนหน้า และบริการเดินระบบออนไลน์ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ 	
2558 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา บมจ. อีพี ออสส์	<ul style="list-style-type: none"> ธุรกิจร้านสะดวกซื้อเพื่อจำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค 	
2557 - 2561	สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร	<ul style="list-style-type: none"> ข้าราชการทหาร 	
2558 - 2558	ผู้อำนวยการศูนย์บัญชาการแก้ไขปัญหาการทำการประมงผิดกฎหมาย		



พลตำรวจโทบริหาร เสี่ยงอารมณ

- กรรมการบริษัท | กรรมการอิสระ
| กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)
72	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโทสาขาสถาปัตยกรรม (ทหาร) จฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโทสาขารัฐประศาสนศาสตร์สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 122/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรภาคีรัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 44 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 14 สถาบันการวิทยาลัยตลาดทุน (วตท.) หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่นที่ 1 สถาบันการพัฒนากฎหมายและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐสถาบันพระปกเกล้า กฎหมายมหาชนรุ่นที่ 8 สถาบันพระปกเกล้า 	ไม่มี	-
• ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่งและชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ	
2560 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มบจ. พอร์ท สมาร์ท เซอร์วิส 	<ul style="list-style-type: none"> บริการเดินเงินระบบโทรศัพท์มือถือ ประเภทเติมเงินล่วงหน้า และบริการเดินเงินออนไลน์ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ 	
2563 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> ที่ปรึกษาประจำคณะกรรมาธิการ พลังงานวุฒิสภา 	<ul style="list-style-type: none"> ข้าราชการ 	
2566 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> อนุกรรมการข้าราชการตำรวจด้านบริหารงานบุคคล 	<ul style="list-style-type: none"> ข้าราชการตำรวจ 	
2563 - 2564	<ul style="list-style-type: none"> อนุกรรมการข้าราชการตำรวจด้านวินัยสำนักงานตำรวจแห่งชาติ 	<ul style="list-style-type: none"> ข้าราชการ 	
2562 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> ที่ปรึกษาประจำคณะกรรมาธิการ เกษตรและสหกรณ์ วุฒิสภา 	<ul style="list-style-type: none"> ข้าราชการ 	
2562 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> อนุกรรมการคมนาคมทางบก ทางราง คณะกรรมาธิการคมนาคมวุฒิสภา 	<ul style="list-style-type: none"> ข้าราชการ 	
2558 - 2562	<ul style="list-style-type: none"> อนุกรรมการกลั่นกรองฯและอนุพัฒนาธุรกิจองค์การรถไฟฟ้ามหานครแห่งประเทศไทย 	<ul style="list-style-type: none"> อนุกรรมการกลั่นกรองฯและอนุพัฒนาธุรกิจองค์การรถไฟฟ้ามหานครแห่งประเทศไทย 	
2556 - 2557	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริษัท บริษัท เวิลด์เทค (ประเทศไทย) จำกัด 	<ul style="list-style-type: none"> จำหน่ายเทปวีโอดีวีและแผ่น DVD ปลั๊ก-สแตนด์ 	



นางสาวราชนิ เลิศไตรภพโย

► กรรมการบริษัท | กรรมการบริหาร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)
31	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี Accounting and Finance The London School of Economics and Political Science ปริญญาโท Management, Organisations and Governance ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 130/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Chief Transformation Officer (CTO) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ABC (Academy of Business Creativity) สถาบันพัฒนาความคิดสร้างสรรค์เชิงธุรกิจ มหาวิทยาลัยศรีปทุม IR in Action รุ่นที่ 2 สำหรับผู้บริหารระดับ C-Suite สมาคมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (maiA) ผู้บริหารรุ่นใหม่ไทย-จีน (รวมทง.) รุ่นที่ 4 สถาบันวิทยาการผู้นำไทย-จีน บ.หัวเว่ย เอเชียประเทศไทย 	หลานสาว คุณพองเมย์ อนตานนท์	0.08%
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่งและชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ	
2566 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริษัท บจก. เบนี วอลนัท กรรมการบริษัท บจก. เบนี โปรดักส์ 	<ul style="list-style-type: none"> ธุรกิจด้านอาหารในภัตตาคาร ร้านอาหาร การบริการด้านอาหาร ธุรกิจร้านขายปลีกสัตว์เลี้ยงและอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง 	
2564 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริษัท / กรรมการบริหาร / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บมจ. ฟอรั่ม สมาร์ค เซอร์วิส 	<ul style="list-style-type: none"> บริการเดินเงินระบบโทรศัพท์มือถือ ประเภทเดินเงินล่วงหน้าและบริการเดินเงินออนไลน์ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ 	
2562 - 2564	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริหาร / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บมจ. ฟอรั่ม สมาร์ค เซอร์วิส 	<ul style="list-style-type: none"> บริการเดินเงินระบบโทรศัพท์มือถือ ประเภทเดินเงินล่วงหน้าและบริการเดินเงินออนไลน์ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ 	
2559 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริษัท บจก. ฟอรั่ม สมาร์ค แคปปิตอล (ชื่อเดิม บจก. ฟอรั่ม สมาร์ค เทรดดิ้ง) 	<ul style="list-style-type: none"> ประกอบสินค้ารายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับหรือสินเชื่อส่วนบุคคล 	
2563 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริษัท บจก. ฟอรั่ม สมาร์ค ดีจิตอล 	<ul style="list-style-type: none"> ธุรกิจการพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ และธุรกิจตลาดแบบตรง 	
2562 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริษัท บจก. โกลด์อิง ซิคส์ 	<ul style="list-style-type: none"> ธุรกิจแฟรนไชส์รับจัดงานเลี้ยงนอกสถานที่ ร้านอาหารบุฟเฟ่ต์แมงป่องย่าง และร้าน สไลด์ฟู้ด ปูน เทาหลี่ อาหารทะเลแปรรูป รวมทั้งอาหาร เครื่องดื่มทุกประเภท 	
2559 - 2562	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริหาร / ผู้อำนวยการฝ่ายขายและการตลาด บมจ. ฟอรั่ม สมาร์ค เซอร์วิส 	<ul style="list-style-type: none"> บริการเดินเงินระบบโทรศัพท์มือถือ ประเภทเดินเงินล่วงหน้าและบริการเดินเงินออนไลน์ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ 	

นายศิวพันธ์ รัตนวีรวงศ์

► กรรมการบริษัท | กรรมการบริหารความเสี่ยง



อายุ (ปี)	• ทุนวุฒิการศึกษา	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)
61	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี สาขานิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 130/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	ไม่มี	1.50%

• ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
ช่วงเวลา	ตำแหน่งและชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2560 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริษัท / กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ฟอรั่ม สمارท เซอร์วิส 	<ul style="list-style-type: none"> บริการเดินเงินระบบโทรศัพท์มือถือ ประเภทเติมเงินล่วงหน้า และบริการเดินเงินออนไลน์ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ
2559 - 2560	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริษัท บมจ. ฟอรั่ม สمارท เซอร์วิส 	<ul style="list-style-type: none"> บริการเดินเงินระบบโทรศัพท์มือถือ ประเภทเติมเงินล่วงหน้า และบริการเดินเงินออนไลน์ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ
2555 - 2559	<ul style="list-style-type: none"> ที่ปรึกษาบริษัท บมจ. ฟอรั่ม สمارท เซอร์วิส 	<ul style="list-style-type: none"> บริการเดินเงินระบบโทรศัพท์มือถือ ประเภทเติมเงินล่วงหน้า และบริการเดินเงินออนไลน์ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ



นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี

► กรรมการบริษัท | กรรมการบริหารความเสี่ยง | กรรมการบริหาร
กรรมการผู้จัดการ | รักษาการผู้อำนวยการสายงานการเงินและบัญชี

อายุ (ปี)	• คุณวุฒิการศึกษา	ความเชื่อมโยง ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)
44	<ul style="list-style-type: none"> ประกาศนียบัตรชั้นสูง ภาษีอากร มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ปริญญาตรีสาขามัธยมศึกษาต้นทุนสถาบันเทคโนโลยีราชมงคล ปริญญาโท สาขามัธยมศึกษาบริหารจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Company Secretary รุ่น 54/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร How to develop a Risk Management Plan-HRP รุ่น 15/2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 151/2561 หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 31 สถาบันวิทยาการอุดมศึกษา CFO Forum – The Finance function of Tomorrow บริษัท ีลลอยท์ กู๊ธ โรมาลัส ไทยแลนด์ จำกัด 	ไม่มี	-
• ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่งและชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ	
2561 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริษัท / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการผู้จัดการ / รักษาการผู้อำนวยการสายงานการเงินและบัญชี บมจ. ฟอรั่ม สمارท์ เซอร์วิส 	<ul style="list-style-type: none"> บริการเติมเงินระบบโทรศัพท์มือถือประเภทเติมเงินล่วงหน้า และบริการเติมเงินออนไลน์ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ 	
2556 - 2561	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริหาร / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ / เลขานุการบริษัท / ผู้อำนวยการสายงานการเงินและบัญชี บมจ. ฟอรั่ม สمارท์ เซอร์วิส 	<ul style="list-style-type: none"> บริการเติมเงินระบบโทรศัพท์มือถือประเภทเติมเงินล่วงหน้า และบริการเติมเงินออนไลน์ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ 	
2560 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริษัท บจก. ฟอรั่ม สمارท์ ดิจิตอล 	<ul style="list-style-type: none"> ธุรกิจการพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์และธุรกิจตลาดแบบตรง 	
2563 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริษัท บจก. ฟอรั่ม สمارท์ ดิจิทัลนิวส์ 	<ul style="list-style-type: none"> การขนส่งผลิตภัณฑ์ที่มีประโยชน์ทางถนน การประกอบธุรกิจขนส่งน้ำมัน ขายสินค้าและบริการอื่นๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับตู้บรรทุก 	
2559 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริษัท บจก. ฟอรั่ม สمارท์ แคปปิตอล (ชื่อเดิม บจก. ฟอรั่ม สمارท์ เทรดดิ้ง) 	<ul style="list-style-type: none"> ประกอบสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับหรือสินเชื่อส่วนบุคคล 	
2552 - 2555	<ul style="list-style-type: none"> ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บมจ. ฟอรั่ม คอร์ปอเรชั่น 	<ul style="list-style-type: none"> ผลิตและจัดจำหน่ายอุปกรณ์โทรคมนาคมและอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์และรับจ้างผลิต/ประกอบแผงวงจรอุปกรณ์โทรคมนาคมและอิเล็กทรอนิกส์ 	



นายจितพงศ์ สร้อยสุวรรณ

► ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด

อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	ความสนใจ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)
50	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร บัณฑิตวิทยาลัยหอการค้าไทย 	ไม่มี	-
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่งและชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ	
2562 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด บมจ. ฟอรั่ม สมาร์ค เซอร์วิส 	<ul style="list-style-type: none"> บริการเติมเงินระบบโทรศัพท์มือถือประเภทเติมเงินล่วงหน้า และบริการเติมเงินออนไลน์ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ 	
2560 - 2561	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บมจ. ฟอรั่ม สมาร์ค เซอร์วิส 	<ul style="list-style-type: none"> บริการเติมเงินระบบโทรศัพท์มือถือประเภทเติมเงินล่วงหน้า และบริการเติมเงินออนไลน์ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ 	
2557 - 2560	<ul style="list-style-type: none"> ผู้จัดการงานพัฒนาธุรกิจ บมจ. โทเทิล แอ็คเซส คอมมูนิเคชั่น 	<ul style="list-style-type: none"> ธุรกิจให้บริการโครงข่าย โทรศัพท์เคลื่อนที่ 	



