

รายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 ONE REPORT)

บริษัท เชงจี้ เอเซีย จำกัด (มหาชน)



CHASE



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2566

(แบบ 56-1 One Report)

บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

ในกรณีที่รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ฉบับนี้อ้างอิงข้อมูลที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ให้ถือว่าข้อมูลที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้ โดยคณะกรรมการบริษัทรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่ยังอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้

สารบัญ

	หน้า
สารจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	3
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ	4
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	27
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	41
4. วิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	76
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	84
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ	86
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	87
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ	111
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	135
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	153
ส่วนที่ 3 งบการเงิน	160
เอกสารแนบ	236
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท	237
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	252
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	253
เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	256
เอกสารแนบ 5 นโยบายกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย	259
เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานคณะกรรมการชุดย่อย	319

สารจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ปี 2566 ที่ผ่านมา เป็นอีกปีที่ท้าทายภาคธุรกิจอย่างยิ่ง แม้ปัจจัยขับเคลื่อนทางเศรษฐกิจจะกลับมาเดินหน้าอีกครั้ง โดยมีสัญญาณของการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก จากภาคการลงทุน ภาคการผลิต และภาคการท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มดีขึ้น แต่การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจในหลายด้านยังคงทำให้ภาคธุรกิจต้องตระหนักและศึกษาอย่างใกล้ชิด เช่น ความท้าทายของเศรษฐกิจโลก ด้านการเงิน ด้านความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ การปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย การแข็งค่าของเงินดอลลาร์สหรัฐ การเพิ่มขึ้นของหนี้ครัวเรือน การปรับตัวสูงขึ้นของราคาพลังงาน การเพิ่มขึ้นของอัตราการว่างงาน และการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมของลูกค้าซึ่งสะท้อนมาจากความผันผวนและความไม่เพียงพอของรายได้ครัวเรือน การเพิ่มขึ้นของอัตราค่าครองชีพ ซึ่งเหตุดังกล่าวยังคงเป็นความเสี่ยงและปัจจัยกดดันต่อความสามารถในการชำระหนี้และกำลังซื้อสินค้าและบริการของผู้บริโภคทั้งสิ้น

นอกจากนี้ ตามที่ปริมาณหนี้ครัวเรือนยังคงเป็นปัญหาที่เห็นได้ชัดในปีที่ผ่านมา ซึ่งส่งผลให้สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) อยู่ในระดับสูง ประกอบกับสถานการณ์ความท้าทายข้างต้น บริษัท เซกซ์ เอเซีย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“**กลุ่มบริษัทฯ**”) เล็งเห็นว่า เป็นจังหวะที่ดีในการขยายโอกาสทางธุรกิจในการประมูลซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมาบริหารจัดการ ด้วยปริมาณหนี้ด้วยคุณภาพในตลาดที่มีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับทิศทางเศรษฐกิจไทยที่ปรับตัวดีขึ้น ซึ่งกลุ่มบริษัทฯ คาดว่าจะส่งผลต่ออัตราการจัดเก็บหนี้ที่ดีขึ้น

แม้ว่าผู้ว่าจ้างสถาบันการเงินจะมีแนวโน้มปรับลดปริมาณการมอบหมายงานว่าจ้างติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินให้แก่ผู้ให้บริการภายนอกตามภาวะเศรษฐกิจ กลุ่มบริษัทฯ ได้เตรียมความพร้อมในการรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยเตรียมการจัดสรรบุคลากรในส่วนงานให้บริการไปเสริมความแข็งแกร่งของส่วนงานบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ตามปริมาณงานที่คาดว่าจะเพิ่มมากขึ้นตามแผนการขยายโอกาสทางธุรกิจที่ได้กล่าวข้างต้น

ตามที่โลกปัจจุบันเริ่มเข้าสู่ยุคระบบเศรษฐกิจและสังคมดิจิทัล โดยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการพัฒนาเศรษฐกิจและยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชน กลุ่มบริษัทฯ จึงเห็นความสำคัญในการนำเทคโนโลยีมาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจของกลุ่มบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ เช่น การพัฒนาแอปพลิเคชันมือถือ (Mobile Application) เพื่อเพิ่มช่องทางในการสื่อสารและการประเมินความพึงพอใจและอำนวยความสะดวกในการให้บริการให้แก่ลูกค้า ซึ่งกลุ่มบริษัทฯ สามารถนำผลการประเมินมาพิจารณาปรับปรุงและพัฒนาการให้บริการต่อไป พร้อมทั้งเตรียมความพร้อมด้านบุคลากรเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

กลุ่มบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจบนหลักธรรมาภิบาลและหลักจริยธรรม ด้วยความระมัดระวังและความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ปฏิบัติตามกฎหมาย และลดการสร้างผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายเป็นสำคัญ อีกทั้ง กลุ่มบริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นในการสร้างการเติบโต และดำเนินธุรกิจให้บรรลุเป้าหมายตามแผนงานและกลยุทธ์ที่กำหนด โดยยึดหลักการและแนวคิดของการพัฒนาอย่างยั่งยืน ด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ การประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และกลุ่มบริษัทฯ ยังได้มุ่งมั่นและให้ความสำคัญต่อการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อคุ้มครองสิทธิและเสริมสร้างความมั่นใจของผู้ลงทุนและผู้ถือหุ้นว่า กลุ่มบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้

ในโอกาสนี้ กลุ่มบริษัทฯ ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้น ผู้ว่าจ้าง พันธมิตรทางธุรกิจ ลูกค้า สื่อมวลชน ฝ่ายบริหาร และพนักงานทุกท่าน ที่มีส่วนร่วมสำคัญในการสนับสนุนการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ และขอให้คำมั่นว่า กลุ่มบริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจอย่างมีอาชีพ และพัฒนาความสามารถขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับหลักการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยตระหนักและยึดมั่นในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ความรับผิดชอบต่อสังคม และการบริหารงานตามหลักธรรมาภิบาลตามกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Environmental, Social, and Governance : ESG) โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างเท่าเทียม

คุณประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล
ประธานกรรมการ

คุณประชา ชัยสุวรรณ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท เซกส์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และบริษัทย่อย (รวมเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) ดำเนินธุรกิจหลัก 2 ธุรกิจ ได้แก่ (1) ธุรกิจให้บริการติดตามทางลมและเร่งรัดหนี้สิน และ (2) ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ทั้งนี้ ที่ผ่านมา กลุ่มบริษัท เคยดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อ อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัท ได้พิจารณาหยุดดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อ โดยได้หยุดการพิจารณาอนุมัติให้สินเชื่อใหม่ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ กลุ่มบริษัท จะยังคงติดตามการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้สำหรับสินเชื่อที่คงค้างตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ต่อไป

คณะกรรมการบริษัทในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้นมีบทบาทหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการบริษัท ให้เป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ โดยการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ และนโยบายในการดำเนินการ ตลอดจนติดตาม ประเมินผล และดูแลรายงานผลการดำเนินการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อการสร้างมูลค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน รวมทั้งสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใต้ความเชี่ยวชาญ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code) และจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ (Code of Conduct)

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้จัดให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ทบทวน และให้ความเห็นต่อวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย และกลยุทธ์ในการดำเนินงานที่สำคัญของกลุ่มบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยมีการปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัทฯ ในปัจจุบันมากที่สุด อีกทั้ง คณะกรรมการบริษัทมีการกำกับดูแลและการติดตามให้มีการนำกลยุทธ์ในการดำเนินงานไปปฏิบัติ ผ่านการกำหนดให้ฝ่ายบริหารรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริหารเป็นรายเดือน และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส เพื่อติดตามดูแลและให้ความเห็นต่อการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายและกลยุทธ์ในการดำเนินงานที่สำคัญของกลุ่มบริษัทฯ ดังนี้

1.1.1 วิสัยทัศน์

กลุ่มบริษัทฯ มีวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจ คือ “เป็นศูนย์กลางในการบริหารหนี้ครบวงจร โดยให้คำปรึกษาและให้ความรู้คู่วินัยในการบริหารหนี้ เพื่อสร้างโอกาสปลดปล่อยภาระหนี้”

1.1.2 พันธกิจ

กลุ่มบริษัทฯ มีพันธกิจหลักที่สำคัญดังนี้

- สร้างบริการที่น่าเชื่อถือ จริงใจและใส่ใจกับลูกหนี้และผู้ที่เกี่ยวข้อง
- บริหารหนี้แบบมืออาชีพและครบวงจร ตามกฎระเบียบที่บัญญัติไว้ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า
- พัฒนาคุณภาพบริการและคุณภาพบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญ ในการให้บริการด้วยแนวคิดใหม่ เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน
- สร้างโอกาสในการเริ่มต้นชีวิตใหม่ให้แก่ลูกหนี้
- บริหารกำกับดูแลกิจการด้วยหลักการ “คำนึงถึงผู้เกี่ยวข้อง” บนหลักธรรมาภิบาล จริยธรรม และ คุณธรรม ควบคู่กับการให้ความสำคัญด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจและสังคมอย่างยั่งยืน

1.1.3 เป้าหมายและกลยุทธ์ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ

กลุ่มบริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรเพื่อที่จะเป็นผู้นำในการให้บริการบริหารจัดการหนี้สินของสถาบันการเงินอย่างครบวงจร ภายใต้การดำเนินธุรกิจบนหลักธรรมาภิบาลและหลักจริยธรรมเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจของบริษัทฯ ไปสู่ความยั่งยืน และเป็นที่หนึ่งในการให้คำปรึกษาแก่ลูกค้า

1.1.3.1 กลยุทธ์ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ

(ก) ขยายพอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

กลุ่มบริษัทฯ ตั้งเป้าหมายที่จะเข้าซื้อพอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ไม่ต่ำกว่า 1,000 ล้านบาท ภายในปี 2567 โดยมุ่งเน้นพอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันเป็นหลัก เช่น ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เป็นต้น ซึ่งเป็นประเภทพอร์ตที่กลุ่มบริษัทฯ มีความชำนาญและมีประสบการณ์มาอย่างยาวนาน อีกทั้งยังเป็นพอร์ตที่ใช้เงินลงทุนน้อย เมื่อเทียบกับหนี้ที่มีหลักประกันและยังมีอัตรากำไรที่ดี

(ข) พัฒนาบุคลากรด้านการติดตามทวงถามหนี้และด้านการดำเนินคดี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตามทวงถามหนี้

กลุ่มบริษัทฯ มุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน และการจัดเก็บหนี้ที่บริษัทฯ รับโอนมาบริหารจัดการ โดยกลุ่มบริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานเร่งรัดหนี้สินของกลุ่มบริษัทฯ เข้าร่วมอบรมกับสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจทวงถามหนี้สถาบันการเงิน (“สมาคม”) พร้อมทั้งสนับสนุนให้มีการทบทวนความรู้เป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ มีความรู้ความเข้าใจและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ จัดอบรมให้แก่พนักงานของกลุ่มบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเสริมสร้างความรู้ใหม่ ๆ และเรียนรู้หลักเกณฑ์ที่พนักงานต้องปฏิบัติตามให้เป็นปัจจุบัน รวมถึงการพัฒนาทักษะในการเจรจาต่อรอง โดยจัดโปรแกรมให้พนักงานที่มีประสบการณ์ในการทำงานมาถ่ายทอดเทคนิคให้กับพนักงานที่ยังไม่มีประสบการณ์ทำงานอย่างน้อยไม่ต่ำกว่า 4 ชั่วโมงต่อคนต่อปี ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯ เชื่อว่าการเพิ่มศักยภาพของพนักงานติดตามทวงถามหนี้และพนักงานด้านการดำเนินคดีจะช่วยให้กลุ่มบริษัทฯ ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ได้เร็วขึ้น

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ ยังมีแผนที่จะเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการติดตามทวงถามหนี้และการจัดเก็บหนี้ ผ่านการวิเคราะห์ข้อมูลการจัดเก็บในอดีต โดยอาศัยเครื่องมือที่เป็นระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาช่วยอย่างต่อเนื่อง ซึ่งกลุ่มบริษัทฯ เชื่อว่านอกจากจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการติดตามทวงถามหนี้แล้ว ยังสามารถช่วยบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีได้ด้วย

(ค) เพิ่มโอกาสในการเข้าถึงพอร์ตลงทุนในระยะยาวโดยการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า

กลุ่มบริษัทฯ เชื่อว่าจะสามารถขยายฐานทรัพย์สินได้อย่างต่อเนื่องโดยเป็นผลมาจากประสบการณ์และความสัมพันธ์ที่ดีมาอย่างยาวนานกับลูกค้าทั้งที่เป็นสถาบันการเงินและที่มีใช้สถาบันการเงิน ซึ่งส่งผลให้ที่ผ่านมา กลุ่มบริษัทฯ ได้รับทราบข่าวสารการประเมินสินทรัพย์ด้วยคุณภาพผ่านการสื่อสารอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ มองหาโอกาสในการเข้าร่วมทุนกับสถาบันการเงินหรือหาพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งจะช่วยเพิ่มโอกาสในการเติบโตของพอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และโอกาสในการให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินในระยะยาว และลดความเสี่ยงจากการสามารถจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพได้อย่างเพียงพอในราคาที่เหมาะสม

(ง) เพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการและเพิ่มช่องทางการสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์

กลุ่มบริษัทฯ มีแผนการเพิ่มช่องทางการสื่อสารและอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการเข้าถึงข้อมูลและทำรายการผ่านแอปพลิเคชัน (Mobile Application) ของกลุ่มบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้าในปัจจุบันที่มีแนวโน้มทำธุรกรรมผ่านทางระบบออนไลน์เพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้ ลูกค้าของกลุ่มบริษัทฯ จะสามารถตรวจสอบยอดหนี้คงเหลือ อัตราดอกเบี้ย ประวัติการชำระหนี้ของลูกค้าจาก Mobile Application โดยกลุ่มบริษัทฯ คาดว่า การที่ลูกค้าใช้ Mobile Application จะช่วยลดการใช้กระดาษในกลุ่มบริษัทฯ และจะช่วยให้กลุ่มบริษัทฯ ได้รับชำระหนี้จากลูกค้าได้เร็วขึ้น อีกทั้งลูกค้ายังสามารถประเมินความพึงพอใจในการใช้บริการผ่านระบบได้โดยตรง เพื่อให้กลุ่มบริษัทฯ สามารถนำผลการประเมินมาพิจารณาปรับปรุงและพัฒนาการให้บริการต่อไปได้อีกด้วย โดยระบบดังกล่าวจะนำมาใช้ในส่วนธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ต่อคุณภาพและส่วนธุรกิจบริการสินเชื่อเท่านั้น

บริษัทฯ มีแผนการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. พัฒนาและอบรมพนักงาน โดยมุ่งเน้นการให้บริการที่จริงใจ และให้ข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนกับลูกค้า
2. จัดอบรมและให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องแก่พนักงาน
3. ให้บริการในฐานะเป็นที่ปรึกษา ให้คำแนะนำ และนำเสนอทางเลือกในการแก้ปัญหาที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย และให้ลูกค้าเป็นผู้ตัดสินใจ
4. ให้บริการลูกค้าอย่างรวดเร็วภายในระยะเวลาที่กำหนด เช่น การจัดส่งเอกสารต่าง ๆ ให้กับลูกค้า
5. เพิ่มช่องทางการให้บริการโดยพัฒนา Mobile Application เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้ตรวจสอบยอดหนี้ค้างชำระ ประวัติการชำระด้วยตนเองได้

การกำหนดเป้าหมายเชิงปริมาณในการพัฒนาความพึงพอใจของลูกค้า

เป้าหมาย	ปี 2567	ปี 2568	ปี 2569
สัดส่วนของคะแนนความพึงพอใจ (ร้อยละ)	80	85	90
สัดส่วนของการสำรวจความเห็นของลูกค้า (ร้อยละ)	10	10	10

อย่างไรก็ดี เนื่องจากบริษัทฯ อยู่ระหว่างการดำเนินการตามแผน การประเมินความพึงพอใจของลูกค้าจึงจะเริ่มดำเนินการในปี 2567

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ มีแผนในการปรับปรุงเว็บไซต์ของกลุ่มบริษัทฯ ให้เป็นหนึ่งในช่องทางการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายและสื่อสารกิจกรรมส่งเสริมการขายทรัพย์สินรอการขาย โดยผู้ที่สนใจสามารถค้นหาข้อมูลของทรัพย์สินรอการขายของกลุ่มบริษัทฯ ได้อย่างสะดวก และมีแนวทางในการเพิ่มช่องทางการสื่อสารเรื่องทรัพย์สินรอการขายใน Mobile Application อีกด้วย โดยบริษัทฯ คาดหวังว่า การเพิ่มช่องทางการขายทรัพย์สินรอการขายนี้ จะช่วยให้กลุ่มบริษัทฯ สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินรอการขายเป็นเงินสดได้เร็วมากขึ้น

1.1.3.2 ข้อได้เปรียบในการแข่งขันของบริษัทฯ

บริษัทฯ เชื่อว่าบริษัทฯ มีข้อได้เปรียบในการแข่งขันดังนี้

(ก) กลุ่มบริษัทฯ เป็นหนึ่งในผู้นำในการให้บริการจัดการหนี้สินอย่างครบวงจร

กลุ่มบริษัทฯ เชื่อว่าการที่กลุ่มบริษัทฯ เป็นหนึ่งในผู้นำในการให้บริการจัดการหนี้สินอย่างครบวงจรจะช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของกลุ่มบริษัทฯ ทั้งที่มีสถานะเป็นสถาบันการเงินและไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยกลุ่มบริษัทฯ สามารถให้บริการตั้งแต่รับติดตามหนี้ที่ยังไม่ถูกจัดชั้นด้วยคุณภาพซึ่งช่วยลดภาระการดำเนินงานให้แก่ลูกค้าในการติดตามและสามารถใช้เวลาในการดำเนินธุรกิจหลักของลูกค้าได้อย่างเต็มที่ ตลอดจนในกรณีที่ลูกหนี้ดังกล่าวเปลี่ยนสถานะเป็นลูกหนี้ด้วยคุณภาพ กลุ่มบริษัทฯ สามารถรับโอนลูกหนี้ดังกล่าวมาบริหารจัดการต่อซึ่งช่วยลดระยะเวลาและขั้นตอนกระบวนการตามหา และ/หรือทำความรู้จักลูกหนี้ ซึ่งทำให้การเปลี่ยนแปลงการบริหารจัดการดูแลสามารถดำเนินงานต่อได้อย่างไร้รอยต่อ

การที่กลุ่มบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจทั้งการให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินแก่ลูกค้าและติดตามหนี้จากลูกหนี้ของพอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ช่วยให้กลุ่มบริษัทฯ สามารถใช้ประโยชน์จากทรัพยากรของกลุ่มบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(ข) กลุ่มบริษัทฯ มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมมายาวนาน

กลุ่มบริษัทฯ มีประสบการณ์ในการให้บริการเจรจาเร่งรัดหนี้สินมานานกว่า 20 ปี ทำให้บริษัทฯ มีพนักงานที่มีความชำนาญในขั้นตอนและวิธีการติดตามทวงถามหนี้เป็นอย่างดีและมีความรู้ความเข้าใจในกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ การที่กลุ่มบริษัทฯ มีประสบการณ์ในอุตสาหกรรมมากกว่า 20 ปี ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีความสัมพันธ์ที่ดีกับสถาบันการเงินมาอย่างยาวนาน และมีความเข้าใจถึงลักษณะพอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่สถาบันการเงินแต่ละรายนำออกมาจำหน่ายซึ่งช่วยให้กลุ่มบริษัทฯ สามารถกำหนดราคาซื้อและเลือกซื้อพอร์ตมาบริหารได้อย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ ผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มบริษัทฯ มีผลงานอันเป็นที่ยอมรับในอุตสาหกรรมการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและมีประสบการณ์ในอุตสาหกรรมมานาน ผ่านช่วงวิกฤตการณ์ทางการเงินมาหลายครั้ง ตั้งแต่วิกฤตการณ์การเงินในเอเชีย พ.ศ. 2540 (วิกฤตต้มยำกุ้ง) วิกฤตสินเชื่อซับไพรม์ พ.ศ. 2551 (วิกฤติแฮมเบอร์เกอร์) มาจนถึงวิกฤตการณ์การเงินอันเป็นผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ทำให้มีความรู้ความเข้าใจในวัฏจักรธุรกิจเป็นอย่างดีและสามารถปรับตัวต่อสถานการณ์และภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ คุณประชา ชัยสุวรรณ ผู้ก่อตั้งกลุ่มบริษัทฯ ยังดำรงตำแหน่งเป็นนายกสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจทวงถามหนี้สถาบันการเงินอีกด้วย

(ค) กลุ่มบริษัทฯ มีบุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญทางด้านกฎหมายซึ่งเกี่ยวข้องกับการติดตามหนี้เป็นจำนวนมาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีบุคลากรฝ่ายคดีความจำนวน 105 คน ทั้งนี้ บุคลากรฝ่ายคดีความของกลุ่มบริษัทฯ เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมายเกี่ยวกับการติดตามหนี้ กระบวนการบังคับใช้กฎหมาย ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีความสามารถในการติดตามลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่อยู่ในสถานะที่ต้องใช้กระบวนการทางกฎหมายมาช่วยในการติดตามหนี้ ความสามารถดังกล่าวทำให้กลุ่มบริษัทฯ สามารถรับงานได้หลากหลายขึ้นเนื่องจากสามารถตามเก็บหนี้ได้ทุกสถานะ สำหรับธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน นอกจากนั้น การให้บริการติดตามลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ต้องใช้กระบวนการทางกฎหมายจะมีอัตราค่าบริการที่สูงกว่าการตามเก็บหนี้ในสถานะอื่น ๆ สำหรับธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ความสามารถในการบังคับใช้กฎหมายในการตามเก็บหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพก็จะทำให้กลุ่มบริษัทฯ สามารถตามเก็บหนี้ได้มากขึ้น

(ง) กลุ่มบริษัทฯ มีความสามารถในการบริหารจัดการสินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งสะท้อนในผลการดำเนินงานที่โดดเด่นและความสามารถในการทำกำไร

กลุ่มบริษัทฯ มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่น โดยในระหว่างปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพรวม 729.5 ล้านบาท 671.7 ล้านบาท และ 650.6 ตามลำดับ กลุ่มบริษัทฯ มีอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 36.9 ร้อยละ 21.3 และร้อยละ 19.5 ตามลำดับ

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนที่ 0.31 เท่า 0.42 เท่า และ 0.15 เท่า ตามลำดับ ซึ่งสะท้อนโอกาสในการกู้ยืมเงินเพิ่มเติมเพื่อนำไปใช้ในการขยายธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ

(จ) กลุ่มบริษัทฯ มีประสบการณ์ในการติดตามหนี้และบริหารหนี้ด้วยคุณภาพทั้งแบบไม่มีหลักประกัน (Unsecured Loan) และมีหลักประกัน (Secured Loan)

กลุ่มบริษัทฯ มีประสบการณ์ในการติดตามหนี้และบริหารหนี้ด้วยคุณภาพทั้งแบบไม่มีหลักประกัน (Unsecured Loan) และมีหลักประกัน (Secured Loan) ซึ่งทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีโครงสร้างในการดำเนินธุรกิจที่ยืดหยุ่น กล่าวคือ สามารถรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพได้ทั้งรูปแบบที่ไม่มีหลักประกัน (Unsecured Loan) และรูปแบบที่มีหลักประกัน (Secured Loan) ซึ่งเพิ่มโอกาสในการเติบโตของพอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพของกลุ่มบริษัทฯ ในช่วงภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวซึ่งเป็นช่วงที่อุปทานของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในระบบสถาบันการเงินไทยเพิ่มขึ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกัน (Unsecured Loan) ประมาณ 2,551.1 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 94.5 ของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพของกลุ่มบริษัทฯ และมีเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีหลักประกัน (Secured Loan) ประมาณ 148.5 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 5.5 ของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพของกลุ่มบริษัทฯ

(ฉ) กลุ่มบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีชื่อเสียงและมีธุรกิจที่หลากหลายเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ

กลุ่มบริษัทฯ เป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) (“RS”) โดยในปี 2564 RS เล็งเห็นว่าธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่มีศักยภาพและมีโอกาสการเติบโตสูงทั้งในภาวะเศรษฐกิจเติบโตและชะลอตัว จึงให้ บริษัท อาร์ อัลโล แอนซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ RS เข้าซื้อหุ้นในบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 35.0 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วจากผู้ถือหุ้นเดิม ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2565 บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) ได้ทำการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายในโดยให้บริษัท อาร์ อัลโลแอนซ์ จำกัด โอนขายหุ้นของบริษัทฯ ทั้งหมดให้แก่ บริษัท อาร์เอส มอลล์ จำกัด และ บริษัท อาร์เอส ลิฟเวลล์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ RS

ทั้งนี้ RS เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียง มีระบบบริหารจัดการและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2565 RS ได้รับการจัดอันดับ Excellent CG Scoring จากผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย และได้รับการจัดอยู่ในกลุ่มหุ้นยั่งยืน (Thailand Sustainability Investment (THSI)) เป็นที่ยอมรับและประสบความสำเร็จในการปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของนวัตกรรมและพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนไปได้อย่างรวดเร็ว โดยการมี RS เป็นผู้ถือหุ้นช่วยส่งเสริมให้กลุ่มบริษัทฯ มีกลไกการตรวจสอบผ่านการกำกับดูแลและบริหารจัดการในฐานะกรรมการบริษัทและกรรมการบริหาร เพื่อ

ตรวจสอบและถ่วงดุลการดำเนินงานโดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งช่วยสนับสนุนให้ธรรมาภิบาลการจัดการของกลุ่มบริษัทฯ มีการปรับปรุงพัฒนาขึ้นอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ RS มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีช่องทางในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน และเครื่องมือทางการเงินที่หลากหลาย ซึ่งช่วยให้กลุ่มบริษัทฯ มีความยืดหยุ่นในการปรับโครงสร้างเงินทุนและกลยุทธ์ทางการเงินเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ

1.1.4 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัทฯ ก่อตั้งในปี 2541 โดยคุณประชา ชัยสุวรรณ และทีมผู้บริหาร เพื่อให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินซึ่งมีจำนวนมากจากวิกฤตการณ์ทางการเงิน ปี 2540 ทั้งนี้ ในเบื้องต้น กลุ่มบริษัทฯ ให้บริการแก่สถาบันการเงินที่มีปัญหาในการติดตามเก็บสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ ก็ให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินกับลูกค้าอื่น ๆ ด้วย เช่น ลูกค้าในกลุ่มบริษัทมือถือและผู้ให้บริการด้านอื่น ๆ ที่มีลูกค้าค้างชำระค่าบริการ

ในเวลาต่อมา คุณประชา ชัยสุวรรณ เล็งเห็นโอกาสในธุรกิจบริหารจัดการหนี้สินของสถาบันการเงินจึงได้ก่อตั้งบริษัท ริโซลูชั่นเวย์ จำกัด (“RWAY”) ในปี 2546 เพื่อเข้าซื้อลูกหนี้ด้อยคุณภาพไม่มีหลักประกัน (Unsecured Loan) จากบริษัท เซทเทเลม (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสินค้าอุปโภคบริโภค โดย RWAY ถือได้ว่าเป็นบริษัทเอกชนบริษัทแรก ๆ ของประเทศไทยที่เข้าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพไม่มีหลักประกัน นอกจากนี้ ในปี 2555 RWAY ยังได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย

ด้วยความมุ่งมั่นที่จะพัฒนากลุ่มบริษัทฯ ให้เป็นผู้ให้บริการบริหารจัดการหนี้สินด้อยคุณภาพอย่างครบวงจร คุณประชา ชัยสุวรรณ และทีมผู้บริหาร จึงได้ก่อตั้ง บริษัท บริหารสินทรัพย์ ซีเอฟ เอเซีย จำกัด (“CFAM”) เพื่อรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงิน ในปี 2555 และได้รับใบอนุญาตเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ภายใต้พระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“พ.ร.ก. บริษัทบริหารสินทรัพย์”) ในปี 2556

ในปี 2558 คุณประชา ชัยสุวรรณ เข้าซื้อบริษัท คอร์ทส์ เม็กกาสโตร (ประเทศไทย) จำกัด (“COURTS”) เพื่อดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ (“สินเชื่อตาม ป.พ.พ.”) อย่างไรก็ดี ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2565 วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีแผนที่จะหยุดการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อใหม่ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป

ในปี 2563 กลุ่มบริษัทฯ เข้าซื้อหุ้น RWAY CFAM และ COURTS ในสัดส่วนร้อยละ 100.0 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วจากผู้ถือหุ้นเดิม ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ เพื่อเตรียมความพร้อมในการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) และการนำหุ้นสามัญของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ในปี 2564 บริษัท อาร์ อัลโลแอนซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) เล็งเห็นว่าธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่มีศักยภาพและสามารถสร้างโอกาสทางธุรกิจได้ในทุกภาวะเศรษฐกิจ จึงได้เข้าซื้อหุ้นในบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 35.0 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วจากผู้ถือหุ้นเดิม ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) ได้ทำการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใน โดยให้บริษัท อาร์ อัลโลแอนซ์ จำกัด โอนขายหุ้นของบริษัทฯ ทั้งหมด ให้แก่บริษัทย่อยของบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) ได้แก่ บริษัท อาร์เอส มอลล์ จำกัด จำนวน 308,954,600 หุ้น และบริษัท อาร์เอส ลิฟเวลล์ จำกัด จำนวน 240,000,000 หุ้น

ประวัติความเป็นมาและเหตุการณ์สำคัญของกลุ่มบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

ปี	เหตุการณ์ที่สำคัญ
2541	คุณประชา ชัยสุวรรณและทีมผู้บริหาร ก่อตั้งบริษัทฯ ด้วยทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท เพื่อให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน
2544	บริษัทฯ เปิดทำการสาขาแห่งแรก ตั้งอยู่ที่จังหวัดนครราชสีมา
2546	ก่อตั้ง RWAY ด้วยทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท และเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 10 ล้านบาท เพื่อเข้าซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพ
2548	บริษัทฯ ได้รับมอบหมายจากบริษัท อเมริกัน เอ็กซ์เพรส จำกัด ในการให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินเป็นปีแรกและยังคงให้บริการเรื่อยมา
2555	<ul style="list-style-type: none"> ก่อตั้ง CFAM ด้วยทุนจดทะเบียน 40 ล้านบาท เพื่อรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินในปี 2555 บริษัทฯ เปิดทำการสาขาแห่งที่ 10 ตั้งอยู่ที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา
2558	เข้าซื้อ COURTS จากผู้ถือหุ้นเดิมเพื่อดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อตาม ป.พ.
2563	บริษัทฯ เข้าซื้อหุ้น RWAY CFAM และ COURTS จากผู้ถือหุ้นเดิม ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ เพื่อเตรียมความพร้อมในการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) และการนำหุ้นสามัญของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ส่งผลให้บริษัทฯ ถือหุ้นบริษัทย่อยในสัดส่วนร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว
2564	บริษัทฯ อาร์ อัลโลแอนซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) เข้าซื้อหุ้นในบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 35 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วจากผู้ถือหุ้นเดิม
2565	<ul style="list-style-type: none"> ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2565 มีมติอนุมัติการดำเนินการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ <ul style="list-style-type: none"> แปรสภาพบริษัทฯ จากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เพื่อการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เปลี่ยนมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เป็นหุ้นละ 0.5 บาท เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 417 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท อนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ เพื่อเสนอขายประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) อนุมัติการนำหุ้นของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทฯ อาร์เอส จำกัด (มหาชน) ได้ทำการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใน โดยให้บริษัท อาร์ อัลโลแอนซ์ จำกัด โอนขายหุ้นของบริษัทฯ ทั้งหมดให้แก่ บริษัท อาร์เอส มอลล์ จำกัด และ บริษัท อาร์เอส ลิฟเวลล์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) บริษัทฯ ได้พิจารณาถึงความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้จากการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan และได้มีมติชะลอการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan โดยจะอนุมัติเฉพาะสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่กลุ่มบริษัทฯ ได้ให้คำปรึกษาแล้วและอยู่ในกระบวนการเจรจากับเจ้าหนี้เดิมเท่านั้น และจะหยุดการพิจารณาอนุมัติให้สินเชื่อใหม่ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ สำหรับบัญชีลูกหนี้ของธุรกิจเงินให้สินเชื่อที่มียอดคงค้างในปัจจุบัน กลุ่มบริษัทฯ จะยังคงติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ทั้งหมดตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ต่อไป