นายสรายุทธ ปาเจริญ

► ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายบริการตัวแทน

อายุ (ปี)	• ทุนวุฒิการศึกษา	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)
43	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมโทรคมนาคม สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง 	ไม่มี	-

• ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
ช่วงเวลา	ตำแหน่งและชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2556 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายบริการตัวแทน บมจ. พอร์ท สمارท เซอร์วิส 	<ul style="list-style-type: none"> บริการเดินเงินระบบโทรศัพท์มือถือประเภทเติมเงินล่วงหน้า และบริการเดินเงินออนไลน์ผ่านเครื่องรับชำระสินค้าอัตโนมัติ
2554 - 2556	<ul style="list-style-type: none"> RFO Engineer บริษัท สวีตเฮย เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด 	<ul style="list-style-type: none"> นำเข้าและจำหน่ายอุปกรณ์ในระบบสื่อสารโทรคมนาคม โทรศัพท์มือถือแท็บเล็ต
2553 - 2554	<ul style="list-style-type: none"> วิศวกรอาวุโส บริษัท อีริคสัน (ประเทศไทย) จำกัด 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ให้บริการการสื่อสารโทรคมนาคม



นางสาวรุ่งรวี บางกุล

- ▶ ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงานการเงินและบัญชี
| เลขาธิการบริษัท

อายุ (ปี)	• คุณสมบัติการศึกษา	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)
45	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยศรีปทุม Company Secretary รุ่น 91/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ความรู้พื้นฐานสำหรับวิชาชีพนักลงทุนสัมพันธ์ รุ่นที่ 3 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รุ่นที่ 13 สมาคมรัฐศาสตร์ แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ Preliminary to Corporate Sustainability ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แนวทางการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ COVID-19 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โครงการพัฒนาศักยภาพเลขาธิการบริษัท สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย โครงการพัฒนาศักยภาพนักลงทุนสัมพันธ์รุ่นที่ 2 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย Strategic CFO รุ่นที่ 10-ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย Sustainable Development Report ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 	ไม่มี	-
• ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่งและชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ	
2566 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงานการเงิน / เลขาธิการบริษัท บมจ. ฟอรั่ม สมาร์ค เฮอร์วิส 	<ul style="list-style-type: none"> บริการเดินระบบโทรศัพท์มือถือประเภทเติมเงินล่วงหน้า และบริการเดินเงินออนไลน์ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ 	
2561 - 2565	<ul style="list-style-type: none"> ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายการเงิน / เลขาธิการบริษัท 	<ul style="list-style-type: none"> ธุรกิจภัตตาคาร ร้านอาหารและเครื่องดื่ม ธุรกิจขายสินค้าอุปโภค บริโภค ไอเทมมาร์เก็ต 	
2555 - 2561	<ul style="list-style-type: none"> ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายการเงิน บมจ. ฟอรั่ม สมาร์ค เฮอร์วิส 		
2554 - 2555	<ul style="list-style-type: none"> ผู้จัดการส่วนบัญชีการเงิน บมจ. สอท พอก 		
2543 - 2554	<ul style="list-style-type: none"> ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท เอ็นคาร์ จำกัด 		



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งขึ้นตามมติคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีได้เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน การบัญชี กฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศและการบริหารจัดการ ดังมีรายนามต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------------|----------------------|
| 1. นายคำรงค์ แก้วประสิทธิ์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายบุญชัย ไชยวรรณนิกุล | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. พลเรือเอกไกรสร จันทร์สุวานิชย์ | กรรมการตรวจสอบ |

คณะกรรมการตรวจสอบมีนางสาวรุ่งรวิ บางกุล เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดและแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบในการกิจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างเป็นอิสระในการช่วยคณะกรรมการบริษัทในการตรวจสอบและสอบทานให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยในปี 2566 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ครั้ง ซึ่งในการประชุมแต่ละครั้งได้มีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี ตลอดจนผู้ตรวจสอบภายในเพื่อร่วมเสนอข้อมูลและข้อเสนอแนะตามวาระที่เกี่ยวข้อง โดยรายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ ในปี 2566 ปรากฏในหัวข้อ “รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ” ทั้งนี้สามารถสรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ได้ดังนี้

1. สอบทานงบการเงินของบริษัท ประจำปีไตรมาส และประจำปี 2566 ซึ่งผ่านการสอบทาน และการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ว่ามีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการบัญชีที่กฎหมายกำหนด มีความครบถ้วน และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ก่อนที่จะให้ความเห็นชอบนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
2. พิจารณาแผนการตรวจสอบ รับทราบผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายในอันเกี่ยวเนื่องกับการวิเคราะห์ระบบการควบคุมภายใน และนำเสนอฝ่ายบริหาร เพื่อพิจารณาปรับปรุงและแก้ไขตามควรแก่กรณี รวมทั้งติดตามผลความคืบหน้า การปรับปรุงและแก้ไขข้อบกพร่อง ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ เพื่อให้ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น โดยคำนึงถึงความเสี่ยงขององค์กรประกอบด้วย
3. สอบทานให้บริษัทถือปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของทางการหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. สอบทานและให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลในเรื่องดังกล่าวให้มีความถูกต้องครบถ้วน และทบทวนนโยบายรายการระหว่างกัน

5. ประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี พิจารณาเสนอแต่งตั้ง ถอดถอน เลิกจ้าง และเสนอค่าตอบแทน
สอบบัญชีประจำปี 2566

6. พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายโดยใช้ความรู้ ความสามารถ
ประกอบกับความระมัดระวังรอบคอบและมีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลทั้งจากผู้บริหาร
พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างสร้างสรรค์ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุก
ฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน

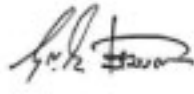
คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า กระบวนการจัดทำรายงานทางบัญชีและการเงินของบริษัท มีระบบการ
ควบคุมภายในที่ดีเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่า รายงานทางการเงินประจำไตรมาสและประจำปี 2566 ได้จัดทำอย่างถูกต้อง
ตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการบัญชีที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างครบถ้วน
ถูกต้องและมีรายละเอียดเพียงพอ ไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเป็นประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทและผู้ถือหุ้น อีกทั้ง
ทั้ง บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ตลอดจนยึดมั่นในการ
ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
จริยธรรมธุรกิจหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

สำหรับงบการเงินประจำปี 2567 (วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567) ที่ประชุมคณะกรรมการ
ตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2567 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567 มีมติเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุม
ผู้ถือหุ้นให้แต่งตั้งบริษัท สำนักงาน ฮีวาย จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดยได้ประเมินจาก
ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ผลการปฏิบัติงานในปี 2566 พบว่ามีความน่าเชื่อถือ
และเป็นที่น่าพอใจ อีกทั้ง บริษัท สำนักงาน ฮีวาย จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีชื่อเสียงและมีมาตรฐานการตรวจสอบเป็น
ที่ยอมรับอย่างกว้างขวางในการปฏิบัติงานสอบบัญชี นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของ
ผู้สอบบัญชี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป



(นายดำรงศักดิ์ แก้วประสิทธิ์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ



(นายบุญชัย ไสวรรณวิบูลย์)

กรรมการตรวจสอบ



(พลเรือเอกไกรสร จันทร์สุวานิชย์)

กรรมการตรวจสอบ



รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงองค์กร ซึ่งจะช่วยให้ธุรกิจดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่องและลดอุปสรรคหรือสิ่งที่ไม่คาดหวังที่อาจเกิดขึ้น จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วย กรรมการบริษัทรวม 4 ท่าน (ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน) โดยกำหนดหน้าที่ในการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง การจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจของบริษัท รวมทั้งการกำหนดมาตรการป้องกันแก้ไขความเสี่ยง และการติดตามผลการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยมีคณะทำงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่วิเคราะห์ ประเมิน การบริหารความเสี่ยงของบริษัท และรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาเป็นประจำทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยในปี 2566 มีการประชุมการบริหารความเสี่ยงรวม 4 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาแผนบริหารความเสี่ยงองค์กรประจำปี ที่ผู้บริหารจากสายงานที่เกี่ยวข้องได้ทำการประเมินความเสี่ยงและจัดระดับความสำคัญของความเสี่ยง พร้อมทั้งกำหนดผลกระทบที่เกิดขึ้น และกำหนดวิธีจัดการความเสี่ยง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือลดโอกาสที่จะเกิดขึ้น
2. กำกับดูแล ติดตามและทบทวนการดำเนินงานตามแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กร ภายใต้นโยบายและกรอบข้อกำหนดของการบริหารความเสี่ยงองค์กรที่บริษัทได้กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กรอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ โดยมอบหมายให้ฝ่ายกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ติดตามและสอบทานการจัดการความเสี่ยงของแต่ละบริษัท รวมทั้งพิจารณาความเสี่ยงที่มีประเด็นการตรวจสอบจากผู้ให้บริการภายนอกอื่น ๆ (ถ้ามี) เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ได้ตั้งไว้
3. ทบทวนและให้ความเห็นเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงใหม่ที่ผู้บริหารรายงานนำเสนอให้มีความเหมาะสม
4. พิจารณาทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประจำปี
5. พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกปี โดยประเมินตนเอง และประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายคณะ
6. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบ

จากการดำเนินงานดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความมั่นใจว่า การบริหารความเสี่ยงของบริษัทดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับหลักและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับธุรกิจ การปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องและครบถ้วน โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะพิจารณา ติดตาม และนำเสนอแผนการบริหารความเสี่ยงองค์กรต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส

(นายคำวงศ์ แก้วประสิทธิ์)

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วย กรรมการจำนวน 5 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

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

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีนางสาวรุ่งรวี บางกุล เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมทั้งสิ้น 2 ครั้ง โดยกรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน และได้รายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ โดยสรุปเรื่องพิจารณาที่สำคัญได้ดังนี้

1. พิจารณานุมัติแบบฟอร์มการประเมินคุณสมบัติของคณะกรรมการ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาคุณสมบัติของคณะกรรมการ โดยแบบประเมินคุณสมบัติของคณะกรรมการ เป็นแบบฟอร์มมาตรฐานที่มีการใช้ในบริษัททั่วไป
2. พิจารณากรรมการที่ครบกำหนดวาระและเสนอชื่อกรรมการใหม่ ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 19 กำหนดให้การประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ซึ่งเท่ากับ 3 ท่านจากกรรมการบริษัททั้งหมด 9 ท่าน และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เพื่อให้ความเห็นชอบต่อไป
3. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาจากผลประกอบการบริษัท ขนาดธุรกิจ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เพื่อให้ความเห็นชอบต่อไป
4. พิจารณาแผนการอบรมคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง เพื่อพัฒนาต่อ ยอดองค์ความรู้ของกรรมการในการบริหารงานของบริษัท และให้ความเห็นการทำ Board Skill Matrix ของคณะกรรมการบริษัท
5. พิจารณาบททวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี
6. พิจารณาให้ความเห็นทบทวนโครงสร้างองค์กรของบริษัท
7. พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรายคณะ ประจำปี 2566