- 2566
- บริษัทฯ ประสบความสำเร็จในการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้ชื่อย่อ “CHASE” โดยเริ่มซื้อขาย เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566 ภายใต้กลุ่มอุตสาหกรรมธุรกิจการเงิน
 - บริษัทฯ ได้รับคะแนนการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ 5 ดาว หรือ “ดีเลิศ” (Excellent CG Scoring) ประจำปี 2566 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยการสนับสนุนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใต้โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2023 : CGR) ซึ่งเป็นการเข้าร่วมโครงการประเมินในปีแรกหลังจากบริษัทฯ นำหุ้นสามัญเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ประจำปี 2566 ในระดับ 4 เหรียญ จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
 - บริษัทฯ ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC)
 - กลุ่มบริษัทฯ บรรลุเป้าหมายในการประมูลซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ภายใต้เงินลงทุน 1,000 ล้านบาท ซึ่งถือว่าเป็นปีที่ซื้อหนี้สูงสุดเป็นประวัติการณ์ อีกทั้ง ยังเป็นปีที่น่าเทคโนโลยีมาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพให้กับพนักงานติดตามทวงถามอย่างเต็มรูปแบบ ซึ่งส่งผลให้อัตรากำไรติดต่อกับกลุ่มลูกหนี้สูงขึ้น

การใช้เงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO)

ตามที่บริษัทฯ ได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) เมื่อวันที่ 13 – 15 กุมภาพันธ์ 2566 จำนวน 417,000,000 หุ้น ในราคาเสนอขายหุ้นละ 2.90 บาท และได้นำหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566 นั้น บริษัทฯ ได้รับเงินสุทธิจากการเสนอขายหุ้น IPO ภายหลังหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง คงเหลือเป็นเงินจำนวน 1,173.5 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการรายงานใช้เงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้น IPO สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยบริษัทฯ ได้นำไปใช้ซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ จำนวน 1,102.5 ล้านบาท และนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน จำนวน 71 ล้านบาท ตามวัตถุประสงค์การใช้เงินและแผนการใช้เงินของบริษัทฯ

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1 โครงสร้างรายได้

กลุ่มบริษัทฯ มีรายได้หลักจาก (1) ธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน และ (2) ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ทั้งนี้ โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 2566 สามารถจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังต่อไปนี้

รายได้แบ่งตามประเภทธุรกิจ	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹
ธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน	276.27	37.87	226.43	33.71	185.65	27.34
ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	375.26	51.44	415.38	61.84	464.92	68.47
- รายได้ดอกเบี้ย	306.89	42.07	408.33	60.79	464.92	68.47
- กำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ²	68.37	9.37	7.05	1.05	-	-
อื่นๆ ²	77.97	10.69	29.90	4.45	28.42	4.19
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ Hope Loan ³	77.06	10.57	29.49	4.39	25.65	3.78
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร	0.91	0.12	0.41	0.06	2.76	0.41
รวมรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพ	729.50	100.00	671.71	100.00	678.98	100.00

หมายเหตุ ¹ ร้อยละของรวมรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพ

² กำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพเป็นรายการที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ (Refinance) โดยลูกหนี้ CFAM/RWAY กู้ยืมเงินจาก COURTS

³ บริษัทฯ ได้พิจารณาถึงความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้จากการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan และได้มีมติชะลอการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan โดยจะอนุมัติเฉพาะสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่กลุ่มบริษัทฯ ได้ให้คำปรึกษาแล้วและอยู่ในกระบวนการเจรจากับเจ้าหนี้เดิมเท่านั้น และจะหยุดการพิจารณาอนุมัติให้สินเชื่อใหม่ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ สำหรับบัญชีลูกหนี้ของธุรกิจเงินให้สินเชื่อที่มียอดคงค้างในปัจจุบัน กลุ่มบริษัทฯ จะยังคงติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ทั้งหมดตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ต่อไป

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1.2.2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการและการจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ สามารถแบ่งได้เป็น 2 ธุรกิจ คือ (1) ธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน และ (2) ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(ก) ธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน

ที่ผ่านมา กลุ่มบริษัทฯ ให้บริการรับจ้างติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินแก่สถาบันการเงิน (ธนาคารพาณิชย์) และผู้ว่าจ้างที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (รวมเรียกว่า “ผู้ว่าจ้าง”) เพื่อติดตามทวงถามให้ลูกหนี้ชำระหนี้สินตามเงื่อนไขที่ผู้ว่าจ้างกำหนด โดยหนี้สินที่กลุ่มบริษัทฯ ให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินแก่สถาบันการเงินมีหลายประเภท เช่น ลูกหนี้เงินกู้ยืมส่วนบุคคล ลูกหนี้บัตรเครดิต เป็นต้น และหนี้สินที่บริษัทฯ ให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินแก่ผู้ว่าจ้างที่ไม่ใช่สถาบันการเงินส่วนใหญ่เป็นผู้ให้บริการที่มีลูกค้าค้างชำระค่าบริการ นอกจากการให้บริการรับจ้างติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน กลุ่มบริษัทฯ ยังให้บริการในการดำเนินคดีแก่ผู้ว่าจ้างแบบครบวงจรซึ่งรวมถึง การนำส่งหนังสือบอกกล่าว การฟ้องดำเนินคดี

ลูกหนี้ และบังคับคดีลูกหนี้ตามคำพิพากษาของศาล เป็นต้น ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีเพียงลูกหนี้ที่เป็นสถาบันการเงินและบริษัทในเครือของสถาบันการเงิน

เพื่อให้การติดตามทวงถามหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ เป็นไปตามกฎระเบียบของกลุ่มบริษัทฯ และกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานทวงถามหนี้ทุกคนได้ผ่านการอบรมจากสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจทวงถามหนี้สถาบันการเงิน หรือผ่านการอบรมความรู้ที่เกี่ยวข้องที่จัดโดยกลุ่มบริษัทฯ นอกจากนี้ พนักงานทวงถามหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ ทุกคนยังขึ้นทะเบียนกับสภานายความด้วย

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯ จะได้รับค่าตอบแทนการให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินตามอัตราที่ตกลงไว้กับผู้ว่าจ้างซึ่งขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของหนี้ โดยคิดเป็นร้อยละของยอดเงินที่กลุ่มบริษัทฯ สามารถติดตามทวงถามได้ และจะได้รับค่าตอบแทนในการให้บริการทางด้านคดีเป็นค่าวิชาชีพต่อคดี

ตารางต่อไปนี้จะแสดงรายได้จากธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 แบ่งตามประเภทการให้บริการ

ประเภทการให้บริการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ติดตามทวงถามหนี้	215.3	77.9	182.38	80.5	162.02	87.28
ดำเนินคดี	60.9	22.1	44.05	19.5	23.63	12.72
รวมรายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพ	276.3	100.0	226.43	100.0	185.65	100.0

ตารางต่อไปนี้จะแสดงอัตราการจัดเก็บหนี้ (Success rate) และอัตราค่าคอมมิชชั่น (Commission rate) เฉลี่ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566

รายการ	หน่วย	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
		2564	2565	2566
ยอดมูลหนี้ที่ให้บริการติดตามทวงถาม (ณ สิ้นงวดบัญชี)	ล้านบาท	19,290.2	15,390.1	12,983.2
ยอดมูลหนี้ที่สามารถจัดเก็บได้ (สำหรับงวดบัญชี)	ล้านบาท	959.5	846.3	612.2
รายได้ค่าบริการ	ล้านบาท	215.4	182.4	162.0
อัตราการจัดเก็บหนี้ (Success rate)	ร้อยละ	5.1	4.9	4.3
อัตราค่าคอมมิชชั่นเฉลี่ย	ร้อยละ	22.4	21.6	26.5

การให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน

จากประสบการณ์และชื่อเสียงที่เป็นที่ยอมรับในอุตสาหกรรมทำให้ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับการติดต่อจากสถาบันการเงินและผู้ว่าจ้างที่ไม่ใช่สถาบันการเงินอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ จะพิจารณารับงานโดยคำนึงถึงประเภทธุรกิจและลักษณะผลิตภัณฑ์ของผู้ว่าจ้าง รวมถึงความเพียงพอของบุคลากรของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

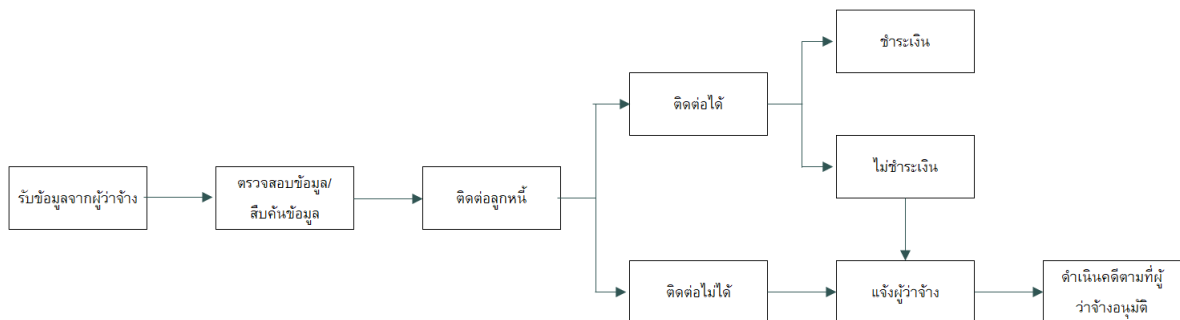
โดยเมื่อได้รับการติดต่อจากผู้ว่าจ้างและบริษัทฯ พิจารณารับงานแล้ว บริษัทฯ จะเข้าทำสัญญาว่าจ้างกับผู้ว่าจ้างเพื่อรับข้อมูลลูกหนี้จากผู้ว่าจ้างในลำดับต่อไป เมื่อบริษัทฯ ได้รับข้อมูลลูกหนี้จากผู้ว่าจ้างแล้ว บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ได้รับมาโดยละเอียด ก่อนนำข้อมูลดังกล่าวเข้าระบบบริหารและติดตามหนี้ของบริษัทฯ

บริษัทฯ จะแบ่งกลุ่มรายชื่อลูกค้าและมอบหมายให้แก่พนักงานติดตามทวงถามหนี้ติดต่อลูกค้า ตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้ว่าจ้าง ภายใน 48 ชั่วโมงหรือตามเงื่อนไขและนโยบายของผู้ว่าจ้าง โดยพนักงานของบริษัทฯ จะใช้ข้อมูลที่ได้รับจากผู้ว่าจ้างประกอบกับประสบการณ์และความชำนาญในการสืบค้นข้อมูลเพื่อติดต่อลูกค้า หากไม่สามารถติดต่อลูกค้าได้ บริษัทฯ จะแจ้งผู้ว่าจ้าง โดยในกรณีที่สัญญาว่าจ้างรวมถึงขอบเขตการให้บริการทางคดีบริษัทฯ จะใช้กระบวนการศาลในการดำเนินงานในขั้นตอนถัดไป อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่สัญญาว่าจ้างไม่ครอบคลุมการให้บริการทางคดี บริษัทฯ จะเสนอให้ผู้ว่าจ้างอนุมัติให้ทางบริษัทฯ เป็นตัวแทนในการดำเนินคดีเพื่อดำเนินงานติดตามทวงถามหนี้ให้แก่ผู้ว่าจ้างต่อไป

ทั้งนี้ ก่อนการดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ พนักงานติดตามทวงถามหนี้จะต้องแจ้งชื่อจริง นามสกุลจริงตามบัตรประจำตัวประชาชนของตนเอง ชื่อของบริษัทฯ และชื่อผู้ว่าจ้างและภาระหน้าที่มอบหมายการทวงถามหนี้แก่บริษัทฯ ให้ลูกค้ารับทราบทุกครั้ง และพนักงานติดตามทวงถามหนี้จะต้องดำเนินการพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าก่อนการติดตามทวงถามหนี้ทุกครั้ง เช่น สอบถามและยืนยันชื่อและนามสกุลของลูกค้า เป็นต้น

พนักงานติดตามทวงถามหนี้มีหน้าที่ในการติดต่อเจรจาให้คำปรึกษาพร้อมหาทางแก้ปัญหาให้กับลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าชำระหนี้แก่ผู้ว่าจ้าง บริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานติดต่อลูกค้าตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้ว่าจ้างผ่านระบบโทรศัพท์ของบริษัทฯ เท่านั้น ซึ่งระบบจะทำการบันทึกการสนทนาทั้งหมดระหว่างพนักงานของบริษัทฯ และลูกค้า และเก็บข้อมูลตามที่ตกลงกับผู้ว่าจ้างเพื่อนำส่งให้ผู้ว่าจ้างตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ตามที่ผู้ว่าจ้างร้องขอ นอกจากนี้ บริษัทฯ จะนำส่งสรุปการติดตามทวงถามของบริษัทฯ ตามรอบระยะเวลาที่กำหนดของแต่ละผู้ว่าจ้าง ลูกค้าจะชำระเงินให้แก่ผู้ว่าจ้างโดยตรงตามช่องทางที่ผู้ว่าจ้างกำหนดไว้เท่านั้น เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีนโยบายรับชำระหนี้เพื่อนำส่งให้ผู้ว่าจ้างในภายหลัง โดยผู้ว่าจ้างจะส่งรายงานการชำระมายังบริษัทฯ เพื่อยืนยันสถานะการรับชำระเงินของลูกค้าทุกวันเพื่อให้บริษัทฯ มีข้อมูลการชำระเงินของลูกค้าที่เป็นปัจจุบันเพื่อหลีกเลี่ยงการติดตามทวงถามซ้ำซ้อน และป้องกันปัญหาการร้องเรียน

ทั้งนี้ ขั้นตอนการดำเนินงานให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้



(ข) ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

กลุ่มบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงินในประเทศไทยเป็นส่วนใหญ่ ทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ผ่านบริษัทย่อย 2 บริษัท ได้แก่ CFAM ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อประกอบธุรกิจตาม พ.ร.ก. บริษัทบริหารสินทรัพย์ และ RWAY โดย CFAM เน้นรับซื้อลูกหนี้ด้อยคุณภาพจากผู้ขายที่เป็นสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย และ RWAY เน้นรับซื้อลูกหนี้ด้อยคุณภาพจากผู้ขายที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย

กลุ่มบริษัทฯ รับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพแบบที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกันจากสถาบันการเงินและไม่ใช่สถาบันการเงิน เพื่อนำมาติดตามทวงถามเพื่อให้ได้รับการชำระหนี้โดยอาจให้คำปรึกษาในการแก้ปัญหาการชำระหนี้แก่ลูกค้า และ/

หรือให้คำปรึกษาปรับโครงสร้างหนี้ โดยใช้ประสบการณ์ในการให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินมาบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้เกิดประโยชน์สูงสุด

การจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

กลุ่มบริษัทฯ ติดตามข้อมูลและมองหาโอกาสในการเข้าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินและไม่ใช่สถาบันการเงิน (“ผู้ขาย”) อยู่เสมอ โดยทั่วไปผู้ขายจะนำสินทรัพย์ด้วยคุณภาพออกจำหน่ายทั้งในรูปแบบการประมูลหรือการเจรจาขายให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์โดยตรง ในกรณีที่บริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ผู้ขายนำออกมาประมูลหรือต้องการจำหน่ายมีความน่าสนใจ กลุ่มบริษัทฯ จะแจ้งความจำนงค์เข้าร่วมประมูลหรือเข้าเจรจาและเข้าทำสัญญารักษาความลับกับผู้ขายดังกล่าวเพื่อรับเอกสารที่แสดงข้อมูลของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่เสนอขาย เพื่อนำมาตรวจสอบสถานะ (Due Diligence) เพื่อนำข้อมูลมาวิเคราะห์กำหนดราคาเสนอซื้อที่เหมาะสม ทั้งนี้ ในกระบวนการตรวจสอบสถานะ แผนกวิเคราะห์ข้อมูลลูกหนี้ (Portfolio Analysis) ของกลุ่มบริษัทฯ จะทำการพิจารณาความเหมาะสมของอัตราผลตอบแทนของเงินลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุนเป็นสำคัญซึ่งพิจารณาจากปัจจัยหลัก ได้แก่ มูลหนี้ตามสิทธิ ประวัติของลูกหนี้ ประเมินการกระแสดebt ที่กลุ่มบริษัทฯ คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ทุกราย สถานะการดำเนินคดี ประเภทและคุณภาพของหลักประกัน เป็นต้น ในกรณีที่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่นำมาเสนอขายเป็นสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีหลักประกัน แผนกวิเคราะห์ข้อมูลลูกหนี้ (Portfolio Analysis) จะพิจารณามูลค่าหลักประกันเพื่อนำมาใช้ในการกำหนดราคาเสนอซื้อก่อนนำเสนอต่อผู้มีอำนาจอนุมัติในการอนุมัติเสนอซื้อต่อไป

โดยทั่วไป กลุ่มบริษัทฯ จะชำระค่าสินทรัพย์ที่ซื้อจากสถาบันการเงิน ณ วันที่กลุ่มบริษัทฯ เข้าทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ อย่างไรก็ตาม เงื่อนไขการชำระเงินเป็นไปตามที่ตกลงกันระหว่างกลุ่มบริษัทฯ และผู้ขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ตามงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัทฯ จำนวน 1,415.4 ล้านบาท 1,780.8 ล้านบาท และ 2,699.6 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสามารถแบ่งตามหลักประกันและตามประเภทสินเชื่อได้ดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพแบ่งตามหลักประกัน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ที่มีหลักประกัน	179.6	12.7	171.9	9.7	148.5	5.5
ที่ไม่มีหลักประกัน	1,235.7	87.3	1,608.9	90.3	2,551.2	94.5
รวม	1,415.3	100.0	1,780.8	100.0	2,699.6	100.0

ตารางต่อไปนี้จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ - สุทธิ ตามงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัทฯ แบ่งตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566

เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพแบ่งตามประเภทสินเชื่อ - สุทธิ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	634.5	44.8	713.7	40.1	1,400.2	51.9
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	601.3	42.5	895.1	50.3	1,151.0	42.6
ลูกหนี้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	179.6	12.7	171.9	9.7	148.4	5.5
รวม	1,415.3	100.0	1,780.8	100.0	2,699.6	100.0

การบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

เมื่อกลุ่มบริษัทฯ เข้าทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงินแล้ว กลุ่มบริษัทฯ จะได้รับข้อมูลลูกหนี้และจะดำเนินการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ได้รับมาโดยละเอียด ก่อนนำข้อมูลดังกล่าวเข้าระบบบริหารและติดตามหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ

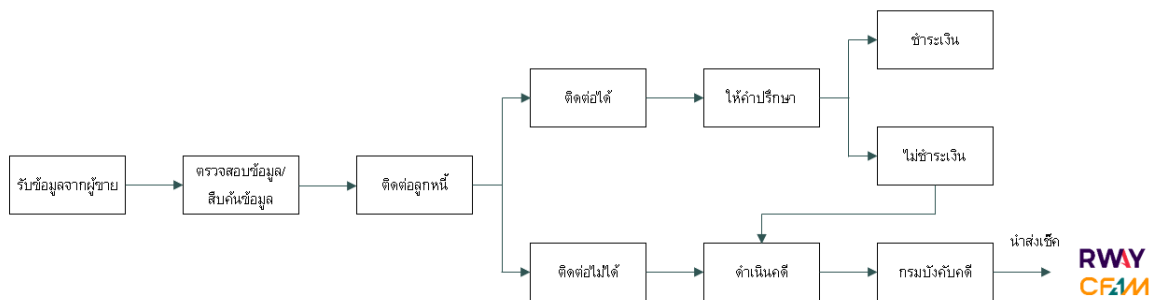
กลุ่มบริษัทฯ จะดำเนินการติดต่อลูกหนี้ ผู้ค้ำประกัน และผู้จำนองโดยการนำส่งหนังสือบอกกล่าวโอนสิทธิเรียกร้องแจ้งให้ลูกหนี้ทราบถึงสถานะความเป็นเจ้าหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ จากการรับโอนสิทธิจากผู้ขาย แจ้งถึงภาระหนี้และช่องทางการติดต่อและช่องทางการชำระหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ ทั้งนี้ ในกรณีที่กลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถติดต่อลูกหนี้ได้ กลุ่มบริษัทฯ อาจพิจารณาใช้กระบวนการทางศาลในการดำเนินคดีกับลูกหนี้รายดังกล่าว

เมื่อกลุ่มบริษัทฯ ติดต่อลูกหนี้ได้แล้ว กลุ่มบริษัทฯ จะให้คำปรึกษาเพื่อพยายามแก้ปัญหาแก่ลูกหนี้และอาจพิจารณาให้ส่วนลดแก่ลูกหนี้โดยกลุ่มบริษัทฯ จะพิจารณาจากประวัติการชำระหนี้ รายได้ อาชีพ หลักประกัน เป็นต้น เพื่อนำเสนอให้ผู้มีอำนาจอนุมัติพิจารณาอนุมัติ อย่างไรก็ตาม หากลูกหนี้ไม่ยินยอมที่จะเจรจาหรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ กลุ่มบริษัทฯ อาจใช้กระบวนการทางกฎหมายในการดำเนินการต่อไป

ช่องทางการชำระเงิน

ในปัจจุบัน กลุ่มบริษัทฯ ใช้ระบบ Bill Payment ในการรับชำระเงินจากลูกหนี้ โดยลูกหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ จะได้รับแบบฟอร์มการชำระเงิน โดยลูกหนี้สามารถสแกนบาร์โค้ด (Barcode) หรือ QR Code เพื่อชำระเงินได้ที่ (1) จุดบริการชำระเงินที่ห้างสรรพสินค้าโลตัสทุกสาขา (2) แอปพลิเคชัน Mobile Banking ของทุกธนาคาร หรือ (3) การส่งจ่ายหรือโอนเงินจากบัญชีธนาคารของลูกหนี้มายังบัญชีธนาคารของกลุ่มบริษัทฯ ผ่านสาขาของธนาคารพาณิชย์ หรือตู้ ATM

ทั้งนี้ ขั้นตอนการบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของกลุ่มบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้



(ค) ธุรกิจอื่น

ที่ผ่านมา กลุ่มบริษัทฯ (COURTS และ RWAY) ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยและให้สินเชื่อตามกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ แก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพทั้งที่เป็นลูกหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ (CFAM และ RWAY) และลูกหนี้ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงินอื่น ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อความหวัง (“สินเชื่อ Hope Loan”) โดยมีจุดประสงค์หลักเพื่อให้โอกาสลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่มีศักยภาพในการชำระหนี้ได้มีโอกาสในการแก้ไขปัญหาหนี้เสียโดยใช้หลักการรวม ลด ปลดหนี้ บริษัทจะให้คำแนะนำกับลูกหนี้เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้เสีย โดยบริษัทจะปล่อยสินเชื่อ Hope Loan ให้กับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (ทั้งในส่วนที่เป็นหนี้ของ CFAM และ RWAY และส่วนหนี้กับสถาบันการเงินอื่น) ที่บริษัทเชื่อว่าจะสามารถจ่ายชำระหนี้คืนได้เท่านั้น โดยบริษัทจะตรวจสอบประวัติการผ่อนชำระสินเชื่ออื่น ๆ ของผู้ที่ขอสินเชื่อจากรายงานเครดิตบูโรพิจารณาความสามารถในการจ่ายชำระหนี้คืนของผู้ขอสินเชื่อ ยอดผ่อนชำระต่อเดือน และในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อเป็นลูกค้าใหม่ (External) ที่ไม่เคยมีประวัติการชำระหนี้กับกลุ่มบริษัทฯ ผู้ขอสินเชื่อต้องมีผู้กู้ร่วม และ/หรือหลักประกัน เป็นต้น ซึ่งหาก

บริษัทพิจารณาอนุมัติคำขอของผู้ขอสินเชื่อ บริษัทจะจัดเตรียมเช็คส่งจ่ายแก่สถาบันการเงินเดิมเพื่อชำระปิดบัญชีหนี้เดิมเท่านั้นในวันที่บริษัทและลูกหนี้เข้าทำสัญญากู้ยืมเงินสินเชื่อ โดย COURTS ได้เริ่มประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ Hope Loan ตั้งแต่วันที่ 2560 อย่างไรก็ตาม RWAY ได้หยุดให้สินเชื่อ Hope Loan ตั้งแต่วันที่ 2563

อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทฯ ได้พิจารณาถึงความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้จากการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan และได้มีมติชะลอการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan โดยได้อนุมัติเฉพาะสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่กลุ่มบริษัทฯ ได้ให้คำปรึกษาแล้วและอยู่ในกระบวนการเจรจากับเจ้าหนี้เดิมเท่านั้น และได้หยุดการพิจารณาอนุมัติให้สินเชื่อใหม่ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ สำหรับบัญชีลูกหนี้ของธุรกิจเงินให้สินเชื่อที่มียอดคงค้างในปัจจุบัน กลุ่มบริษัทฯ จะยังคงติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ทั้งหมดตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ต่อไป

ทั้งนี้ แม้ว่า COURTS และ RWAY จะหยุดการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อใหม่ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป ในช่วงแรกกลุ่มบริษัทฯ จะยังคงมีรายได้ดอกเบี้ยจากการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan จากการติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ COURTS และ RWAY ที่เคยให้สินเชื่อในอดีตตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ นอกจากนี้ RWAY มีแผนที่จะนำเงินสดที่ได้จากการติดตามหนี้ Hope Loan ไปใช้ประมูลซื้อพอร์ตสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

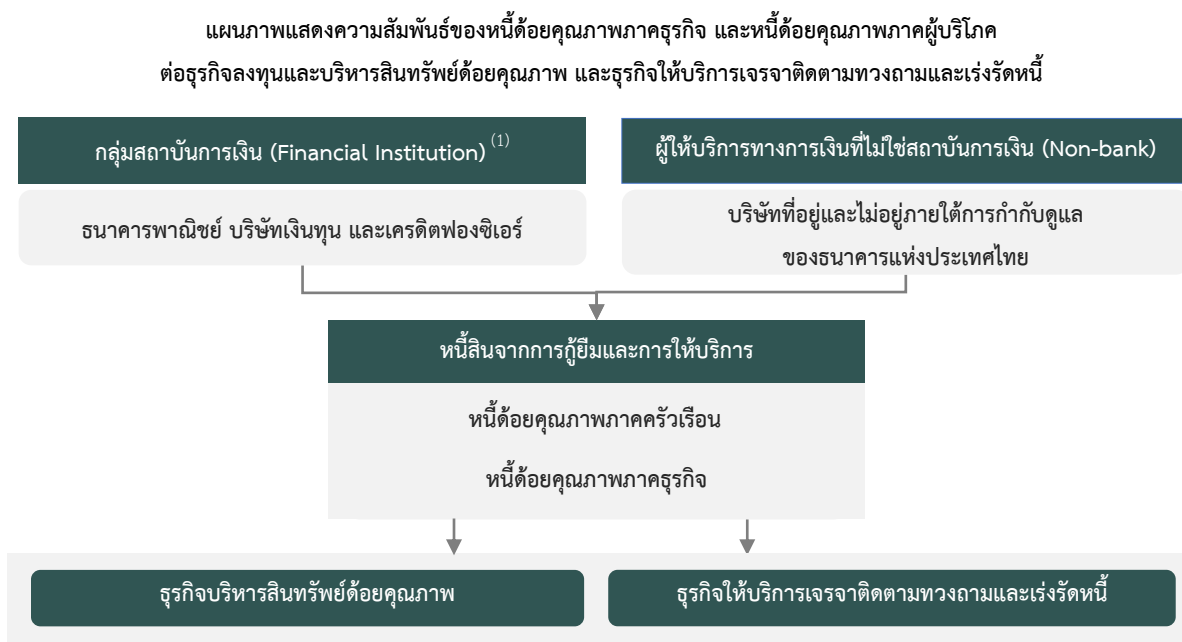
1.2.2.2 การตลาดและการแข่งขัน

บริษัทบริหารสินทรัพย์มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ เพราะเป็นหนึ่งในกลไกการแก้ไขปัญหาหนี้เสีย โดยมีหน้าที่รับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพทั้งแบบที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกันเพื่อนำมาบริหาร ปรับโครงสร้างหนี้และเจรจายกได้มาตรการที่กำหนดตามกฎหมาย การจำหน่ายหรือโอนความรับผิดชอบในการจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งมีความเชี่ยวชาญเฉพาะในการพัฒนาคุณภาพของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจะช่วยลดปริมาณหนี้เสียในระบบสถาบันการเงินไทยและลดประมาณการหนี้เสียของสถาบันการเงิน (Financial Institution) เป็นช่องทางที่ดีสำหรับสถาบันการเงินในการปรับโครงสร้างทางการเงิน ส่งผลให้สถาบันการเงินสามารถมุ่งเน้นกิจกรรมการให้กู้ยืมเงินได้และนำไปสู่การพัฒนาของระบบสินเชื่อต่อไปและช่วยให้เศรษฐกิจในประเทศสามารถขยายตัวได้อย่างมีคุณภาพและยั่งยืน

อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงิน (Financial Institution) หรือผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank) แต่ละแห่งจะมีวิธีบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพที่แตกต่างกัน โดยประกอบไปด้วย 3 แนวทางหลัก ได้แก่