(พลเรือเอกไกรสร จันทร์สุวานิชย์)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจอย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ของบริษัท ฟอร์ท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานร่วมกับฝ่ายบริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทได้ตรวจสอบแล้ว ได้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นายพิชิต นิยมกุล)

ประธานกรรมการบริษัท

(นายพงษ์ชัย ชมตานนท์)

กรรมการและประธานกรรมการบริหาร



รายละเอียดเกี่ยวกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน

บริษัทได้จ้างผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ฟอรัท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้ตรวจสอบภายใน โดยที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2562 มอบหมายให้นายคณพล แซ่ตั้ง ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ปฏิบัติงานเป็นผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายในประจำปี 2566 ประวัติโดยสังเขปของผู้ตรวจสอบภายในสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อ-สกุล นายคณพล แซ่ตั้ง

ตำแหน่ง ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ฟอรัท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
ตั้งแต่ 2562 – ปัจจุบัน

การศึกษา บริญญาดิธี บริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล วิทยาเขตเทคนิคกรุงเทพ

การอบรม

- ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในของประเทศไทย (CPAT) รุ่นที่ 67
- Tools and techniques for the Audit Manager
- Value Added Business Control: The Right Way to Manage Risk
- Risk Base Audit
- การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน หลักสูตร 2 (สหวิชาชีพบัญชี)

ประสบการณ์	2562 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ฟอรัท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
	2550 – 2561	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน กลุ่มเซ็นทรัล
	2548 - 2550	ผู้ตรวจสอบภายใน บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด



รายละเอียดเกี่ยวกับหน่วยงานกำกับดูแลกิจการ

บริษัทจัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยง โดยมี นางจุฑามาศ มุ่งมาตร ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายกำกับดูแลกิจการ และบริหารความเสี่ยง ซึ่งทำหน้าที่กำกับดูแลกฎระเบียบ ข้อปฏิบัติ และการดำเนินงานให้เป็นไปตามกรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้องของบริษัท และการควบคุม ติดตาม และตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศในการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท รวมถึงการบริหารความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทอย่างครอบคลุมและเหมาะสม ในฐานะบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ และเป็นผู้ประกอบการวิชาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ตามมาตรา 16 (7) และผู้ประกอบการวิชาชีพเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามมาตรา 16 (9) ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ และการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) และในฐานะบริษัทจดทะเบียนในการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) รวมถึงกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท

อีกทั้ง หน่วยงานกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยงของบริษัท ยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงในบริษัทในเครือ ฟอรั่มสมาพันธ์ด้วย ซึ่งจะรวมถึงการกำกับดูแลกฎระเบียบ ข้อปฏิบัติ และการดำเนินงานให้เป็นไปตามกรอบของกฎหมาย มีการควบคุม ติดตาม และตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและการให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ในบริษัท ฟอรั่ม สมาพันธ์ เฮอร์คิง จำกัด อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ชื่อ-สกุล นางจุฑามาศ มุ่งมาตร

ตำแหน่ง ผู้จัดการฝ่ายกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยง

การศึกษาปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชากฎหมายธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาคอมพิวเตอร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่

การอบรม

- AML/CFT Training Course รุ่นที่ 2/2017, สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- How to develop a Risk Management Plan – HRP รุ่น 15/2017, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- National E-Payment (e-Tax Invoice & e-Receipt CPD (Continuing Professional Development), Krungsri Premier Learning
- The Personal Data Protection Act B.E. 2562 (2019) Procedure and Practices - PDPA รุ่น 6 สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- Anti-Corruption: The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 53/2020, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Certified TEPA's AMLO Training Course รุ่นที่ 2/2020, สมาคมการค้าผู้ให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไทย (TEPA)
- PDPA for IT Management รุ่น 7 (2022), สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- Digital Business Compliance รุ่น 1 (2022), สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- Lending Business Compliance รุ่น 2 (2022), สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- Corporate Sustainability Strategy รุ่น 4 (2023), ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์ 2562 - ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยงบริษัท ฟอรั่ม สมาพันธ์ เฮอร์คิง จำกัด (มหาชน)

2557 – 2562 หัวหน้าแผนกกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยง บริษัท ฟอรั่ม สมาพันธ์ เฮอร์คิง จำกัด (มหาชน)

2556 – 2557 เจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแลอาวุโส บริษัท ทู คอรัปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

2553 – 2556 เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติตามกฎระเบียบอาวุโส บริษัท ทู มินนี่ จำกัด



สัญญาสำคัญที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจ

1. สัญญาเช่าอาคารสำนักงานและโรงงานของบริษัท

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าอาคารพาณิชย์เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และสัญญาบริการในการจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ อันเนื่องมาจากการเช่าอาคารพาณิชย์ โดยทำสัญญาเช่ากับ บริษัท ฟอรัล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (FORTH) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ที่ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566 ในสัดส่วนร้อยละ 50.60 ของทุนชำระแล้ว และเป็นบริษัทที่มีกรรมการบริษัทและกรรมการบริหารของ FORTH บางท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท คือ นายพงษ์ชัย ชมदानนท์ โดยมีรายละเอียดสัญญาที่สำคัญ ดังนี้

1.1 สัญญาเช่าอาคารสำนักงาน

1.1.1 สัญญาเช่าอาคารสำหรับใช้เป็นสำนักงาน

รายละเอียดสำคัญของสัญญาเช่าอาคารสำหรับใช้เป็นสำนักงาน	
คู่สัญญา	: บริษัท ฟอรัล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (FORTH) ในฐานะผู้ให้เช่า และบริษัทในฐานะผู้เช่า
วันที่ทำสัญญา	: ลงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2565
ลักษณะสัญญา	: สัญญาเช่าอาคารพาณิชย์ เลขที่ 256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 โดยผู้เช่าสัญญาว่าจะใช้สถานที่เช่านี้เพื่อใช้เป็นสำนักงานประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านตู้เติมเงินอัตโนมัติ โดยจะไม่นำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่น
อายุสัญญา	: 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2565 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568
อัตราค่าเช่า	: อัตราค่าเช่า คิดเป็นจำนวนเงิน 1,339,000 บาทต่อเดือน
การชำระค่าเช่า	: ผู้เช่าตกลงชำระค่าเช่าให้แก่ผู้ให้เช่าเป็นรายเดือน โดยชำระภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน
การต่ออายุสัญญาเช่า	: เมื่อครบกำหนดอายุสัญญาเช่า คู่สัญญาอาจตกลงทำสัญญาเช่ากันใหม่ตามเงื่อนไขที่คู่สัญญาตกลงกันต่อไป โดยผู้เช่าจะต้องแจ้งให้ผู้ให้เช่าทราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรไม่น้อยกว่า 60 วัน ก่อนครบกำหนดอายุสัญญาเช่าฉบับนี้

1.1.2 สัญญาบริการ

รายละเอียดสำคัญของสัญญาบริการ	
คู่สัญญา	: บริษัท ฟอรัล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (FORTH) ในฐานะผู้ให้บริการ และบริษัทในฐานะผู้รับบริการ
วันที่ทำสัญญา	: ลงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2565
ลักษณะสัญญา	: ผู้ให้บริการตกลงให้บริการ และผู้รับบริการตกลงรับบริการ ในการจัดให้มีบริการและสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ อันเนื่องมาจากการเช่าสถานที่เช่าตามสัญญา เช่น ระบบปรับอากาศ ระบบโทรศัพท์ ระบบน้ำประปา และ/หรือ อุปกรณ์เฟอร์นิเจอร์ หรือสิ่งอำนวยความสะดวกอื่น ๆ
อายุสัญญา	: 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2565 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568
อัตราค่าบริการ	: อัตราค่าบริการ คิดเป็นจำนวนเงิน 206,000 บาทต่อเดือน
การชำระค่าบริการ	: ผู้รับบริการตกลงชำระค่าบริการให้แก่ผู้ให้บริการเป็นรายเดือน โดยชำระภายใน 30 วันนับจากวันที่บริษัทได้รับใบแจ้งให้ชำระค่าบริการจากผู้ให้บริการ ผู้รับบริการตกลงจะชำระค่าไฟฟ้า ค่าน้ำประปา ค่าโทรศัพท์ อันเกิดขึ้นจากการใช้บริการในสถานที่เช่าของผู้รับบริการ ตามจำนวนที่ปรากฏในใบเรียกเก็บเงินของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือ ผู้ให้บริการเองทั้งสิ้น

รายละเอียดสำคัญของสัญญาบริการ	
	ในกรณีที่มีการไฟฟ้าก๊อติ การปะปาก๊อติ จักรก๊อติ และ/หรือ หน่วยงานราชการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องยื่นข้อครหาค่าบริการดังกล่าว ผู้รับบริการตกลงยินยอมให้ ผู้ให้บริการปรับค่าบริการเพิ่มขึ้นตามสัดส่วน โดยแจ้งให้ผู้รับบริการทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนถึงกำหนดวันชำระค่าบริการดังกล่าว
การสิ้นสุดของสัญญา	: สัญญาบริการนี้เกี่ยวเนื่องกับสัญญาเช่าอาคารฉบับลงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2565 ดังนั้น หากมีการเลิกสัญญาหรือสัญญาฉบับใดฉบับหนึ่งสิ้นสุดลง ไม่ถือว่าสัญญาอีกฉบับหนึ่งจะจับต้นสุดปลาย

1.2 สัญญาเช่าโรงงาน

1.2.1 สัญญาเช่าโรงงาน

รายละเอียดสำคัญของสัญญาเช่าโรงงาน	
คู่สัญญา	: บริษัท ยู.ซี.เมทัล จำกัด ในฐานะผู้ให้เช่า โดยนางพวง พงษ์เชื้อ เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัท ซึ่งไม่ได้เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และผู้บริหารของบริษัท และบริษัทในฐานะผู้เช่า
วันที่ทำสัญญา	: ลงวันที่ 25 มกราคม 2565
ลักษณะสัญญา	: สัญญาเช่าโรงงาน เมื่อที่รวม 198 ตารางวา ตั้งอยู่เลขที่ 77/23 หมู่ 12 ถนนพุทธมณฑลสาย 5 ตำบลไผ่เชิง อำเภอลำพูน จังหวัดนครปฐม 73210
อายุสัญญา	: 2 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2565 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2567
อัตราค่าเช่า	: อัตราค่าเช่า คิดเป็นจำนวนเงิน 53,000 บาทต่อเดือน
การชำระค่าเช่า	: ชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน ทุก ๆ วันที่ 1 ของเดือน
การต่ออายุสัญญาเช่า	: ผู้เช่าต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้แก่ผู้เช่าก่อนสิ้นสุดระยะเวลาตามสัญญาเช่าฉบับนี้ไม่น้อยกว่า 90 วัน

1.2.2 สัญญาเช่าช่วงที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง

รายละเอียดสำคัญของสัญญาเช่าช่วงที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	
คู่สัญญา	: บริษัท จีเมียส ทราฟฟิค ซิสเต็ม จำกัด ในฐานะผู้ให้เช่าช่วง โดยนายบุญญา ตันติพานิชพันธ์ เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัท (บริษัทในเครือของ FORTH) และบริษัทในฐานะผู้เช่าช่วง
วันที่ทำสัญญา	: ลงวันที่ 1 กันยายน 2559
ลักษณะสัญญา	: สัญญาเช่าช่วงที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง เช่าที่ดิน 2 แปลง มีเนื้อที่รวมจำนวน 3 งาน 20 ตารางวา ตั้งอยู่เลขที่ 66/23-24 หมู่ 12 หมู่บ้านแพตเตอร์แลนด์ 1 ซอย 5 ถนนพุทธมณฑลสาย 5 ตำบลไผ่เชิง อำเภอลำพูน จังหวัดนครปฐม 73210 และสิ่งปลูกสร้างมีพื้นที่ใช้สอยทั้งหมดโดยประมาณ 1,752 ตารางเมตร
อายุสัญญา	: 9 ปี 9 เดือน นับตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2559 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2569
อัตราค่าเช่า	: 1 กันยายน 2559 – 31 พฤษภาคม 2564 อัตราค่าเช่าจำนวน 20,000 บาทต่อเดือน และ 1 มิถุนายน 2564 – 31 พฤษภาคม 2569 อัตราค่าเช่าจำนวน 21,000 บาทต่อเดือน
การชำระค่าเช่า	: ชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน ทุก ๆ วันที่ 1 ของเดือน
การต่ออายุสัญญาเช่า	: ไม่ได้กำหนดระยะเวลาต่ออายุ

1.2.3 สัญญาเช่าอาคาร

รายละเอียดสำคัญของสัญญาเช่าอาคาร	
คู่สัญญา	: นางสาวสันทนา ศรีแจ้ง ในฐานะผู้ให้เช่า ซึ่งไม่ได้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และผู้บริหารของบริษัท และบริษัทในฐานะผู้เช่า

รายละเอียดสำคัญของสัญญาเช่าอาคาร	
วันที่ทำสัญญา	: ลงวันที่ 1 กรกฎาคม 2565
ลักษณะสัญญา	: สัญญาเช่าอาคารสำเนาโฉนดที่ดินเนื้อที่รวม 1,920 ตารางเมตร ตั้งอยู่เลขที่ 66/39 หมู่ 12 ถนนพุทธมณฑลสาย 5 ตำบลไร่จีน อำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม 73210
อายุสัญญา	: 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2568
อัตราค่าเช่า	: อัตราค่าเช่า คิดเป็นจำนวนเงิน 55,000 บาทต่อเดือน
การชำระค่าเช่า	: ชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน ทุก ๆ วันที่ 1 ของเดือน
การต่ออายุสัญญาเช่า	: ไม่ได้กำหนดระยะเวลาต่ออายุ

1.2.4 สัญญาเช่าอาคาร

รายละเอียดสำคัญของสัญญาเช่าอาคาร	
คู่สัญญา	: บริษัท อีแมค จำกัด ซึ่งไม่ได้เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และผู้บริหารของบริษัท ในฐานะผู้ให้เช่า และบริษัทในฐานะผู้เช่า
วันที่ทำสัญญา	: ลงวันที่ 22 พฤศจิกายน 2565
ลักษณะสัญญา	: สัญญาเช่าโรงงานและอาคารสำนักงาน เนื้อที่รวม 320 ตารางวา ตั้งอยู่เลขที่ 77/52-53 หมู่ 12 ถนนพุทธมณฑลสาย 5 ตำบลไร่จีน อำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม 73210 พื้นที่สำนักงาน 630 ตารางเมตร พื้นที่โรงงาน 1,200 ตารางเมตร
อายุสัญญา	: 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 23 ธันวาคม 2565 ถึงวันที่ 22 ธันวาคม 2568
อัตราค่าเช่า	: อัตราค่าเช่า คิดเป็นจำนวนเงิน 80,000 บาทต่อเดือน
การชำระค่าเช่า	: ชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน ทุก ๆ วันที่ 1 ของเดือน
การต่ออายุสัญญาเช่า	: ผู้เช่าต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้เช่าไม่น้อยกว่า 1 เดือน ก่อนสิ้นสุดระยะเวลาเช่า

1.2.5 สัญญาเช่าพื้นที่และอาคารบางส่วน

รายละเอียดสำคัญของสัญญาเช่าอาคาร	
คู่สัญญา	: ห้างหุ้นส่วนจำกัด โรงสีโพธิ์สมบูรณ์การค้า ซึ่งไม่ได้เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และผู้บริหารของบริษัท ในฐานะผู้ให้เช่า และบริษัทในฐานะผู้เช่า
วันที่ทำสัญญา	: ลงวันที่ 4 เมษายน 2566, ลงวันที่ 7 กรกฎาคม 2566 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1), ลงวันที่ 7 ตุลาคม 2566 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 2)
ลักษณะสัญญา	: สัญญาเช่าที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง (บางส่วน) เฉพาะตัวโกดังสินค้า เนื้อที่โดยประมาณ 144 ตารางเมตร ตั้งอยู่เลขที่ 11 หมู่ 10 ตำบลไร่จีน อำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม 73210 พื้นที่สำนักงาน 630 ตารางเมตร พื้นที่โรงงาน 1,200 ตารางเมตร
อายุสัญญา	: นับตั้งแต่วันที่ 7 เมษายน 2566 ถึงวันที่ 6 มกราคม 2567
อัตราค่าเช่า	: อัตราค่าเช่า คิดเป็นจำนวนเงิน 8,640 บาทต่อเดือน
การชำระค่าเช่า	: ชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน ทุก ๆ วันที่ 1 ของเดือน
การต่ออายุสัญญาเช่า	: ผู้เช่าต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้เช่าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนครบกำหนดอายุสัญญา

2. สัญญาประกันภัยของสำนักงานและโรงงานของบริษัท

บริษัทได้ทำการประกันอัคคีภัยทรัพย์สินของบริษัทร่วมในสำนักงานและในโรงงาน กับ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และผู้บริหารบริษัท โดยมีรายละเอียดสัญญาที่สำคัญ ดังนี้

2.1 กรมธรรม์ประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน

2.1.1 กรมธรรม์ประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน

รายละเอียดสำคัญของสัญญา – กรมธรรม์ประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน		
คู่สัญญา	:	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
กรมธรรม์เลขที่	:	823-01551-871
วันที่ทำสัญญา	:	ลงวันที่ 18 กันยายน 2566
ประเภทการประกันภัย	:	การประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สินของสำนักงานของบริษัท บนที่ดินเลขที่ 256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
ระยะเวลาประกันภัย	:	365 วัน เริ่มตั้งแต่วันที่ 18 กันยายน 2566 เวลา 16.30 น. ถึงวันที่ 18 กันยายน 2567 เวลา 16.30 น.
วงเงินเอาประกันภัย	:	229,000,000 บาท ประกอบด้วย 1. สิ่งปลูกสร้างตัวอาคาร (ไม่รวมรากฐาน) รวม 2 อาคาร อาคารย่อย รั้ว กำแพง และประตู วงเงิน 102,000,000 บาท 2. ส่วนต่อเติมปรับปรุงอาคาร ลิฟต์ ระบบสาธารณูปโภค ระบบประปา ระบบไฟฟ้า ระบบสุขภัณฑ์ ระบบโทรศัพท์ เครื่องปรับอากาศ เพอร์มินเจอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้งสิ่งต่าง อุปกรณ์สำนักงานต่าง ๆ เครื่องมือเครื่องใช้ อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ อุปกรณ์ไฟฟ้าต่าง ๆ คอมพิวเตอร์ PC Notebook (ใช้งานภายในสถานที่เอาประกันภัยเท่านั้น) ระบบคอมพิวเตอร์ (ไม่รวม Software) รวมถึงสิ่งอื่นค่าต่าง ๆ และทรัพย์สินอื่น ๆ ที่เป็นของผู้เอาประกันภัยที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจ วงเงิน 127,000,000 บาท หมายเหตุ : กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยแบบระบุภัยอันสืบเนื่องมาจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ระเบิด ภัยจากอากาศยาน ภัยเนื่องจากน้ำ ภัยจากการเชื่อมต่อหรือชนของรถยนต์ทางบก ภัยจากควัน ภัยจากน้ำท่วม ภัยลมพายุ ภัยจากลูกเห็บ ภัยไฟไหม้น้ำ ภัยแผ่นดินไหวหรือภูเขาไฟระเบิดหรือคลื่นใต้น้ำหรือสึนามิ ภัยจากประท้วง การนัดหยุดงาน การจลาจล หรือการกระทำอันมีเจตนาร้าย ภัยจากการถูกไหม้หรือการระเบิดตามธรรมชาติ และอุบัติเหตุต่าง ๆ ที่มีอากาศถึงจากปัจจัยภายนอก หรือภัยอื่น ๆ ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน และขยายความคุ้มครองถึงความสูญเสียหรือเสียหายเกี่ยวกับการแตกหักโดยอุบัติเหตุของกระจกที่ติดตั้งสิ่งต่าง ภัยโจรกรรมซึ่งปรากฏร่องรอยชัดเจน ฆังทรัพย์ ปล้นทรัพย์ และภัยต่อเครื่องใช้ไฟฟ้า โดยจำกัดวงเงินความรับผิดชอบ
ผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์	:	ในกรณีความสูญหายหรือเสียหายเฉพาะสิ่งปลูกสร้างตัวอาคาร ผู้รับผลประโยชน์ คือ บริษัท พ่อรักศรีประจักษ์ จำกัด (มหาชน)

2.1.2 กรมธรรม์ประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน

รายละเอียดสำคัญของสัญญา – กรมธรรม์ประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน		
คู่สัญญา	:	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
กรมธรรม์เลขที่	:	823-01551-870
วันที่ทำสัญญา	:	ลงวันที่ 18 กันยายน 2566

รายละเอียดสำคัญของสัญญา – กรมธรรม์ประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	
ประเภทการประกันภัย	: การประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สินของสำนักงานของบริษัท บนที่ดินเลขที่ 256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
ระยะเวลาประกันภัย	: 365 วัน เริ่มตั้งแต่วันที่ 18 กันยายน 2566 เวลา 16.30 น. ถึงวันที่ 18 กันยายน 2567 เวลา 16.30 น.
วงเงินเอาประกันภัย	: 10,000,000 บาท ทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ได้แก่ ลิขสิทธิ์และชุดอุปกรณ์ส่วนบุคคล กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยแบบระบุภัยอันสืบเนื่องมาจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ภัยระเบิด ภัยจากอากาศยาน ภัยเนื่องจากน้ำ ภัยจากการเจาะหรือชนของขุดยานพาหนะ ภัยจากควัน ภัยจากน้ำท่วม ภัยลมพายุ ภัยจากลูกเห็บ ภัยไฟไหม้ป่า ภัยแผ่นดินไหวหรือภูเขาไฟระเบิดหรือคลื่นใต้น้ำหรือสึนามิ ภัยจากประท้วง การนัดหยุดงาน การจลาจล หรือการกระทำอันมีเจตนาร้าย ภัยจากการถูกไหม้หรือการระดมหรือการระเบิดตามธรรมชาติ และขยายความคุ้มครองถึงความสูญเสียหรือเสียหายอันเกี่ยวข้องกับภัยต่อเครื่องจักร โดยจำกัดวงเงินความรับผิดชอบ
ผู้รับประกันภัยตามกรมธรรม์	: บริษัท ฟอรั่ม สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