- (1) การใช้หน่วยงานภายในองค์กรในการให้บริการเจรจาติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้ที่ค้างชำระและหนี้ด้วยคุณภาพ ซึ่งวิธีการดังกล่าวอาจมีต้นทุนค่าใช้จ่ายที่สูงและอาจขาดประสิทธิภาพหากผู้ปฏิบัติงานไม่มีความชำนาญในการติดตามหนี้โดยตรง นอกจากนี้ การที่สถาบันการเงิน (Financial Institution) หรือผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank) ยังคงถือครองหนี้ด้วยคุณภาพ สถาบันการเงิน (Financial Institution) หรือผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank) จะยังคงมีภาระในการตั้งสำรอง/ค่าเผื่อตามกฎเกณฑ์ที่กำหนด
- (2) การว่าจ้างบุคคลภายนอกในการเจรจาติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้ รวมถึงการดำเนินคดีตามกฎหมาย ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ เป็นอีกหนึ่งทางเลือกที่ได้รับความนิยมโดยเฉพาะในกลุ่มสถาบันการเงิน เช่น ธนาคารพาณิชย์ (Commercial Bank) และกลุ่มธุรกิจให้สินเชื่อส่วนบุคคล เป็นต้น อย่างไรก็ตาม เนื่องจากผู้ว่าจ้างยังคงถือครองหนี้ด้วยคุณภาพ ผู้ว่าจ้างจะยังคงมีภาระในการตั้งสำรอง/ค่าเผื่อตามกฎเกณฑ์ที่กำหนด

- (3) การขายหนี้ด้อยคุณภาพในราคาส่วนลดให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์เป็นอีกทางหนึ่งที่ช่วย ทำให้ผู้ปล่อยสินเชื่อมีความคล่องตัว ควบคุมระดับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ลดภาระและค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้และช่วยลดภาระในการตั้งสำรองตามเกณฑ์ที่กำหนด ในขณะเดียวกัน ผู้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ก็จะมีภาระการบริหารและรับความเสี่ยงจากการติดตามหนี้ที่ประมูลมา แต่ก็มีโอกาสในการทำกำไรในกรณีที่สามารถติดตามทวงถามหนี้ที่รับซื้อมาได้สำเร็จ



หมายเหตุ : สถาบันการเงินไทยตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย (1) สถาบันรับฝากเงิน เช่น ธนาคารพาณิชย์ สหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตยูเนียน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และบริษัทเงินทุน เป็นต้น และ (2) สถาบันการเงินที่ไม่รับฝากเงิน เช่น กองทุนรวม บริษัทประกันภัย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทที่ให้สินเชื่อ บริษัทบริหารสินทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์ เป็นต้น (ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย)

(1) ภาพรวมเศรษฐกิจไทย

เศรษฐกิจไทยปี 2566

เศรษฐกิจไทยโดยรวมขยายตัวชะลอตัวลง ตามรายรับภาคการท่องเที่ยวและมูลค่าการส่งออกไม่รวมทองคำที่ชะลอตัวจากอุปสงค์โลกที่ฟื้นตัวช้า และส่วนหนึ่งจากปัจจัยเชิงโครงสร้างที่ลดการพึ่งพิงของภาคการส่งออก การผลิตภาคอุตสาหกรรม และภาคการท่องเที่ยว อาทิ การที่เศรษฐกิจจีนพึ่งพาตนเองมากขึ้น ส่งผลให้เครื่องจักรการผลิตภาคอุตสาหกรรม และการลงทุนภาคเอกชนอยู่ในทิศทางชะลอตัวลงด้วย ด้านการใช้จ่ายภาครัฐหดตัวจากรายจ่ายลงทุนของทั้งรัฐบาลกลางและรัฐวิสาหกิจ อย่างไรก็ตาม เครื่องจักรการบริโภคภาคเอกชนและภาคบริการยังขยายตัวต่อเนื่องและเป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญของเศรษฐกิจไทย ในส่วนของอัตราเงินเฟ้อทั่วไปลดลง ตามมาตรการลดราคาน้ำมันเบนซินของภาครัฐและราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก ประกอบกับราคาหมวดอาหารสดลดลงตามผลผลิตที่เพิ่มขึ้น ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานยังทรงตัว ด้านตลาดแรงงานฟื้นตัวต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน แต่เริ่มเห็นสัญญาณการจ้างงานในภาคการผลิตชะลอตัวลง สำหรับดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลลดลงจากไตรมาสก่อน ตามดุลการค้าที่เกินดุลลดลงเป็นสำคัญ

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2567

เศรษฐกิจไทยในปี 2567 นี้คาดว่าจะขยายตัวในช่วงร้อยละ 2.7 – 3.7 โดยมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญจาก

- (1) การกลับมาขยายตัวของการส่งออก
- (2) การขยายตัวในเกณฑ์ดีของการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน
- (3) การฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว

ทั้งนี้ คาดว่าการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 3.2 และ 2.8 ตามลำดับ มูลค่าการส่งออกสินค้าในรูปดอลลาร์สหรัฐ ขยายตัวร้อยละ 3.58 สำหรับอัตราเงินเฟ้อทั่วไปคาดว่าจะเฉลี่ยอยู่ในช่วงร้อยละ 1.7 – 2.7 และดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 1.5 ของ GDP

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย แถลงข่าวเศรษฐกิจและการเงินเดือนธันวาคม และไตรมาสที่ 4 ปี 2566 และรายงานภาวะเศรษฐกิจไทยไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 และแนวโน้มปี 2566-2567 โดยกองยุทธศาสตร์และการวางแผนเศรษฐกิจมหภาค สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

(2) อุตสาหกรรมบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

อุตสาหกรรมบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ มีความต้องการหลักจากกลุ่มลูกค้า สถาบันการเงินและธุรกิจให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และมีอุปสงค์มาจากปริมาณหนี้ด้วยคุณภาพที่สถาบันการเงินหรือผู้ให้บริการสินเชื่อที่ถือครอง โดยเฉพาะธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากต้องมีการตั้งสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ อุตสาหกรรมดังกล่าวมีการเติบโตในทิศทางตรงข้ามกับภาวะเศรษฐกิจในประเทศ โดยเมื่อเศรษฐกิจเข้าสู่ภาวะชะลอตัวและมีปริมาณหนี้เสียในระบบสถาบันการเงินไทยเพิ่มขึ้น ธุรกิจบริหารหนี้ด้วยคุณภาพจะมีโอกาสในการรับซื้อหนี้เพิ่มขึ้น

ทั้งนี้ หนี้ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินส่วนใหญ่ประกอบด้วยหนี้ด้วยคุณภาพจากสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และสินเชื่อครัวเรือนเป็นหลักสำคัญ (ที่มา: บทความเรื่อง “บริษัทบริหารสินทรัพย์” เผยแพร่โดยธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 18 มีนาคม 2562) และสามารถแบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ หนี้ที่ไม่มีหลักประกัน และหนี้ที่มีหลักประกัน โดยหนี้ที่มีหลักประกันจะมีต้นทุนการลงทุนที่สูงกว่าหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน เนื่องจากสามารถดำเนินคดี บังคับยึดทรัพย์หลักประกัน รวมทั้งการขายทอดตลาดทรัพย์สินเพื่อนำมาชำระหนี้ได้ เช่น สินเชื่อที่อยู่อาศัย เป็นต้น

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการเติบโตของธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

(2.1) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมหภาค

ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อภาวะอุตสาหกรรมคือการเติบโตและขยายตัวของเศรษฐกิจไทย โดยเมื่อเศรษฐกิจประเทศเข้าสู่ภาวะชะลอตัวหรือมีอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจ (GDP) ติดลบ การลงทุนภาคเอกชนจะชะลอตัวลง นอกจากนี้ การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกก็มีผลกระทบต่ออุตสาหกรรมของประเทศโดยตรงต่อภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวของประเทศไทยซึ่งส่งผลกระทบต่ออัตราการจ้างงานและความสามารถในการชำระหนี้จึงมีโอกาสดังกล่าวที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระและส่งผลกระทบต่อหนี้ด้วยคุณภาพต่อปริมาณสินเชื่อในระบบเศรษฐกิจเพิ่มมากขึ้น อย่างไรก็ตาม เมื่อเศรษฐกิจอยู่ในช่วงขยายตัวหรือมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง สัดส่วนหนี้ด้วยคุณภาพต่อปริมาณสินเชื่อในระบบจะมีปริมาณลดลงเนื่องจากการใช้จ่ายของภาครัฐและภาคเอกชนจะช่วยกระตุ้นการจ้างงาน ซึ่งส่งผลให้ลูกหนี้มีความสามารถที่จะชำระคืนเงินกู้ยืมเพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้ ในช่วงที่เศรษฐกิจขยายตัว ปริมาณสินเชื่อในระบบอาจมีจำนวนเพิ่มสูงขึ้นตามการลงทุนของภาคเอกชนและการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคของภาคครัวเรือน ซึ่งอาจส่งผลให้ปริมาณสินเชื่อด้วยคุณภาพอาจมีการเติบโตตามปริมาณสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในระบบ

ทั้งนี้ ในส่วนของหนี้สินครัวเรือนซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของปัจจัยในการขยายตัวของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในตลาด มีการขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง โดยในไตรมาส 3 ปี 2566 หนี้สินครัวเรือนมีมูลค่ารวม 16.2 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 3.3 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยคิดเป็นสัดส่วนหนี้สินครัวเรือนต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในของประเทศ (GDP) อยู่ที่ร้อยละ 90.9 คงที่เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา โดยในไตรมาส 3 ปี 2566 มี NPLs มูลค่า 1.52 แสนล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนต่อสินเชื่รวมเป็นร้อยละ 2.79 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.71 ในไตรมาสก่อน ซึ่งถือว่าสัดส่วนหนี้สินครัวเรือนต่อ GDP ของประเทศไทยสูงกว่าตลาดประเทศเกิดใหม่ (Emerging Market economies) อื่น ๆ เช่น อินเดีย อินโดนีเซีย และมาเลเซีย

อ้างอิง: สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ภาวะสังคมไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย Project Pier

(2.2) ปัจจัยด้านกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์

นับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 มีการบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ TFRS 9 ส่งผลให้สถาบันการเงินมีเกณฑ์การตั้งสำรองที่เปลี่ยนแปลงไปและเข้มงวดขึ้นจากมาตรฐานบัญชีเดิมที่มีการตั้งเงินสำรองจากความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว (Incurred Loss) มาเป็นการกันสำรองเพื่อรองรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Expected Loss) เพื่อให้ครอบคลุมถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่อาจมีกระทบต่อลูกหนี้ ดังนั้น ต้นทุนการดำเนินงานของสถาบันการเงินมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น และอาจต้องรับรู้เงินสำรองเร็วขึ้นตามสถานะของลูกหนี้ที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลา ส่งผลให้สถาบันการเงินมีแนวโน้มที่จะมีการขายหนี้ด้วยคุณภาพออกมาสู่ระบบเพิ่มมากขึ้นเพื่อลดภาระในการตั้งสำรอง

(3) อุตสาหกรรมการให้บริการเจรจาติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้

อุตสาหกรรมการให้บริการเจรจาติดตามทวงถามหนี้มีความต้องการหลักมาจากกลุ่มเดียวกันกับลูกค้าของอุตสาหกรรมบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ได้แก่ สถาบันการเงิน และธุรกิจให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน อุปสงค์ของธุรกิจให้บริการเจรจาติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินมาจากปริมาณหนี้ด้วยคุณภาพที่ไม่ได้ถูกจำหน่ายออกมาในระบบของสถาบันการเงินและผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีลูกค้าค้างชำระค่าบริการ ดังนั้น เมื่อเศรษฐกิจเข้าสู่สภาวะชะลอตัวหรือมีปริมาณหนี้ในระบบเพิ่มขึ้น การค้างชำระของเงินกู้ยืมหรือหนี้จากการซื้อสินค้าและบริการอาจมีปริมาณเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ความต้องการใช้งานบริการติดตามทวงถามเร่งรัดหนี้สินและการดำเนินคดีทางกฎหมายเพิ่มขึ้นตามลำดับ

ทั้งนี้ ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อภาระการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ นั้นมาจากการว่าจ้างของธนาคารพาณิชย์เพื่อติดตามทวงถามสินเชื่อภายในครัวเรือนเป็นหลัก เช่น สินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อส่วนบุคคล เป็นต้น ดังนั้น ปริมาณสินเชื่อภาคครัวเรือนของธนาคารพาณิชย์และปริมาณหนี้ด้วยคุณภาพจากการปล่อยสินเชื่อดังกล่าวที่ธนาคารพาณิชย์ยังคงถือครองเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อโอกาสในการดำเนินธุรกิจติดตามทวงถามหนี้

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออุตสาหกรรมการให้บริการเจรจาติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้

(3.1) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมหภาค

ธุรกิจการให้บริการเจรจาติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้เป็นธุรกิจที่มีความเกี่ยวเนื่องกับสภาวะเศรษฐกิจ เนื่องจากช่วงที่เศรษฐกิจเข้าสู่สภาวะชะลอตัวหรืออยู่ในช่วงถดถอย ความเชื่อมั่นในการลงทุนของภาคเอกชนและการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคของภาคครัวเรือนอาจลดลง ซึ่งจะส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้ของผู้ประกอบการและลูกจ้าง และเกิดภาวะการว่างงานทำให้ธนาคารพาณิชย์และผู้ให้บริการต่างๆ ประสบปัญหาในการจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมหรือค่าสินค้าและบริการของลูกค้า

(3.2) ปัจจัยด้านกฎหมาย มาตรการ และกฎระเบียบ ข้อบังคับหลักเกณฑ์

พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558

เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2562 คณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้มีการออกประกาศเรื่องจำนวนครั้งในการติดต่อทวงถามหนี้เพิ่มเติมในพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 เพื่อควบคุมการทวงถามหนี้ให้เป็นการเหมาะสม และป้องกันการล่วงละเมิดสิทธิส่วนบุคคลอย่างรุนแรง ส่งผลให้ผู้ทวงถามหนี้ไม่สามารถทวงหนี้เกินวันละ 1 ครั้ง ด้วยเหตุนี้ สถาบันการเงินที่มีการดำเนินการติดตามหนี้ในองค์กรด้วยตนเองอาจไม่สามารถบริหารบุคลากรได้อย่างเต็มประสิทธิภาพเนื่องจากข้อจำกัดเรื่องจำนวนครั้งในการทวงถาม และมีความเสี่ยงที่จะถูกฟ้องร้องหากผู้ดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่กำหนดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2564 คณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้มีการออกประกาศ เรื่องการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายใด ๆ ในการทวงถามหนี้ที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ เพื่อป้องกันการเก็บเงินค่าทวงถามจากลูกหนี้ในอัตราที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งประกาศดังกล่าวมีการกำหนดราคาคงที่ต่อการทวงถาม ส่งผลให้ผู้ทวงถามหนี้ไม่สามารถเก็บเงินค่าทวงถามเกินอัตราที่กำหนด แม้จะมีค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามจริงสูงกว่าได้ ส่งผลให้ความต้องการใช้บริการติดตามหนี้สินของบุคคลภายนอกในการติดตามเร่งรัดหนี้สินมีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้นในกลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ การใช้บริการบุคคลภายนอกส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ในรูปแบบคอมมิชชั่นและอ้างอิงความสำเร็จในการติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งทำให้ผู้ให้บริการสามารถบริหารต้นทุนการดำเนินงานได้เหมาะสมและลดค่าใช้จ่ายคงที่ของธุรกิจ เช่น ค่าใช้จ่ายพนักงาน

อย่างไรก็ตาม จำนวนปริมาณงานที่บริษัทฯ ได้รับจากผู้ว่าจ้างไม่ได้รับผลกระทบจากมาตรการดังกล่าว เนื่องจากความต้องการใช้บริการของลูกค้ามีมากกว่าที่บริษัทฯ จะสามารถให้บริการได้ อีกทั้งประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ ภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่มีความเป็นธรรมกับลูกหนี้มาโดยตลอด ทำให้กลุ่มบริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างปกติ โดยปราศจากข้อพิพาทด้านกฎหมายหรือการร้องเรียนจากลูกหนี้มาจนถึงปัจจุบัน

มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 เป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 และมีมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมออกมาอย่างต่อเนื่อง โดยครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยระยะที่ 3 เพิ่มเติม โดยลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบสามารถสมัครรับความช่วยเหลือได้ตั้งแต่วันที่ 17 พฤษภาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยมาตรการช่วยเหลือดังกล่าวรวมถึงการพักเงินต้นและจ่ายดอกเบี้ยบางส่วน การขยายเวลาการชำระและจำนวนค่างวด หรือพักชำระค่างวด โดยขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อ อาจส่งผลให้ลูกหนี้ชำระหนี้ล่าช้าลง ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ในการให้บริการติดตามทวงถามหนี้เนื่องจากรายได้ส่วนหนึ่งขึ้นอยู่กับความสำเร็จในการติดตามหนี้

(4) ภาวะการแข่งขัน

กลุ่มบริษัทฯ เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-bank) และมีการให้บริการเกี่ยวกับด้านการเงินอย่างครบวงจร ครอบคลุม 2 ธุรกิจหลัก ได้แก่ ธุรกิจเจรจาติดตามทวงถามหนี้ และธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยในปัจจุบัน ธุรกิจบริหารสินทรัพย์และธุรกิจเจรจาติดตามทวงถามหนี้เป็นธุรกิจที่มีผู้ประกอบการหลายราย อย่างไรก็ตาม มีผู้ประกอบการเพียงน้อยรายที่มีการประกอบธุรกิจครอบคลุมทั้ง 2 ธุรกิจ เช่นเดียวกับกลุ่มบริษัทฯ

ทั้งนี้ หากเปรียบเทียบกับผู้ประกอบการรายใหม่ที่คาดว่าจะอาจเป็นคู่แข่งของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ มีบุคลากรที่มีประสบการณ์ในธุรกิจบริการติดตามทวงถามหนี้และเจรจาเร่งรัดหนี้สิน และธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ด้วยประสบการณ์ยาวนานกว่า

20 ปี และมีสาขาที่ให้บริการมากกว่า 10 สาขาทั่วประเทศไทย จึงส่งผลให้การบริหารของบริษัทฯ เข้าถึงลูกค้าทุกภูมิภาคอย่างใกล้ชิด ซึ่งหากพิจารณาถึงโอกาสในการแข่งขัน คู่แข่งจะต้องใช้เงินลงทุนในระดับที่ค่อนข้างสูง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีผู้บริหารที่มีความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์อย่างยาวนาน จึงส่งผลให้บริษัทฯ มีความสามารถในการแข่งขัน

1.2.2.3 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมตามที่แสดงในงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัทฯ เท่ากับ 443.4 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.4 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ตามที่แสดงในงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วยที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร และเครื่องใช้สำนักงาน เป็นหลัก (โปรดพิจารณารายละเอียดของทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์สิทธิการใช้ – สุทธิ เท่ากับ 12.2 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.3 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์สิทธิการใช้ส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทฯ เป็นอาคารและเครื่องใช้สำนักงานที่กลุ่มบริษัทฯ ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีสำนักงานใหญ่และสาขาย่อยจำนวน 19 สำนักงาน โดยสำนักงานใหญ่ของกลุ่มบริษัทฯ ตั้งอยู่ที่ถนนวิภาวดีรังสิต กรุงเทพมหานคร ทั้งนี้ รายละเอียดสำนักงานใหญ่และสาขาย่อยของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีดังนี้

สำนักงานใหญ่/สาขา	บริษัท	ขอบเขตการให้บริการ
1. สำนักงานใหญ่	บริษัทฯ	ติดตามทวงถามหนี้ ฟ้องร้องคดี บังคับคดี และออกหนังสือบอกเลิกสัญญา
2. สาขาเชียงราย	บริษัทฯ	ติดตามทวงถามหนี้ และบังคับคดี
3. สาขาขอนแก่น	บริษัทฯ	ติดตามทวงถามหนี้ และบังคับคดี
4. สาขาเชียงใหม่	บริษัทฯ	ติดตามทวงถามหนี้ และบังคับคดี
5. สาขานครราชสีมา	บริษัทฯ	ติดตามทวงถามหนี้ และบังคับคดี
6. สาขาชลบุรี (เมืองพัทยา)	บริษัทฯ	ติดตามทวงถามหนี้ และบังคับคดี
7. สาขาประจวบคีรีขันธ์ (อำเภอหัวหิน)	บริษัทฯ	ติดตามทวงถามหนี้ และบังคับคดี
8. สาขาสุราษฎร์ธานี	บริษัทฯ	ติดตามทวงถามหนี้ และบังคับคดี
9. สาขาภูเก็ต	บริษัทฯ	ติดตามทวงถามหนี้ และบังคับคดี
10. สาขากาญจนบุรี	บริษัทฯ	ติดตามทวงถามหนี้ และบังคับคดี
11. สาขาสงขลา (อำเภอหาดใหญ่)	บริษัทฯ	ติดตามทวงถามหนี้ และบังคับคดี
12. สาขาแจ้งวัฒนะ	บริษัทฯ	ติดตามทวงถามหนี้ ฟ้องร้องคดี และบังคับคดี
13. สำนักงานใหญ่ (เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร)	RWAY	บริหารหนี้ NPL และให้บริการสินเชื่อ
14. สาขาย่อย (ถนนวิภาวดีรังสิต)	RWAY	บริหารหนี้ NPL
15. สาขาแจ้งวัฒนะ	RWAY	บริหารหนี้ NPL

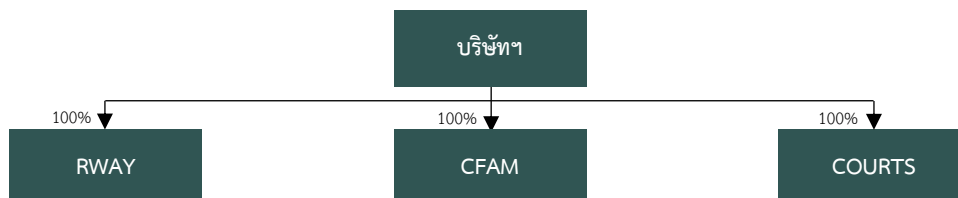
สำนักงานใหญ่/สาขา	บริษัท	ขอบเขตการให้บริการ
16. สำนักงานใหญ่ (อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี)	CFAM	บริหารหนี้ NPL
17. สาขาแจ้งวัฒนะ	CFAM	บริหารหนี้ NPL
18. สำนักงานใหญ่ (อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต)	COURTS	ให้บริการสินเชื่อ ⁽¹⁾
19. สาขาย่อย (จังหวัดปทุมธานี)	COURTS	ให้บริการลูกค้าติดต่อขอสินเชื่อ ⁽¹⁾

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯ ได้มีการหยุดการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อใหม่ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป อย่างไรก็ตาม สำหรับยอดลูกหนี้ของธุรกิจเงินให้สินเชื่อที่มียอดคงค้างในปัจจุบัน กลุ่มบริษัทฯ จะยังคงติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ทั้งหมดตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ต่อไป

1.3 โครงสร้างของบริษัทฯ

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ

แผนภาพโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566



1.3.2 บริษัทย่อยของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทย่อย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนจดทะเบียน ชำระแล้ว (ล้านบาท)	มูลค่าเงินลงทุนตาม บัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ¹ (ล้านบาท)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท ริโซลูชั่น เวย์ จำกัด ("RWAY") เลขที่ 102/10 หมู่ที่ 4 ซอย 5 แยก 1 ถนนกำแพงเพชร 6 แขวงตลาดบางเขน เขตหลัก สี่ กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์ : 0 2821 1055	ธุรกิจให้สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และธุรกิจรับโอน สินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากผู้ ประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน และที่มีใช้สถาบันการเงิน	520.0	520.0	711.2	99.99
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ซีเอฟ เอเซีย จำกัด ("CFAM") เลขที่ 1/755 หมู่ที่ 17 ซอยพหลโยธิน 60 ถนน พหลโยธิน ตำบลคูคต อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี โทรศัพท์ : 0 2826 5377	บริหารจัดการสินทรัพย์ด้อย คุณภาพจากการรับโอน สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ภายใต้ พ.ร.ก. บริษัทบริหารสินทรัพย์	170.5	170.5	203.7	99.99
บริษัท คอร์ทส์ เม็กกาสโตร (ประเทศไทย) จำกัด ("COURTS") เลขที่ 128/49 หมู่ที่ 5 ถนนประชาอุทิศ ตำบลรัชฎา อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต โทรศัพท์ : 0 2857 5188	ธุรกิจให้สินเชื่อตามประมวล กฎหมายแพ่งและพาณิชย์	367.1	367.1	184.9	99.99

หมายเหตุ: ¹ อ้างอิงงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งเป็นราคาทุน

1.3.3 ผู้ถือหุ้น

(1) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	นายประชา ชัยสุวรรณ	1,020,686,000	51.41
2.	บริษัท อาร์เอส ลิฟเวลล์ จำกัด	240,000,000	12.09
3.	บริษัท อาร์เอส มอลล์ จำกัด	163,954,600	8.26
4.	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	50,000,000	2.52
5.	BNY MELLON NOMINEES LIMITED	37,000,000	1.86
6.	นางสาวอรุณรุ่ง ศรีวัฒนประภา	20,000,000	1.01
7.	นายอภิเชษฐ์ ศรีวัฒนประภา	16,532,700	0.83
8.	นายสมชาย พิทักษ์กัมพล	16,080,000	0.81
9.	นายปริญญา จิราธิวัฒน์	12,000,000	0.60
10.	นางสาวจุรีรัตน์ จิมลี	11,742,800	0.59
รวม		1,587,996,100	79.98

บริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) ในอัตราร้อยละ 27.94 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 992,720,900 บาท เรียกชำระแล้ว 992,720,900 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 1,985,441,800 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเป็นสำคัญ และยังตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทั้งในฐานะนักลงทุนและเจ้าของบริษัทฯ ดังนั้น เพื่อเป็นการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนี้

(1) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40.0 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายและข้อบังคับ ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปจากที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงิน กระแสเงินสด ความจำเป็นในการใช้เงินหมุนเวียนเพื่อบริหารจัดการและการขยายธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ภาวะเศรษฐกิจ เงินไข ข้อจำกัดและภาระผูกพันตามสัญญาต่าง ๆ และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เห็นสมควร

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลประจำปีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการบริษัทอาจอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่ากลุ่มบริษัทฯ มีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้นได้ โดยจะรายงานการจ่ายปันผลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

(2) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การพิจารณาจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยนั้นจะอยู่ภายใต้อำนาจการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยแต่ละบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทย่อยอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัทย่อย และจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งคณะกรรมการบริษัทย่อยมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยมีผลกำไรสมควรพอจะทำเช่นนั้นได้ แล้วให้คณะกรรมการบริษัทย่อยรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยทราบในการประชุมคราวต่อไป

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทย่อยจะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลโดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นเป็นหลัก เช่น ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน สภาพคล่อง กระแสเงินสด ความจำเป็นในการลงทุนเพิ่มเติม การขยายธุรกิจ การสำรองเงินไว้เพื่อจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนใช้เงินหมุนเวียนเพื่อบริหารจัดการและการขยายธุรกิจของบริษัทย่อย ภาวะเศรษฐกิจ เงินไข ข้อจำกัดและภาระผูกพันตามสัญญาต่าง ๆ และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทย่อยตามที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยเห็นสมควร และเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลบริษัทย่อยของบริษัทฯ

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงว่าเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเป็นพื้นฐานสำคัญที่จะช่วยให้บรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ได้ ทั้งนี้ การระบุและการจัดการความเสี่ยงจะช่วยสนับสนุนให้กลุ่มบริษัทฯ มีการตัดสินใจที่ดีขึ้น และช่วยให้มองเห็นโอกาส ตลอดจนสามารถบรรเทาผลกระทบจากเหตุการณ์สำคัญที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ของกลุ่มบริษัทฯ ได้ บริษัทฯ จึงจัดให้มีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจและมีการประเมินความเสี่ยงประจำปี ซึ่งผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยสามารถสรุปดังนี้

2.1.1 กรอบการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดวางระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ ตามมาตรฐานสากล โดยประเมินความเสี่ยงให้ครอบคลุมความเสี่ยง ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมาย ความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน และความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

2.1.2 โครงสร้างและความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง

ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของกลุ่มบริษัทฯ เป็นเจ้าของความเสี่ยง โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุและประเมินความเสี่ยงภายในหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมทั้งกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยง และกลุ่มบริษัทฯ จะบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) หรือเป็นเงินไม่เกินกว่าระดับที่กลุ่มบริษัทฯ ยอมรับได้ (Risk Tolerance)

2.1.3 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยทั้งหมด ต้องได้รับการดำเนินการดังนี้

- (1) ระบุความเสี่ยงอย่างทันเวลา
- (2) ประเมินโอกาสของการเกิดความเสี่ยงและผลกระทบหากเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว
- (3) การจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดได้ โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องและผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว
- (4) ติดตามผลและทบทวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม
- (5) ความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ซึ่งมีความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงและสูงมากทั้งหมดต้องรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทรับทราบ

โดยที่บริษัทฯ จะรายงานผลการดำเนินการด้านความเสี่ยงในประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญที่ส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงิน ผลประกอบการ ธรรมชาติ ความยั่งยืน และภาพลักษณ์ที่อาจบั่นทอนต่อความเชื่อมั่นของลูกค้า ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งหาทางปรับปรุงประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินการด้านบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

ในกรณีที่มิเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงสำคัญเร่งด่วน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะจัดให้มีการทบทวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อกำหนดมาตรการควบคุมที่สำคัญและรายงานเป็นวาระพิเศษให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบโดยทันที

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจหลัก 2 ประเภท คือ (1) ธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน และ (2) ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าทั้ง 2 ธุรกิจมีความเสี่ยงที่แตกต่างกันตามประเภทธุรกิจ ดังนี้

2.2.1 ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน

2.2.1.1 ความเสี่ยงจากการลดลงของยอดหนี้ที่สถาบันการเงินบางรายเปลี่ยนแนวทางจากการใช้บริการติดตามทวงถามหนี้และดำเนินคดีแก่ลูกหนี้เป็นขายพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้น

บริษัทฯ มีความเสี่ยงหากสถาบันการเงินเปลี่ยนแนวทางหรือเปลี่ยนนโยบายการติดตามทวงถามหนี้ของสถาบันการเงินมาเป็นการขายพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นหรือดำเนินการติดตามทวงถามเองมากขึ้น อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจกระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงิน ทางลบต่อโอกาสทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ เชื่อว่าสถาบันการเงินส่วนใหญ่จะยังคงมีความจำเป็นที่จะต้องว่าจ้างผู้ติดตามทวงถามหนี้และดำเนินคดีเพื่อลดภาระและต้นทุนของสถาบันการเงิน อีกทั้งสถาบันการเงินส่วนใหญ่มีบุคลากรทางด้านกฎหมายและคดีความในการติดตามทวงถามหนี้อย่างจำกัด

ในปี 2566 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนนโยบายของสถาบันการเงินบางแห่ง จึงทำให้อยอดหนี้ที่ได้รับในการติดตามทวงถามจากสถาบันการเงินลดลง อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มองว่าความเสี่ยงนี้อาจเป็นอีกโอกาสของธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของกลุ่มบริษัทฯ เช่นเดียวกัน

2.2.1.2 ความเสี่ยงจากการทวงถามหนี้ไม่เป็นตามเป้าหมายที่ผู้ว่าจ้างกำหนด

ความสามารถในการติดตามทวงถามหนี้ของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการและอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ เช่น ภาวะเศรษฐกิจในประเทศ ฐานะการเงินของลูกค้า เป็นต้น ปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถติดตามหนี้ได้ตามเป้าหมายที่ผู้ว่าจ้างกำหนด ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทฯ ไม่ได้รับมอบหมายงานในอนาคตจากผู้ว่าจ้างต่อได้ และอาจส่งผลกระทบต่อทางลบต่อธุรกิจ กระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และโอกาสทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีการติดตามสถานะการติดตามทวงถามหนี้อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทฯ กำหนดให้หัวหน้างานต้องทบทวนตรวจสอบการทำงานพนักงานในทีมทุกสิ้นวัน และกำหนดให้ความสำเร็จในการติดตามทวงถามหนี้เป็นหนึ่งในตัวชี้วัดสมรรถนะหลัก (Key Performance Indicator) ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานทวงถามหนี้ ส่งผลให้ที่ผ่านมาบริษัทฯ สามารถติดตามทวงถามหนี้ได้ตามเป้าหมายหรืออยู่ในระดับที่ผู้ว่าจ้างพึงพอใจ

2.2.1.3 ความเสี่ยงจากการรั่วไหลของข้อมูล

ในการให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน บริษัทฯ จะต้องรักษาข้อมูลที่ได้รับจากผู้ว่าจ้างตามเงื่อนไขที่ตกลงกับผู้ว่าจ้างในสัญญาการรักษาข้อมูลและสัญญาว่าจ้าง รวมถึงควบคุมดูแลไม่ให้พนักงานของบริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลของผู้ว่าจ้างและลูกหนี้ของผู้ว่าจ้าง ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงจากการที่พนักงานอาจนำข้อมูลที่ได้รับไปเปิดเผยแก่บุคคลภายนอก ซึ่งหากเกิด

กรณีดังกล่าวขึ้น บริษัทฯ อาจถูกฟ้องร้องเพื่อเรียกค่าเสียหาย ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น อีกทั้งยังอาจส่งผลเสียต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ สูญเสียความไว้วางใจจากผู้ว่าจ้าง และอาจมีผลให้ไม่ได้รับการว่าจ้างในอนาคตได้ โดยเหตุการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อภาระทางลบต่อการดำเนินธุรกิจ โอกาสทางธุรกิจ กระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ มีนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในและระเบียบการปฏิบัติงานในการติดตามทวงถามหนี้ที่รัดกุม ซึ่งรวมถึงการกำหนดบทลงโทษแก่พนักงานหรือผู้ที่ทำการฝ่าฝืนและละเมิดกฎระเบียบอย่างชัดเจน นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ ได้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลของลูกค้าในแต่ละราย ซึ่งพนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้องไม่มีสิทธิหรือสามารถทำการบันทึกข้อมูลและส่งออกไปยังนอกระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัทฯ ได้ อีกทั้ง บริษัทฯ ยังไม่อนุญาตให้พนักงานนำอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์เข้ามายังโต๊ะทำงาน เพื่อป้องกันไม่ให้พนักงานของบริษัทฯ ทำการบันทึกข้อมูลและส่งออกไปยังนอกระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ ได้ นอกจากนี้ พนักงานทวงถามหนี้ของบริษัทฯ ทุกรายต้องลงนามในสัญญาการรักษาความลับของข้อมูลกับบริษัทฯ

2.2.1.4 ความเสี่ยงจากการทวงถามหนี้ที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย

การติดตามทวงถามหนี้ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้ ซึ่งบริษัทฯ จะต้องดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 และประกาศคณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้ เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ รวมถึงประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยในกรณีที่พนักงานของบริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตามบทบัญญัติของกฎหมาย เช่น ทวงถามหนี้นอกเหนือเวลาที่กฎหมายกำหนด ช่มชู้ หรือใช้ถ้อยคำรุนแรง บริษัทฯ อาจถูกร้องเรียนหรือถูกดำเนินคดีโดยลูกหนี้ ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น อีกทั้งยังอาจส่งผลเสียต่อชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทฯ สูญเสียความไว้วางใจจากผู้ว่าจ้าง และอาจมีผลให้ไม่ได้รับการว่าจ้างในอนาคตได้ โดยเหตุการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อภาระทางลบต่อการดำเนินธุรกิจ โอกาสทางธุรกิจ กระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงจากการทวงถามหนี้ที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย จึงได้จัดทำและประกาศระเบียบการปฏิบัติงานในการติดตามทวงถามหนี้ให้แก่พนักงานรับทราบอย่างชัดเจน นอกจากนี้ บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะให้พนักงานติดตามทวงถามหนี้ของบริษัทฯ ทุกคนต้องผ่านการอบรมจากสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจทวงถามหนี้สถาบันการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานของบริษัทฯ มีความรู้ความเข้าใจและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้ง บริษัทฯ มีการจัดอบรมให้แก่พนักงานของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอเพื่อเสริมสร้างความรู้ใหม่ ๆ และหลักเกณฑ์ที่พนักงานต้องปฏิบัติตามให้เป็นปัจจุบัน นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการสุ่มตรวจสอบเทปการสนทนาของพนักงานทุกคนเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานทวงถามหนี้ของบริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่เคยประสบปัญหาเกี่ยวกับการฝ่าฝืนกฎหมายและกฎระเบียบอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทจากการทวงถามหนี้ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อภาระทางลบต่อการดำเนินธุรกิจ ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

2.2.2 ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

2.2.2.1 ความเสี่ยงจากการจัดหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพได้เพียงพอในราคาที่เหมาะสม

ความสามารถในการจัดหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพในจำนวนที่เพียงพอและในราคาที่เหมาะสมเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจบริหารจัดการจากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ อย่างไรก็ตาม ความสำเร็จในการจัดหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการและอยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มบริษัทฯ เช่น สภาพภาวะการ

แข่งขันในการประมูลซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงิน และ/หรือกรมบังคับคดี ปริมาณและประเภทสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในระบบสถาบันการเงินไทย เป็นต้น นอกจากนี้ ความสามารถในการจัดหาสินทรัพย์ดังกล่าวยังขึ้นอยู่กับสภาพคล่องและความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของกลุ่มบริษัทฯ ดังนั้น หากกลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในมูลค่าที่เพียงพอและในราคาที่เหมาะสมได้ตามแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ อาจส่งผลกระทบต่อโอกาสทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ก่อนการประมูล กลุ่มบริษัทฯ มีกระบวนการตรวจสอบสถานะของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพโดยละเอียดก่อนแจ้งราคาเสนอซื้อกับสถาบันการเงินทุกครั้ง เช่น ประเภทของหนี้ อายุของหนี้ สถานะทางคดี วงเงินหนี้เฉลี่ยแต่ละราย ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ หลักประกัน (ในกรณีที่ประมูลซื้อหนี้ที่มีหลักประกัน) เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มบริษัทฯ รับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่เหมาะสมกับกลุ่มบริษัทฯ และกำหนดราคาเสนอซื้อที่เหมาะสม ในการจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ กลุ่มบริษัทฯ พิจารณาอย่างรอบคอบและถี่ถ้วนในหลายๆ ส่วน ประกอบกับการใช้ประสบการณ์ของผู้บริหารในการพิจารณาจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

2.2.2.2 ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องและความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน

ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเป็นธุรกิจที่ต้องใช้เงินลงทุนสูงเพื่อประมูลซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย โดยทั่วไปสถาบันการเงินจะจัดกลุ่มสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีลักษณะใกล้เคียงกันออกมาเป็นกอง ๆ โดยผู้ซื้อจะต้องรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพทั้งหมดที่รวบรวมอยู่ในกองนั้น ๆ ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนจำนวนมากในการเข้าซื้อแต่ละครั้ง ดังนั้น ความพร้อมทางด้านสภาพคล่องและความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนจึงเป็นปัจจัยที่สำคัญในการจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขายซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเติบโตอย่างยั่งยืนในอุตสาหกรรมนี้ ซึ่งหากกลุ่มบริษัทฯ มีสภาพคล่องไม่เพียงพอและไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการเข้าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพหรือทรัพย์สินรอการขาย อาจส่งผลกระทบต่อโอกาสทางธุรกิจ กระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ที่ผ่านมา กลุ่มบริษัทฯ ใช้เงินสดจากการดำเนินงาน เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และเงินทุนจากผู้ถือหุ้นในการเข้าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 0.15 เท่า โดยเป็นไปตามเงื่อนไขอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตามสัญญาสินเชื่อจากสถาบันการเงิน กล่าวคืออัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 2.00 เท่า

2.2.2.3 ความเสี่ยงจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ตามเป้าหมาย

บริษัทฯ มีความเสี่ยงเนื่องจากเงินสดที่ได้รับชำระจากลูกหนี้สำหรับธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการซึ่งรวมถึงความสามารถของกลุ่มบริษัทฯ ในการทวงถามและบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพภายในระยะเวลาที่เหมาะสม และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ซึ่งเป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือจากควบคุมของกลุ่มบริษัทฯ โดยหากกลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้ตามเป้าหมาย อาจส่งผลกระทบต่อทางลบต่อการดำเนินธุรกิจ กระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ นอกจากนี้ หากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เปลี่ยนแปลงไปจากที่กลุ่มบริษัทฯ เคยประมาณการในตอนต้น กลุ่มบริษัทฯ อาจมีความจำเป็นต้องตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรับรู้จำนวนขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่สอดคล้องกับประมาณการค่าเผื่อดังกล่าวเพิ่มเติมซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทฯ มีการจัดทำสรุปผลการติดตามทวงถามหนี้ทุกวันและมีการประเมินผลการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ทุกเดือน เพื่อวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้และวางแผนการดำเนินการกับลูกหนี้แต่ละรายต่อไป

2.2.2.4 ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ร้องเรียนหรือฟ้องดำเนินคดี

ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของกลุ่มบริษัทฯ เกี่ยวข้องกับการเรียกชำระหนี้ การดำเนินคดีความทางกฎหมาย และ/หรือการบังคับหลักประกัน ซึ่งอาจทำให้เกิดความขัดแย้งกับลูกหนี้ได้เป็นครั้งคราว กลุ่มบริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงที่ลูกหนี้อาจร้องเรียนหรือฟ้องร้องดำเนินคดีซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทฯ และอาจทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ธุรกิจ โอกาสทางธุรกิจ กระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม ที่ผ่านมา กลุ่มบริษัทฯ ไม่เคยมีกรณีร้องเรียนหรือฟ้องร้องดำเนินคดีจากลูกหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ

2.2.3 ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่ปล่อยให้กับลูกหนี้

2.2.3.1 ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้จากการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan

แม้ว่ากลุ่มบริษัทฯ ได้หยุดการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อใหม่ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป กลุ่มบริษัทฯ ยังคงมีลูกหนี้ที่เกิดจากการให้สินเชื่อเพื่อความหวัง (Hope Loan) ซึ่งในอดีต กลุ่มบริษัทฯ ให้สินเชื่อ Hope Loan แก่ลูกหนี้ด้วยคุณภาพโดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้โอกาสลูกหนี้ด้วยคุณภาพในการปลดปล่อยภาระหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ – สุทธิ จำนวน 311.6 ล้านบาท ที่กลุ่มบริษัทฯ ยังคงติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ ซึ่งลูกหนี้ดังกล่าวมีความเสี่ยงสูง ดังนั้น การที่กลุ่มบริษัทฯ จะได้รับชำระจากลูกหนี้ได้ตามเป้าหมายของกลุ่มบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการซึ่งรวมถึงประสิทธิภาพการวิเคราะห์และพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ณ เวลาที่กลุ่มบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ความสามารถของกลุ่มบริษัทฯ ในการติดตามทวงถามอย่างมีประสิทธิภาพ และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการและอยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มบริษัทฯ เช่น ภาวะเศรษฐกิจในประเทศ ฐานะการเงินของลูกหนี้ เป็นต้น โดยหากลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินกู้ยืมได้ตามเงื่อนไขที่ตกลงในสัญญาไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ กระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ในกรณีที่กลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถจัดเก็บหนี้ได้ตามกำหนดชำระและมีลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นระยะเวลานาน จะส่งผลกระทบต่อสถานะของลูกหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อการจัดสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และกลุ่มบริษัทฯ อาจมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มเติมในกรณีที่กลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถจัดเก็บหนี้ได้หรืออาจมีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมในกรณีที่กลุ่มบริษัทฯ ต้องดำเนินการทางกฎหมาย ซึ่งปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และโอกาสทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ได้

อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทฯ มีการประเมินผลการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และจัดให้มีการทำสรุปผลการชำระเงินของลูกหนี้เป็นรายวัน ในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระ พนักงานสินเชื่อจะติดต่อลูกหนี้เพื่อแจ้งเตือนการชำระเงินทุกรายก่อนวันครบกำหนด และมีการสื่อสารพูดคุยกับลูกหนี้เพื่อติดตามอย่างใกล้ชิด พิเศษ อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทฯ มีการจัดการบริหารความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อ โดยการวางแผนการชำระเงินให้เหมาะสมกับรายได้และรายจ่ายของลูกหนี้ จัดให้มีผู้ร่วมหรือมีหลักประกัน (ถ้ามี) เพื่อลดความเสี่ยงในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ ยังมีทีมกฎหมายที่มีความเชี่ยวชาญในการดำเนินคดี โดยมีบุคลากรฝ่ายคดีความมากกว่า 100 คน ซึ่งทำให้กลุ่มบริษัทฯ สามารถบังคับใช้กฎหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระและมีความจำเป็นในการบังคับใช้กฎหมาย

2.2.3.2 ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ร้องเรียนหรือฟ้องร้องดำเนินคดี

การติดตามหนี้ตามสินเชื่อที่ปล่อยโดยกลุ่มบริษัทฯ มีความเกี่ยวข้องกับการเรียกชำระหนี้ การดำเนินคดีความทางกฎหมาย และ/หรือการบังคับหลักประกัน ซึ่งอาจทำให้เกิดความขัดแย้งกับลูกหนี้ได้เป็นครั้งคราว กลุ่มบริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงที่ลูกหนี้ อาจร้องเรียนหรือฟ้องร้องดำเนินคดีซึ่งอาจส่งผลเสียต่อชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทฯ และอาจทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทางลบต่อการดำเนินธุรกิจ โอกาสทางธุรกิจ กระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ โดยในปี 2566 ไม่ปรากฏเรื่องร้องเรียนหรือฟ้องร้องดำเนินคดีต่อกลุ่มบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม ที่ผ่านมากลุ่มบริษัทฯ ไม่เคยมีกรณีร้องเรียนหรือฟ้องร้องดำเนินคดีจากลูกหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ และไม่เคยประสบปัญหาการถูก ร้องเรียนจากกระบวนการปล่อยสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ

2.2.4 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารหลักและพนักงานที่มีความสามารถ