2.1.3 กรมธรรม์ประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน

รายละเอียดสำคัญของสัญญา – กรมธรรม์ประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	
คู่สัญญา	: บริษัท แอช่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)
กรมธรรม์เลขที่	: 2023-P1679739-PAC
วันที่ทำสัญญา	: ลงวันที่ 9 พฤศจิกายน 2566
ประเภทการประกันภัย	: การประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สินในโกดัง, สำนักงานของบริษัท, สต็อกสินค้า, วัสดุดิบ บนที่ดินเลขที่ 66/23-24 และ 66/39 หมู่บ้านแฟคตอรีแลนด์ 1 รอย 5 หมู่ 12 ต.บึงพลาญชัย อ.เมือง จ.มหาสารคาม จัหวัดนครปฐม 73210
ระยะเวลาประกันภัย	: 365 วัน เริ่มตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 9 พฤศจิกายน 2567 เวลา 16.30 น.
วงเงินเอาประกันภัย	: 363,500,000 บาท ประกอบด้วย บ้านเลขที่ 66/23-24 1. สิ่งปลูกสร้างตัวอาคาร (ไม่รวมรากฐาน) อาคารย่อย รั้ว กำแพง และประตู วงเงิน 17,000,000 บาท 2. ส่วนต่อเติมปรับปรุงอาคาร เพอร์มิเตอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้งเครื่องใช้และอุปกรณ์ไฟฟ้าต่าง ๆ คอมพิวเตอร์ PC Notebook รวมทั้งทรัพย์สินอุปกรณ์สำนักงานต่าง ๆ วงเงิน 10,000,000 บาท 3. สต็อกสินค้า วัสดุดิบ สินค้าระหว่างการผลิต สินค้าสำเร็จรูป วงเงิน 250,000,000 บาท จำนวนเงินเอาประกันภัยรวม 277,000,000 บาท บ้านเลขที่ 66/39 4. สต็อกสินค้า วัสดุดิบ สินค้าระหว่างการผลิต สินค้าสำเร็จรูป วงเงิน 86,500,000 หมายเหตุ: กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยแบบระบุภัยอันสืบเนื่องมาจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ภัยระเบิด ภัยจากอากาศยาน ภัยจากขุดยานพาหนะ ภัยเนื่องจากน้ำ ภัยจากการนัดหยุดงาน การจลาจล หรือการกระทำอันมีเจตนาร้าย ภัยการถูกไหม้หรือการระดมหรือการระเบิดตามธรรมชาติ และอุบัติเหตุจากปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่ไม่ได้ระบุให้เป็นข้อยกเว้นในกรมธรรม์ประกันภัยความเสี่ยงสำหรับธุรกิจ (OIC Wording) และขยายความคุ้มครองถึงความเสียหายต่อเครื่องใช้ไฟฟ้า กระจกที่ติดตั้งอยู่กับอาคาร และคุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายต่อเงิน โดยจำกัดวงเงินความรับผิดชอบ
ผู้รับประกันภัยตามกรมธรรม์	: บริษัท ฟอรั่ม สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

2.1.4 กรณธรรมาประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน

รายละเอียดคำสัญญาของสัญญา – กรณธรรมาประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	
คู่สัญญา	: บริษัท แกร์ต้าประกันภัย จำกัด (มหาชน)
กรมธรรม์เลขที่	: 2023-P1682645-PAI
วันที่ทำสัญญา	: ลงวันที่ 20 พฤศจิกายน 2566
ประเภทการประกันภัย	: การประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สินในโกดัง สำนักงานของบริษัท สติ๊กลิ้นค้า วัสดุดิบ บนที่ดินเลขที่ 77/23 หมู่ 12 ถนนพุทธมณฑลสาย 5 ตำบลไร่ขิง อำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม 73210
ระยะเวลาประกันภัย	: 365 วัน เริ่มตั้งแต่วันที่ 20 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 20 พฤศจิกายน 2567 เวลา 16.30 น.
วงเงินเอาประกันภัย	: 22,240,225 บาท ประกอบด้วย บ้านเลขที่ 77/23 1. ส่วนปรับปรุงต่อเติมของห้องพ่นสี รวมถึงระบบจากห้องพ่นสี และระบบไฟฟ้า วงเงิน 148,380 บาท 2. เพอร์มิเตอร์ เครื่องตรวจจับควันเครื่องตรวจจับ เครื่องใช้สำนักงานและอุปกรณ์ไฟฟ้าต่าง ๆ วงเงิน 1,200,000 บาท 3. ตู้น้ำดื่ม พัดลม ถังดับเพลิง อุปกรณ์ และเครื่องมือต่าง ๆ วงเงิน 216,637 บาท 4. สติ๊กลิ้นค้าอะไหล่ตู้เย็นเดิม จอมอนิเตอร์ พาวเวอร์สวิตช์หลาย ซีพียู บอร์ดเมนบอร์ด ฝาตู้ รางตู้ รวมถึงอะไหล่อื่น ๆ หรืออุปกรณ์ส่วนควบต่าง ๆ วงเงิน 20,673,208 บาท หมายเหตุ: กรณธรรมาประกันภัยฉบับนี้ให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยแบบระบุภัยอันสืบเนื่องมาจากไฟไหม้ ไฟผ่า ภัยระเบิด ภัยจากอากาศยาน ภัยจากขบวนการพาหนะ ภัยเนื่องจากน้ำ ภัยจากการนัดหยุดงาน การจลาจล หรือการกระทำอันมีเจตนาร้าย และอุบัติเหตุจากปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้เป็นภัยยกเว้นในกรณธรรมาประกันภัยความเสี่ยงภัยสำหรับธุรกิจ (OIC Wording) และขยายความคุ้มครองถึงความเสียหายต่อเครื่องใช้ไฟฟ้า กระดาษที่ติดตั้งอยู่กับอาคาร โดยจำกัดวงเงินความรับผิดชอบ
ผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์	: บริษัท ฟอรัล สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

2.1.5 กรณธรรมาประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน

รายละเอียดคำสัญญาของสัญญา – กรณธรรมาประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	
คู่สัญญา	: บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
กรมธรรม์เลขที่	: 623-20551-11
วันที่ทำสัญญา	: ลงวันที่ 29 ธันวาคม 2566
ประเภทการประกันภัย	: การประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สินของสำนักงานของบริษัท บนที่ดินเลขที่ 77/52-53 หมู่ 12 ถนนพุทธมณฑลสาย 5 ตำบลไร่ขิง อำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม 73210
ระยะเวลาประกันภัย	: 365 วัน เริ่มตั้งแต่วันที่ 29 ธันวาคม 2566 ถึงวันที่ 29 ธันวาคม 2567 เวลา 16.30 น.
วงเงินเอาประกันภัย	: 200,000,000 บาท ทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ได้แก่ สติ๊กลิ้นเดิมและอะไหล่ที่เกี่ยวข้อง กรณธรรมาประกันภัยฉบับนี้ให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยแบบระบุภัยอันสืบเนื่องมาจากไฟไหม้ ไฟผ่า ภัยระเบิด ภัยจากอากาศยาน ภัยเนื่องจากน้ำ ภัยจากการเฉี่ยวหรือชนของขบวนการพาหนะ ภัยจากควัน ภัยจากน้ำท่วม ภัยลมพายุ ภัยจากลูกเห็บ ภัยไฟไหม้ป่า ภัยแผ่นดินไหวหรือภูเขาไฟระเบิดหรือคลื่นใต้น้ำหรือสึนามิ ภัยจากประทุพ การนัดหยุดงาน การจลาจล หรือการกระทำอันมีเจตนาร้าย ภัยจากการถูกไหม้หรือการระดมหรือการระดมตามธรรมชาติ และขยายความคุ้มครองถึงความสูญเสียหรือเสียหายจากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ โดยจำกัดวงเงินความรับผิดชอบ

รายละเอียดสำคัญของสัญญา - กรมธรรม์ประกันความเสียหายทรัพย์สิน		
ผู้รับประกันภัยตามกรมธรรม์	:	บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

2.2 กรมธรรม์ประกันความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก (Public Liability)

2.2.1 กรมธรรม์ความเสียหายทรัพย์สินตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

รายละเอียดสำคัญของสัญญา - กรมธรรม์ประกันความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก (Public Liability)		
คู่สัญญา	:	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
กรมธรรม์เลขที่	:	823-01681-763
วันที่ทำสัญญา	:	ลงวันที่ 18 กันยายน 2566
ประเภทการประกันภัย	:	การประกันความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกของสำนักงานของบริษัท บนที่ดินเลขที่ 256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
ระยะเวลาประกันภัย	:	365 วัน เริ่มตั้งแต่ 18 กันยายน 2566 เวลา 16.30 น. ถึงวันที่ 18 กันยายน 2567 เวลา 16.30 น.
วงเงินเอาประกันภัย	:	10,000,000 บาท ขอบเขตการเสี่ยงภัยสำหรับความบาดเจ็บทางร่างกาย และค่าเสียหายต่อทรัพย์สินอันเป็นความรับผิดตามกฎหมายซึ่งเกิดจากการประกอบธุรกิจและเกิดขึ้นภายในหรือมีสาเหตุมาจากการใช้สถานที่ประกอบการที่เอาประกันภัย หมายเหตุ : กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัยสำหรับอุบัติเหตุต่อความบาดเจ็บทางร่างกายและความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย ไม่เกินวงเงิน 10,000,000 บาทต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้งและตลอดระยะเวลาประกันภัย
ผู้รับประกันภัยตามกรมธรรม์	:	บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

2.2.2 กรมธรรม์ความเสียหายทรัพย์สินตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

รายละเอียดสำคัญของสัญญา - กรมธรรม์ประกันความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก (Public Liability)		
คู่สัญญา	:	บริษัท แอกร้าประกันภัย จำกัด (มหาชน)
กรมธรรม์เลขที่	:	2023-P1679816-LPX
วันที่ทำสัญญา	:	ลงวันที่ 9 พฤศจิกายน 2566
ประเภทการประกันภัย	:	การประกันความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกของสำนักงานของบริษัท บนที่ดินเลขที่ 66/23-24 และ 66/39 หมู่บ้านแฟคตอรีแลนด์ 1 ซอย 5 หมู่ 12 ถนนพหลโยธินสาย 5 ตำบลไผ่เจียง อำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม 73210
ระยะเวลาประกันภัย	:	365 วัน เริ่มตั้งแต่ 9 พฤศจิกายน 2566 เวลา 16.30 น. ถึงวันที่ 9 พฤศจิกายน 2567 เวลา 16.30 น.
วงเงินเอาประกันภัย	:	2,000,000 บาท ขอบเขตการชดเชยค่าสินไหมทดแทนสำหรับความสูญเสีย หรือค่าเสียหายอันเกิดแก่บุคคลภายนอก ซึ่งผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบตามกฎหมายอันสืบเนื่องหรือเป็นผลมาจากอุบัติเหตุจากการประกอบการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เอาประกันภัย ภายใต้ขอบเขตการเสี่ยงภัย หมายเหตุ : กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัยสำหรับอุบัติเหตุต่อความสูญเสียต่อชีวิต ร่างกาย การบาดเจ็บ เจ็บป่วย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความสูญเสียหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมถึงค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดี ตลอดระยะเวลาการเอาประกันภัย ไม่เกินวงเงิน 2,000,000 บาทต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้งและตลอดระยะเวลาประกันภัย
ผู้รับประกันภัยตามกรมธรรม์	:	บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

2.2.3 กรมธรรม์ความเสียหายภัยพิบัติตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

รายละเอียดสำคัญของสัญญา - กรมธรรม์ประกันความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก (Public Liability)	
คู่สัญญา	: บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
กรมธรรม์เลขที่	: 823-01581-763
วันที่ทำสัญญา	: ลงวันที่ 29 ธันวาคม 2568
ประเภทการประกันภัย	: การประกันความเสียหายภัยพิบัติของสำนักงานของบริษัท บนที่ดินเลขที่ 77/52-53 หมู่ 12 ถนนพุทธมณฑลสาย 5 ตำบลโสมบึง อำเภอสองทรวง จังหวัดนครปฐม 73210
ระยะเวลาประกันภัย	: 365 วัน เริ่มตั้งแต่วันที่ 29 ธันวาคม 2568 ถึงวันที่ 29 ธันวาคม 2569 เวลา 16.30 น.
วงเงินเอาประกันภัย	: 10,000,000 บาท ขอบเขตการเสียหายภัยพิบัติสำหรับความบาดเจ็บทางร่างกาย และค่าเสียหายต่อทรัพย์สินอันเป็นความรับผิดตามกฎหมายซึ่งเกิดจากการประกอบธุรกิจและเกิดขึ้นภายในหรือมีสาเหตุมาจากการใช้สถานที่ประกอบการที่เอาประกันภัย หมายเหตุ : กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัยสำหรับอุบัติเหตุต่อความบาดเจ็บทางร่างกายและความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย ไม่เกินวงเงิน 10,000,000 บาทต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้งและตลอดระยะเวลาประกันภัย
ผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์	: บริษัท ฟอรัล สมารท์ เรสซิเดนซ์ จำกัด (มหาชน)

3. สัญญาบริการ

3.1 สัญญาบริการ กับ บริษัท ซีที ออลล์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทได้ทำสัญญาบริการ กับ บริษัท ซีที ออลล์ จำกัด (มหาชน) ("7-Eleven" หรือ "เซเว่น") ซึ่งไม่ได้เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และผู้บริหารบริษัท โดยมีรายละเอียดสัญญาที่สำคัญ ดังนี้

รายละเอียดสำคัญของสัญญา	
คู่สัญญา	: บริษัท ซีที ออลล์ จำกัด (มหาชน) ("7-Eleven" หรือ "เซเว่น")
วันที่ทำสัญญา	: อยู่ระหว่างการดำเนินการต่ออายุสัญญา
ลักษณะสัญญา	: บริษัทได้ให้บริการเติมเงินมือถือของ AIS (1-2-Call), DTAC (HAPPY) และ My by CAT บริการอินเทอร์เน็ต รวมทั้งรับชำระค่าบริการมือถือแบบรายเดือนของ AIS ผ่านตู้เติมเงิน ซึ่งเรียกว่า "ตู้เติมเงินบุญเติม" โดยบริษัทจะติดตั้งตู้เติมเงินบุญเติม บริเวณหน้าร้านเซเว่นอีเลฟเว่น (7-Eleven) สาขาต่าง ๆ ตามรายละเอียดร้าน สาขา และตำแหน่งการติดตั้งตู้เติมเงินบุญเติมบริเวณหน้าร้านตามที่เซเว่นกำหนด
อายุสัญญา	: อยู่ระหว่างการดำเนินการต่ออายุสัญญา
การนำส่งเงิน	: เซเว่นจะเปิดตู้เติมเงินบุญเติมทุกวัน ตามรอบของเซเว่น เพื่อบริการจำนวนเงินในตู้เติมเงินบุญเติม และนำส่งเงินให้แก่บริษัททุก 5 วันทำการ
การชำระค่าตอบแทน	: เซเว่นจะนำยอดตอบแทนที่บริษัทจะต้องจ่ายไปหักกลบทันที (Offset) กับเงินในตู้เติมเงินบุญเติมที่เซเว่นจะโอนให้บริษัททุก 7 วัน

3.2 สัญญาให้บริการรับชำระเงิน กับ บริษัท ฟอรัท เวนดิง จำกัด

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการรับชำระเงิน กับ บริษัท ฟอรัท เวนดิง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่มีกรรมการบริษัทและกรรมการบริหาร บางท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท คือ นายพงษ์ชัย อมตานนท์ โดยมีรายละเอียดสัญญาที่สำคัญ ดังนี้

รายละเอียดสำคัญของสัญญา	
คู่สัญญา	: บริษัท ฟอรัท เวนดิง จำกัด ("ฟอรัท เวนดิง")
วันที่ทำสัญญา	: 1 สิงหาคม 2566
ลักษณะสัญญา	: ฟอรัท เวนดิงซึ่งเป็นเจ้าของตู้จำหน่ายเครื่องดื่มอัตโนมัติ "แคปซูล" ใช้ช่องทางของบริษัทในการชำระค่าสินค้า และหรือ บริการ หรือค่าอื่น ๆ แก่ลูกค้าหรือผู้ใช้บริการ ตลอดจนการให้บริการระบบ Payment Gateway ระบบ Bill Payment สำหรับตัวแทนบริการ
อายุสัญญา	: 1 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 จนถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2567 ทั้งนี้ ก่อนครบกำหนดตามอายุสัญญา หาก คู่สัญญาประสงค์จะยกเลิกสัญญา คู่สัญญาจะต้องมีหนังสือแจ้งไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วันก่อนครบกำหนดตามอายุสัญญา ให้ถือว่าสัญญาระดับนี้มีผลบังคับใช้ต่อไปอีกคราวละ 1 (หนึ่ง) ปี
การชำระค่าตอบแทน	: ฟอรัท เวนดิง ตกลงชำระค่าตอบแทนให้แก่บริษัทสำหรับการให้บริการให้บริการชำระเงิน โดยโอนเข้าบัญชีธนาคารของบริษัท หรือบัญชีธนาคารอื่นใดที่บริษัทจะได้แจ้งเปลี่ยนแปลงเป็นหนังสือให้ฟอรัท เวนดิงทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน โดยชำระค่าตอบแทนทุกวัน 20 (ยี่สิบ) ของทุกเดือน และในกรณีที่มีวันดังกล่าวตรงกับวันหยุดของธนาคารพาณิชย์หรือวันหยุดของผู้รับบริการ ผู้รับบริการจะชำระค่าตอบแทนดังกล่าวให้แก่บริษัทในวันทำการถัดไป

3.3 บันทึกข้อตกลงขอบเขตการให้บริการและการแบ่งผลตอบแทนระหว่างกัน

กับ บริษัท ฟอรัท สมาร์ท ดิสทริบิวชั่น จำกัด

บริษัทได้ทำบันทึกข้อตกลงขอบเขตการให้บริการและการแบ่งผลประโยชน์ตอบแทนระหว่างกัน กับ บริษัท ฟอรัท สมาร์ท ดิสทริบิวชั่น จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่มีกรรมการบริษัทและกรรมการบริหารบางท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท คือ นายพงษ์ชัย อมตานนท์ นายณรงค์ศักดิ์ เลิศวรวิทย์ และนางสาววราภิณี เตชะไกรวิญญู โดยมีรายละเอียดสัญญาที่สำคัญ ดังนี้

รายละเอียดสำคัญของสัญญา	
คู่สัญญา	: บริษัท ฟอรัท สมาร์ท ดิสทริบิวชั่น จำกัด ("ฟอรัท สมาร์ท ดิสทริบิวชั่น")
วันที่ทำสัญญา	: 11 กรกฎาคม 2564
ลักษณะสัญญา	: ฟอรัท สมาร์ท ดิสทริบิวชั่น ตกลงให้บริการระบบรับชำระเงินอัตโนมัติของบริษัท ที่เป็นเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติเป็นเครื่องมือที่ประดิษฐ์ขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกในการให้บริการชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการแก่ผู้ใช้บริการ โดยทั้งสองฝ่ายตกลงแบ่งผลประโยชน์ตอบแทนกัน และฝ่ายที่ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนโดยตรงจากผลิตภัณฑ์จะเป็นผู้แบ่งผลประโยชน์ตอบแทนให้กับอีกฝ่ายหนึ่ง
อายุสัญญา	: 1 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2565 ทั้งนี้ ก่อนครบกำหนดตามอายุบันทึกข้อตกลง หาก คู่สัญญาประสงค์จะยกเลิกสัญญา คู่สัญญาจะต้องมีหนังสือแจ้งไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วันก่อนครบกำหนดตามอายุสัญญา ให้ถือว่าสัญญาระดับนี้มีผลบังคับใช้ต่อไปอีกคราวละ 1 (หนึ่ง) ปี
การชำระค่าตอบแทน	: ผลตอบแทนโดยไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและภาษีหัก ณ ที่จ่าย ทั้งสองฝ่ายจะชำระผลตอบแทนกันในวันที่ 10 (สิบ) ของทุกเดือน

4. สัญญาแต่งตั้งตัวแทนธนาคารเงิน

4.1 สัญญาแต่งตั้งตัวแทนรับฝากเงิน รับชำระเงิน และเติมเงินกับ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

บริษัทได้ทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนรับฝากเงิน รับชำระเงิน และเติมเงิน กับ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ("กรุงไทย") ซึ่งไม่ได้เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และผู้บริหารบริษัท โดยมีรายละเอียดสัญญาที่สำคัญ ดังนี้

รายละเอียดสำคัญของสัญญา	
คู่สัญญา	: ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ("กรุงไทย")
วันที่ทำสัญญา	: ลงวันที่ 1 เมษายน 2559
ลักษณะสัญญา	: ธนาคารกรุงไทยตกลงแต่งตั้งให้บริษัทเป็นตัวแทนรับฝากเงิน รับชำระเงิน และเติมเงินของธนาคารกรุงไทยให้แก่ผู้ให้บริการ ณ จุดให้บริการของบริษัท เพื่อนำฝากเข้าบัญชีเงินฝากของผู้รับเงินปลายทางที่เปิดให้บริการไว้กับธนาคารกรุงไทย หรือธนาคารอื่น ๆ หรือ รับชำระค่าสินค้าและ/หรือบริการของผู้ให้บริการ หรือเติมเงินของผู้ให้บริการ ณ จุดให้บริการของบริษัท เพื่อเข้าบัญชีเงินฝากหน่วยงานซึ่งรับชำระค่าสินค้าและ/หรือบริการที่เปิดไว้กับธนาคารกรุงไทย
อายุสัญญา	: นับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559 เป็นต้นไป จนกว่าจะสิ้นสุดลงด้วยเหตุการณ้อย่างใดอย่างหนึ่งตามที่ระบุในสัญญา
การชำระเงิน	: ณ สิ้นวันทำการ
การชำระค่าตอบแทน	: ธนาคารกรุงไทยหักเงินจากบัญชีเงินฝากหน่วยงานที่บริษัทเปิดบัญชีไว้ตามจำนวนและปริมาณธุรกรรมในแต่ละวัน และหากธนาคารกรุงไทยหักเงินจากบัญชีเงินฝากหน่วยงานไม่ได้ บริษัทยินยอมให้ธนาคารกรุงไทยหักเงินจากบัญชีเงินฝากสำรองได้ทันที และหากธนาคารกรุงไทยไม่สามารถหักเงินได้ บริษัทตกลงให้ธนาคารกรุงไทยทวงจ่ายไปก่อนและบริษัทตกลงรับภาระหนี้ค่าชำระและตกลงจะคืนเงินพร้อมดอกเบี้ยในอัตราเท่ากับอัตราสูงสุดกรณีผิดนัดชำระหนี้ได้ นับแต่วันที่ธนาคารกรุงไทยได้ทวงจ่ายเงินไปก่อนจนกว่าจะชำระเสร็จ

4.2 สัญญาแต่งตั้งตัวแทนรับฝากเงินกับ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

บริษัทได้ทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนรับฝากเงิน กับ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ("กสิกรไทย") ซึ่งไม่ได้เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และผู้บริหารบริษัท โดยมีรายละเอียดสัญญาที่สำคัญ ดังนี้

รายละเอียดสำคัญของสัญญา	
คู่สัญญา	: ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ("กสิกรไทย")
วันที่ทำสัญญา	: ลงวันที่ 21 พฤศจิกายน 2559
ลักษณะสัญญา	: ธนาคารกสิกรไทยตกลงแต่งตั้งให้บริษัท เป็นตัวแทนรับฝากเงินของธนาคารกสิกรไทย ให้แก่ผู้ให้บริการ ณ จุดให้บริการของบริษัท เพื่อนำฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ให้บริการเอง หรือของผู้รับเงินปลายทางที่เปิดไว้กับธนาคารกสิกรไทย หรือเพื่อนำเงินเข้าชำระค่าสินค้าและ/หรือบริการ หรือเพื่อเป็นการเติมเงินเพื่อใช้สินค้าและ/หรือบริการ โดยฝากเข้ายังบัญชีเงินฝากปลายทางของผู้จ่าย และ/หรือผู้ให้บริการที่เปิดไว้กับธนาคารกสิกรไทย
อายุสัญญา	: นับตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2559 เป็นต้นไป เว้นแต่ จะสิ้นสุดลงด้วยเหตุการณ้อย่างใดอย่างหนึ่งตามที่ระบุในสัญญา
การชำระเงิน	: ณ สิ้นวันทำการ
การชำระค่าตอบแทน	: ธนาคารกสิกรไทยหักเงินจากบัญชีเงินฝากหน่วยงานที่บริษัทเปิดบัญชีไว้ ตามจำนวนและปริมาณธุรกรรมในแต่ละวัน และหากธนาคารกสิกรไทยหักเงินจากบัญชีเงินฝากหน่วยงานไม่ได้ บริษัทยินยอมให้ธนาคารกสิกรไทยหักเงินจากบัญชีเงินฝากสำรองได้ทันที และหากธนาคารกสิกรไทยไม่สามารถหักเงินได้ บริษัทตกลงให้ธนาคารกสิกรไทยทวงจ่ายเงินไม่เกินวงเงินที่ตกลงกัน และบริษัทตกลงรับภาระหนี้ค่าชำระและตกลงจะคืนเงินพร้อมดอกเบี้ยในอัตราเท่ากับอัตราสูงสุดกรณีผิดนัดชำระหนี้ นับแต่วันที่ธนาคารกสิกรไทยได้ทวงจ่ายเงินไปก่อนจนกว่าจะชำระเสร็จ

4.3 สัญญาแต่งตั้งตัวแทนรับฝากเงินกับ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

บริษัทได้ทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนรับฝากเงิน กับ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“กรุงศรีอยุธยา”) ซึ่งไม่ได้เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และผู้บริหารบริษัท โดยมีรายละเอียดสัญญาที่สำคัญ ดังนี้

รายละเอียดสำคัญของสัญญา	
คู่สัญญา	: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“กรุงศรีอยุธยา”)
วันที่ทำสัญญา	: ลงวันที่ 9 กันยายน 2565
ลักษณะสัญญา	: ธนาคารกรุงศรีอยุธยาและบริษัทกลางให้บุคคลต่าง ๆ หรือผู้นำฝาก ทำรายการที่จุดให้บริการตู้เติมเงินอัตโนมัติเพิ่มเติมหรือเครื่องเติมเงินเคาน์เตอร์ของบริษัท เพื่อฝากเงินและให้ธนาคารกรุงศรีอยุธยาหักเงินจากบัญชีเงินฝากของบริษัทที่มีอยู่กับธนาคารกรุงศรีอยุธยา และโอนเงินเข้าบัญชีของบุคคลต่าง ๆ ตามที่ผู้นำฝากกำหนด
อายุสัญญา	: ไม่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2565 เป็นต้นไป
การนำส่งเงิน	: ณ สำนักงานทำการ
การชำระค่าตอบแทน	: ธนาคารกรุงศรีอยุธยาหักเงินจากบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน รวมถึงวงเงินตู้เบิกเงินเกินบัญชีดังกล่าวของบริษัท ในจำนวนเท่ากับค่าธรรมเนียมการโอนเงินต่อรายการที่บริษัทต้องชำระให้แก่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา รวมทั้งจำนวนเงินที่ผู้นำฝากได้นำฝาก และโอนเงินตรงยอดที่นำฝากแต่ละรายการเข้าบัญชีรับเงินคืนที่ บริษัทตกลงว่าจะรักษายอดเงินในบัญชีไว้เพียงพอสำหรับการให้บริการแก่ผู้นำฝาก รวมทั้งชำระค่าธรรมเนียมการโอนเงินที่บริษัทต้องชำระให้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

4.4 สัญญาแต่งตั้งตัวแทน (Banking Agent) กับ ธนาคารอมสิน

บริษัทได้ทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนรับฝากเงิน กับ ธนาคารอมสิน (“อมสิน”) ซึ่งไม่ได้เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และผู้บริหารบริษัท โดยมีรายละเอียดสัญญาที่สำคัญ ดังนี้

รายละเอียดสำคัญของสัญญา	
คู่สัญญา	: ธนาคารอมสิน (“อมสิน”)
วันที่ทำสัญญา	: ลงวันที่ 19 เมษายน 2562
ลักษณะสัญญา	: อมสินและบริษัทตกลงให้บริษัทเป็นตัวแทนให้บริการรับฝากเงิน แก่ผู้ใช้บริการของธนาคาร
อายุสัญญา	: กำหนดระยะเวลา 1 ปี นับตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2562 ถึงวันที่ 21 เมษายน 2563 หากไม่มีหนังสือบอกเลิกสัญญาจากคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งแจ้งให้คู่สัญญาอีกฝ่ายทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 90 (เก้าสิบ) วันก่อนครบกำหนดระยะเวลาตามสัญญานี้ ให้ถือว่า สัญญานี้มีผลใช้บังคับต่อไปอีกคราวละ 1 (หนึ่ง) ปี ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขเดิมทุกประการ
การนำส่งเงิน	: ณ สำนักงานทำการ
การชำระค่าตอบแทน	: คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงส่งมอบเงินที่ตนมีหน้าที่ส่งมอบให้แก่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทน เข้าบัญชีเงินฝากตามที่ทำความตกลงร่วมกัน

4.5 สัญญาแต่งตั้งตัวแทน (Banking Agent) กับ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

บริษัทได้ทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทน (Banking Agent) กับ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (“ร.ก.ส.”) ซึ่งไม่ได้เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และผู้บริหารบริษัท โดยมีรายละเอียดสัญญาที่สำคัญ ดังนี้

รายละเอียดสำคัญของสัญญา	
คู่สัญญา	: ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (“ร.ก.ส.”)
วันที่ทำสัญญา	: ลงวันที่ 17 กันยายน 2565

รายละเอียดคำคัญของสัญญา	
ลักษณะสัญญา	: ธนาคาร ธ.ก.ส. และบริษัท ตกลงให้มีบริการประเภทต่าง ๆ ได้แก่ ผ่ากเงิน และบริการอื่น ๆ ที่ตกลงเป็นลายลักษณ์อักษรต่อไปในภายภาคหน้า เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคาร ธ.ก.ส. โดยการใช้บริการผ่านเครื่องมืออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทที่ได้มีการติดตั้ง และ/หรือเชื่อมต่อระบบ และ/หรือข้อมูลการให้บริการต่าง ๆ ระหว่างธนาคาร ธ.ก.ส. กับบริษัท แบบ Online Real Time ที่มีความพร้อมให้บริการและสามารถติดต่อระหว่างกันได้ และหรือระบบการให้บริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
อายุสัญญา	: นับตั้งแต่วันที่ 17 กันยายน 2565 เป็นต้นไป จนกว่าจะสิ้นสุดลงด้วยเหตุการณีย่างใดอย่างหนึ่งตามที่ระบุในสัญญา หรือฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งของเลิกสัญญานับนี้
การนำส่งเงิน	: ณ สิ้นวันทำการ
การชำระค่าตอบแทน	: ธนาคาร ธ.ก.ส. ตกลงจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน รวมถึงวงเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชีดังกล่าวของบริษัท ในจำนวนเท่ากับค่าธรรมเนียมการโอนเงินต่อรายการที่บริษัทต้องชำระให้แก่ธนาคาร ธ.ก.ส. รวมทั้งจำนวนเงินที่ผู้นำฝากได้นำฝาก และโอนเงินตามยอดที่นำฝากแต่ละรายการเข้าบัญชีรับเงินทันที บริษัทตกลงว่าจะรักษายอดเงินในบัญชีไว้เพียงพอสำหรับการให้บริการแก่ผู้นำฝาก รวมทั้งชำระค่าธรรมเนียมการโอนเงินที่บริษัทต้องชำระให้ธนาคาร ธ.ก.ส.

4.6 สัญญาการให้บริการเป็นตัวแทนธนาคาร กับ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทได้ทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนรับฝากเงิน กับ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ("ไทยพาณิชย์") ซึ่งไม่ได้เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และผู้บริหารบริษัท โดยมีรายละเอียดสัญญาที่สำคัญ ดังนี้

รายละเอียดคำคัญของสัญญา	
คู่สัญญา	: ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ("ไทยพาณิชย์")
วันที่ทำสัญญา	: ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2562
ลักษณะสัญญา	: ธนาคารไทยพาณิชย์และบริษัท ตกลงให้บริษัทเป็นตัวแทนให้บริการรับฝากเงิน แก่ผู้ใช้บริการของธนาคาร
อายุสัญญา	: นับตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2562 เป็นต้นไป
การนำส่งเงิน	: ณ สิ้นวันทำการ
การชำระค่าตอบแทน	: บริษัทตกลงชำระค่าธรรมเนียม หรือค่าตอบแทนสำหรับการให้บริการรับฝากเงินให้แก่ธนาคารไทยพาณิชย์เป็นรายวัน โดยการแบ่งจากเงินค่าตอบแทนที่บริษัทเรียกเก็บจากผู้ให้บริการแต่ละราย โดยบริษัทตกลงให้ธนาคารไทยพาณิชย์หักเงินจากบัญชีเงินฝากที่บริษัทมีอยู่กับธนาคารไทยพาณิชย์ ประเภทกระแสรายวัน เพื่อชำระค่าตอบแทนดังกล่าว

4.7 สัญญาการให้บริการเป็นตัวแทนธนาคาร กับ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

บริษัทได้ทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนรับฝากเงิน กับ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ("ซีไอเอ็มบี") ซึ่งไม่ได้เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และผู้บริหารบริษัท โดยมีรายละเอียดสัญญาที่สำคัญ ดังนี้





รายละเอียดคำคัญของสัญญา	
คู่สัญญา	: ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ("ซีไอเอ็มบี")
วันที่ทำสัญญา	: ลงวันที่ 1 กันยายน 2564
ลักษณะสัญญา	: ธนาคารซีไอเอ็มบีและบริษัท ตกลงให้บริษัทเป็นตัวแทนให้บริการรับฝากเงิน แก่ผู้ใช้บริการของธนาคาร
อายุสัญญา	: 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ 15 กันยายน 2564 จนถึงวันที่ 14 กันยายน 2569
การนำส่งเงิน	: ณ สิ้นวันทำการ
การชำระค่าตอบแทน	: เมื่อผู้นำฝากกดขึ้นเงินการนำฝากและขึ้นรายการโอนเงิน ให้ถือว่าบริษัทตกลงยินยอมให้ธนาคารหักเงินในบัญชีเงินฝาก รวมถึงวงเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชีของบริษัท ในจำนวนเท่ากับค่าธรรมเนียมการโอนเงินต่อรายการที่บริษัทต้องชำระให้แก่ธนาคาร รวมทั้งจำนวนเงินที่ผู้นำฝากได้นำฝาก และโอนเงินตามยอดที่นำฝากแต่ละรายการเข้าบัญชีรับเงินทันที

4.8 สัญญาการให้บริการเป็นตัวแทนธนาคาร กับ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

บริษัทได้ทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนรับฝากเงิน กับ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ("ธ.กรุงเทพ") ซึ่งไม่ได้เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และผู้บริหารบริษัท โดยมีรายละเอียดสัญญาที่สำคัญ ดังนี้

รายละเอียดสำคัญของสัญญา	
คู่สัญญา	: ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ("ธ.กรุงเทพ")
วันที่ทำสัญญา	: ลงวันที่ 2 พฤศจิกายน 2565
ลักษณะสัญญา	: ธนาคารกรุงเทพและบริษัท ตกลงให้บริการเป็นตัวแทนให้บริการรับฝากเงิน ถอนเงิน โอนเงิน จำหน่าย หรือรับชำระเงิน จากลูกค้าหรือตัวแทนของลูกค้าของธนาคาร
อายุสัญญา	: 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 7 พฤศจิกายน 2565 จนถึงวันที่ 6 พฤศจิกายน 2568 เมื่อครบกำหนดเวลาตามวรรคหนึ่ง คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงให้ขยายระยะเวลาการมีผลใช้บังคับตามข้อตกลงนี้ ต่อไปอีกคราวละ 1 (หนึ่ง) ปี นับแต่ครบกำหนดระยะเวลาตามข้อตกลงนี้ เว้นแต่คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดมีหนังสือแจ้งไม่ประสงค์จะขยายระยะเวลาตามข้อตกลงนี้ให้ คู่สัญญาอีกฝ่ายทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 (สาม) เดือน ก่อนวันครบกำหนดระยะเวลาการมีผลใช้บังคับตามข้อตกลงดังกล่าว
การนำส่งเงิน	: ณ สำนักงานทำการ
การชำระค่าตอบแทน	: ค่าตอบแทนจากการให้บริการถอนเงิน โดยบริษัทจะจัดส่งใบแจ้งหนี้เพื่อเทียบกับค่าตอบแทนจากการให้บริการถอนเงิน ให้แก่ธนาคารเป็นลายเขียน ภายในวันที่ 5 (ห้า) ของเดือนถัดไปและธนาคารตกลงชำระค่าตอบแทนให้แก่บริษัท โดยนำเงินค่าตอบแทน (หลังจากหักภาษี ณ ที่จ่าย) เข้าบัญชีเงินฝากเพื่อการดำเนินการ ภายในวันที่ 10 (สิบ) ของเดือนถัดไป ทั้งนี้ หากบริษัทจัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ธนาคารช้ากว่ากำหนดเวลาข้างต้น ธนาคารจะชำระค่าธรรมเนียมให้แก่บริษัท ภายใน 5 (ห้า) วันทำการ นับแต่ที่ธนาคารได้รับใบแจ้งหนี้และตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนแล้ว ในกรณีที่คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดประสงค์จะเปลี่ยนค่าธรรมเนียมที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้าย 1 ของข้อตกลงนี้ จะต้องแจ้งให้คู่สัญญาอีกฝ่ายทราบเป็นหนังสือล่วงหน้า 30 (สามสิบ) วัน

เครื่องหมายการค้า

เลขที่คำขอ / เลขที่ทะเบียน	ประเภท	เครื่องหมาย	ชื่อเจ้าของสิทธิ
721275/ก 308512	เครื่องหมายการค้า	บุญเดิม	บริษัท
7 85630/ก 340966	เครื่องหมายการค้า	ธบุงเดิม	บริษัท
785629/ก 340965	เครื่องหมายการค้า		บริษัท
785631/ก 340967	เครื่องหมายการค้า	ธบุงเดิม	บริษัท
1002796/171116245	เครื่องหมายการค้า	ธบุงเดิม <small>บุญเดิม</small>	บริษัท
926322/171116235	เครื่องหมายการค้า	ธบุงเดิม <small>บุญเดิม</small>	บริษัท
926323/171116243	เครื่องหมายการค้า	ธบุงเดิม <small>บุญเดิม</small>	บริษัท
1045817/171135480	เครื่องหมายการค้า		บริษัท
1045818/171135463	เครื่องหมายการค้า		บริษัท
160112253/181115151	เครื่องหมายการค้า		บริษัท

ลิขสิทธิ์

222436/ว.1 3231	ลิขสิทธิ์	โปรแกรม XML (โปรแกรมสำหรับ Back Office)	บริษัท
-----------------	-----------	--	--------

สิทธิบัตรและอนุสิทธิบัตร

1102000642/36179	สิทธิบัตรการออกแบบผลิตภัณฑ์	เครื่องเติมเงินออนไลน์ ช่องกั้นเหรียญด้านล่าง เครื่องเติมเงินมือถือ	บริษัท
1102000643/36180	สิทธิบัตรการออกแบบผลิตภัณฑ์	เครื่องเติมเงินออนไลน์ ช่องกั้นเหรียญด้านล่าง เครื่องเติมเงินมือถือ	บริษัท
1102000644/36181	สิทธิบัตรการออกแบบผลิตภัณฑ์	เครื่องเติมเงินออนไลน์ ช่องกั้นเหรียญด้านล่าง เครื่องเติมเงินมือถือ	บริษัท
1102000645/36178	สิทธิบัตรการออกแบบผลิตภัณฑ์	เครื่องเติมเงินออนไลน์ ช่องกั้นเหรียญด้านล่าง เครื่องเติมเงินมือถือ	บริษัท

วันที่ยื่นคำขอ	ระยะเวลาคุ้มครอง	วันที่เริ่มต้น	วันที่สิ้นสุด
10 กุมภาพันธ์ 2552	10 ปี (ต่ออายุคราวละ 10 ปี)	10 กุมภาพันธ์ 2552	9 กุมภาพันธ์ 2572
28 ตุลาคม 2553	10 ปี (ต่ออายุคราวละ 10 ปี)	28 ตุลาคม 2553	27 ตุลาคม 2573
28 ตุลาคม 2553	10 ปี (ต่ออายุคราวละ 10 ปี)	28 ตุลาคม 2553	27 ตุลาคม 2573
28 ตุลาคม 2553	10 ปี (ต่ออายุคราวละ 10 ปี)	28 ตุลาคม 2553	27 ตุลาคม 2573
3 กันยายน 2558	10 ปี (ต่ออายุคราวละ 10 ปี)	3 กันยายน 2558	2 กันยายน 2568
11 กุมภาพันธ์ 2557	10 ปี (ต่ออายุคราวละ 10 ปี)	11 กุมภาพันธ์ 2557	10 กุมภาพันธ์ 2567
11 กุมภาพันธ์ 2557	10 ปี (ต่ออายุคราวละ 10 ปี)	11 กุมภาพันธ์ 2557	10 กุมภาพันธ์ 2567
13 มิถุนายน 2559	10 ปี (ต่ออายุคราวละ 10 ปี)	13 มิถุนายน 2559	12 มิถุนายน 2569
13 มิถุนายน 2559	10 ปี (ต่ออายุคราวละ 10 ปี)	13 มิถุนายน 2559	12 มิถุนายน 2569
26 ตุลาคม 2559	10 ปี (ต่ออายุคราวละ 10 ปี)	26 ตุลาคม 2559	25 ตุลาคม 2569

3 พฤศจิกายน 2552	50 ปี	3 พฤศจิกายน 2552	2 พฤศจิกายน 2602
------------------	-------	------------------	------------------

4 มีนาคม 2554	10 ปี	4 มีนาคม 2554	3 มีนาคม 2564
4 มีนาคม 2554	10 ปี	4 มีนาคม 2554	3 มีนาคม 2564
4 มีนาคม 2554	10 ปี	4 มีนาคม 2554	3 มีนาคม 2564
4 มีนาคม 2554	10 ปี	4 มีนาคม 2554	3 มีนาคม 2564

หมายเหตุ:- บริษัทมีการทำข้อตกลงการอนุญาตให้ใช้สิทธิอนุสิทธิบัตร ตามอนุสิทธิบัตรเลขที่ 7776 สำหรับ "เครื่องเดินดินโรดที่พ่นสีพร้อมที่ระบบค้นหาผู้ให้บริการอัตโนมัติ" ลงวันที่ 30 สิงหาคม 2556 ซึ่งเป็นสิทธิของ FORTH หมดลงอนุญาตให้บริษัทเป็นผู้ใช้สิทธิในการอนุสิทธิบัตรดังกล่าว



บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
โทร. 0-2278-1777 แฟกซ์ 0-2279-7195

ขอบคุณ