เนื่องด้วยลักษณะธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ จำเป็นต้องมีผู้บริหารหลักและพนักงานที่มีความรู้ความสามารถ มีความเข้าใจในเชิงลึก มีประสบการณ์และมีความชำนาญเฉพาะทาง ดังนั้น ความสำเร็จของกลุ่มบริษัทฯ ส่วนหนึ่งจึงขึ้นอยู่กับความสามารถของ กลุ่ม บริษัทฯ ในการรักษาและสรรหาผู้บริหารหลักและพนักงานที่มีความรู้ความสามารถเพื่อรองรับการเติบโตของกลุ่มบริษัทฯ หากกลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถรักษาบุคลากรเดิมไว้ได้หรือสรรหาบุคลากรใหม่ได้เพียงพอต่อแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่ม บริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต อาจส่งผลกระทบต่อทางลบต่อการดำเนินธุรกิจ โอกาสทางธุรกิจและผลการดำเนินงานของกลุ่ม บริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ ผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งได้แก่ คุณประชา ชัยสุวรรณ ซึ่งปัจจุบันดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่ บริหารและเป็นผู้ก่อตั้งบริษัทฯ เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในอุตสาหกรรมมาอย่างยาวนาน ผ่านช่วงวิกฤตการณ์ทางการเงินหลาย ครั้ง อีกทั้งยังดำรงตำแหน่งเป็นนายกสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจทวงถามหนี้สถาบันการเงิน ดังนั้น หากกลุ่มบริษัทฯ สูญเสีย บุคลากรดังกล่าวไป อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทฯ มีแผนการสืบทอดตำแหน่งและแผนพัฒนาบุคลากรเพื่อรองรับการเติบโตของกลุ่มบริษัทฯ อีกทั้งยัง จัดให้มีการอบรมความรู้แก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ มีความรู้ความเข้าใจและปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งยังเป็นการเสริมสร้างทักษะในการติดตามทวงถามและเป็นที่ปรึกษาแก้ปัญหาหนี้เสียได้อย่าง มีประสิทธิภาพให้แก่พนักงานของกลุ่มบริษัทฯ

2.2.5 ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโรคติดต่อต่าง ๆ เช่น โรค COVID-19

ในปี 2563 ได้เกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ในประเทศจีน และต่อมาได้มีการแพร่ ระบาดอย่างรุนแรงในหลายประเทศ รวมถึงประเทศไทยและประเทศอื่นในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ทวีปยุโรป และ ทวีปอเมริกา การแพร่ระบาดของโรคติดต่อร้ายแรง เช่น COVID-19 โรคทางเดินหายใจเฉียบพลันรุนแรงที่ไม่ทราบสาเหตุ (SARS) โรคทางเดินหายใจเฉียบพลันในประเทศตะวันออกกลาง (MERS) หรือไข้หวัดใหญ่สายพันธุ์ H1N1 หากไม่สามารถ ควบคุมได้ก็อาจส่งผลกระทบต่อทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจและผู้ประกอบการธุรกิจในหลายอุตสาหกรรมซึ่ง อาจรวมถึงลูกหนี้และคู่ค้าของกลุ่มบริษัทฯ ที่อาจได้รับผลกระทบ เช่น การปิดการให้บริการของบริษัทคู่ค้า หน่วยงานราชการ กระทบบังคับคดี ศาล เป็นต้น และส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ลดลง ในขณะที่กลุ่มบริษัทฯ ยังคงมีต้นทุน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ การแพร่ระบาดของโรคติดต่อต่าง ๆ อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของกลุ่มบริษัทฯ ที่อาจได้รับผลกระทบจากการจำกัดการเดินทาง หรือมาตรการต่าง ๆ เป็นผลให้พนักงานของกลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถเดินทางไปยังที่ทำงานได้ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของกลุ่มบริษัทฯ ได้

2.2.6 ความเสี่ยงเกี่ยวกับกฎระเบียบหรือนโยบายภาครัฐที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ เศรษฐกิจและอุตสาหกรรมการเงินในประเทศไทย

2.2.6.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่ใช้บังคับกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ

ธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลอย่างเคร่งครัดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อาทิ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) โดยกลุ่มบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ภายใต้กฎเกณฑ์แนวทางปฏิบัติ และนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต เช่น การทวงถามหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้ กฎเกณฑ์ด้านภาษี การดัดหนี้สัญญา เป็นต้น ทั้งนี้ การดำเนินการเพื่อปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายอาจทำให้กลุ่มบริษัทฯ อาจต้องใช้ทรัพยากรและค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น และอาจทำให้กลุ่มบริษัทฯ ต้องเปลี่ยนแปลงการดำเนินงาน และนโยบายในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ นอกจากนี้ การที่กลุ่มบริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตามหรือปฏิบัติตามไม่ครบถ้วนตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะมีในอนาคต หรือไม่ สามารถปรับตัวให้เข้ากับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันท่วงทีอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ อีกทั้งยังอาจทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีข้อพิพาททางกฎหมาย ค่าปรับ และโทษทางกฎหมาย และอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทฯ เล็งเห็นถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ โดยได้ทำการศึกษาและติดตามการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการปรับเปลี่ยน การดำเนินงานให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการกำกับดูแลองค์กรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและอยู่ในกรอบของกฎระเบียบและจริยธรรมที่ดี ซึ่งจะช่วยสร้างความมั่นใจให้แก่บุคลากรภายในตั้งแต่ระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและช่วยขับเคลื่อนให้สามารถบรรลุเป้าหมายขององค์กรได้อย่างยั่งยืน

2.2.6.2 ความเสี่ยงจากมาตรการผ่อนปรนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรค COVID-19

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ตั้งแต่ปี 2563 ซึ่งส่งผลกระทบโดยตรงต่อการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจโดยเฉพาะในรายย่อยและกลุ่มวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤติดังกล่าวมาเป็นลำดับ โดยในเดือนมีนาคม 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสถาบันการเงินในประเทศไทยออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรค COVID-19 (ระยะที่ 1) โดยมุ่งเน้นการให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องและการเร่งปรับโครงสร้างหนี้ เช่น การลดอัตราผ่อนชำระขั้นต้น การพักชำระหนี้ เป็นต้น

ต่อมาในเดือนมิถุนายน 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสถาบันการเงินในประเทศไทยได้ประกาศมาตรการเพิ่มเติมเพื่อทดแทนมาตรการระยะที่ 1 ที่จะครบกำหนด (ระยะที่ 2) ได้แก่ (ก) การปรับลดเพดานดอกเบี้ยเป็นการทั่วไป ร้อยละ 2 - 4 ต่อปี สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563) (ข) การเพิ่มวงเงินบัตร

เครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทวงเงินหมุนเวียนหรือที่ผ่อนชำระเป็นงวดเป็นการชั่วคราว สำหรับลูกหนี้ที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินเพิ่มเติมและมีพฤติกรรมการชำระหนี้ที่ติดมาอย่างต่อเนื่อง (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563) (ค) การขยายขอบเขตและระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากโรค COVID-19 และไม่เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563 โดยให้ผู้ให้บริการทางการเงินจัดการให้มีทางเลือกความช่วยเหลือขั้นต่ำให้ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบได้เลือกตามประเภทสินเชื่อ เช่น ลดอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำ เปลี่ยนสินเชื่อยยะสั้นเป็นระยะยาว 48 งวด หรือขยายเวลาการชำระหนี้ ลดค่างวด เลื่อนชำระค่างวดหรือเงินต้น เป็นต้น และกำหนดให้ผู้ให้บริการทางการเงินต้องให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเพียงพอต่อการตัดสินใจของลูกหนี้ เช่น เปรียบเทียบภาระหนี้เดิมและหนี้ใหม่ จำนวนหนี้และจำนวนงวดที่เพิ่มขึ้น และดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายเพิ่มจากการขอเลื่อนชำระหนี้ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563) และ (ง) ให้ผู้ให้บริการทางการเงินต้องเร่งปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ สำหรับกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาหรือมาตรการขั้นต่ำ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563)

ในเดือนพฤษภาคม 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศมาตรการเพิ่มเติมโดยได้ยกระดับจากมาตรการเดิมเพื่อให้ตอบสนองต่อสถานการณ์แพร่ระบาดของโรค COVID-19 ที่รุนแรงขึ้น (ระยะที่ 3) เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ลูกหนี้ที่ไม่เป็น NPLs ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563 และลูกหนี้ดังกล่าวได้แจ้งความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยภายใต้มาตรการระยะที่ 3 นี้ ผู้ให้บริการทางการเงินต้องจัดให้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามประเภทสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ เช่น (ก) เปลี่ยนสินเชื่อยะสั้นเป็นระยะยาว โดยให้คิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 12 และ 22 ต่อปี สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ตามลำดับ (ข) ปรับลดค่างวดของลูกหนี้ และคิดดอกเบี้ยในอัตราไม่เกินร้อยละ 22 ต่อปี สำหรับลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์ และสำหรับลูกหนี้จำนำทะเบียนรถยนต์ที่ได้รับผลกระทบรุนแรงจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ ให้ผู้ให้บริการทางการเงินพิจารณาพักชำระค่างวดหรือให้ลูกหนี้มีทางเลือกในการคืนรถยนต์ (ค) ลดค่างวดหรือขยายระยะเวลา โดยเมื่อคำนวณอัตราดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญา (Effective Interest Rate) จะต้องไม่สูงกว่าอัตราเดิม สำหรับลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ และสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ให้ผู้ให้บริการทางการเงินพิจารณาพักชำระค่างวดหรือให้ลูกหนี้มีทางเลือกในการคืนรถยนต์ และ (ง) ปรับลดค่างวด พักเงินต้นและจ่ายดอกเบี้ยบางส่วน หรือพักเงินต้นและปรับลดอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกันที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ให้ผู้ให้บริการทางการเงินพิจารณาพักชำระค่างวด ทั้งนี้ ให้ลูกหนี้สามารถทยอยชำระคืนเป็นขั้นบันได (step up) ตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการลดค่างวด การพักชำระค่างวด หรือการพักชำระหนี้ แล้วแต่กรณี

อย่างไรก็ดี ในเดือนกันยายน 2564 ท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ที่รุนแรงขึ้นกว่าเดิม ธนาคารแห่งประเทศไทยเล็งเห็นว่าการช่วยเหลือลูกหนี้ในลักษณะการให้ความช่วยเหลือระยะสั้นอาจไม่ใช่แนวทางที่ดีที่สุด ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืนเพื่อ (ก) กำหนดแนวทางปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาวอย่างยั่งยืน เช่น การขยายวงเงินสินเชื่อให้แก่ SMEs ที่เดิมมีวงเงินสินเชื่อเดิมต่ำ หรือไม่มีวงเงินกับสถาบันการเงิน หรือการเพิ่มการค้าประกัน และปรับลดค่าธรรมเนียมการค้าประกันให้กับลูกหนี้กลุ่มเสี่ยง ไม่ว่าจะเป็น micro-SMEs และภาคธุรกิจที่ได้รับผลกระทบรุนแรง และ (ข) ผ่อนปรนหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของบัตรเครดิต การขยายวงเงินบัตรเครดิตหรือสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) และการขยายวงเงินและระยะเวลาการชำระคืนสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

ทั้งนี้ แม้ว่ากลุ่มบริษัทฯ ไม่ได้มีหน้าที่ปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม มาตรการดังกล่าวส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ กระแสเงินสดรับ ผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินของกลุ่มบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินเนื่องจากมาตรการดังกล่าวส่งผลให้สถาบันการเงินชะลอการชำระหนี้ของลูกค้า ซึ่งทำให้กลุ่มบริษัทฯ ใช้ระยะเวลาเพิ่มขึ้นในการติดตามทวงถามหนี้ให้แก่ผู้ว่าจ้างซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพของกลุ่มบริษัทฯ

2.2.6.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งกลุ่มบริษัทฯ ต้องปรับกระบวนการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว

พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (“พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล”) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 28 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นมา ได้กำหนดให้ข้อมูลอันจะทำให้สามารถระบุตัวบุคคลได้ ไม่ว่าจะโดยทางตรง หรือทางอ้อมเป็นข้อมูลส่วนบุคคลและเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลจะมีสิทธิได้รับความคุ้มครอง รวมถึงสิทธิอื่นใดบางประการเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของตน ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2565 เป็นต้นไป ผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล (ซึ่งรวมถึงกลุ่มบริษัทฯ) มีหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติตามกระบวนการเก็บ รวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลให้เป็นไปตามขั้นตอนและข้อกำหนดภายใต้ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายใต้ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล จะมีการออกกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติมเพื่อให้การปฏิบัติตาม พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลมีผลสมบูรณ์ ดังนั้น กลุ่มบริษัทฯ จึงมีภาระหน้าที่เพิ่มขึ้นในการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลในการเก็บ รวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล เนื่องจากกลุ่มบริษัทฯ มีความจำเป็นต้องเก็บ รวบรวมและประมวลผลข้อมูลของลูกค้าเป็นจำนวนมากในการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มบริษัทฯ ทั้งนี้ ในกรณีที่กลุ่มบริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะมีในอนาคต หรือในกรณีที่กลุ่มบริษัทฯ เข้าใจว่ากลุ่มบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวแล้วแต่อาจไม่ถูกต้องครบถ้วน รวมถึงเมื่อกลุ่มบริษัทฯ ได้รับเรื่องร้องเรียนหรือฟ้องร้องจากลูกค้า คู่ค้า หรือพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งเป็นเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล อาจทำให้กลุ่มบริษัทฯ ต้องมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นหรือได้รับโทษตามกฎหมาย อีกทั้งยังอาจส่งผลเสียต่อชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทฯ และอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อการดำเนินธุรกิจ โอกาสทางธุรกิจ กระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ดี กลุ่มบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กลุ่มบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งรวมถึงการป้องกันมิให้บุคคลใดนำข้อมูลส่วนบุคคลที่เก็บ รวบรวม หรือใช้โดยกลุ่มบริษัทฯ ไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตหรือไม่ชอบด้วยกฎหมาย โดยได้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว และได้ดำเนินการแต่งตั้งคณะทำงานคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อทำหน้าที่เป็นเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มบริษัทฯ

2.2.6.4 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมการเงินของประเทศไทย

ธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ มีความสัมพันธ์กับสถานะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมการเงินของประเทศไทย แม้ว่าในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว กลุ่มบริษัทฯ อาจมีโอกาสนำเข้าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น แต่ในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าทั้งในส่วนลูกค้าของกลุ่มบริษัทฯ และลูกค้าของผู้ว่าจ้างที่กลุ่มบริษัทฯ ให้บริการติดตามทวงถามหนี้ มูลค่าและความต้องการซื้อทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น นอกจากนี้ สถาบันการเงินอาจเพิ่มความระมัดระวังและเพิ่มข้อจำกัดในการปล่อยเงินสินเชื่อซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้จากแหล่งเงินทุน และ/หรือต้นทุนทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมการเงินอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจ กระแสเงินสด ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ

2.2.6.5 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้น

หากอัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้นอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อกลุ่มบริษัทฯ ในหลายด้าน เช่น จะทำให้ต้นทุนการเงินของกลุ่มบริษัทฯ สูงขึ้น อาจทำให้ต้นทุนทางการเงินของผู้ซื้อทรัพย์สินหรือการขายสูงขึ้นซึ่งอาจส่งผลกระทบทำให้ความต้องการซื้อทรัพย์สินหรือการขายลดลง และอาจทำให้ต้นทุนทางการเงินของลูกค้าสูงขึ้น เป็นต้น ดังนั้น หากอัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้นอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อการดำเนินธุรกิจ โอกาสทางธุรกิจ กระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ตาม ที่ผ่านมา กลุ่มบริษัทฯ มีการวางแผนการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินและติดตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ภายหลังจากที่บริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ กลุ่มบริษัทฯ จะสามารถเข้าถึงช่องทางระดมทุนได้มากขึ้น

2.2.7 ความเสี่ยงจากการถือหุ้นของบริษัทฯ

2.2.7.1 ราคาหุ้นสามัญของบริษัทฯ สภาพคล่อง และปริมาณการซื้อขายอาจผันผวน ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลขาดทุนอย่างมีนัยสำคัญต่อผู้ลงทุนที่ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ

ราคาหุ้นสามัญของบริษัทฯ สภาพคล่อง และปริมาณการซื้อขาย อาจขึ้นลงอย่างผันผวนขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการที่บริษัทฯ อาจไม่สามารถควบคุมได้ เช่น

- นักวิเคราะห์เปลี่ยนแปลงประมาณการผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และคำแนะนำให้ซื้อหรือขายหุ้นสามัญของบริษัทฯ
- ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดทุน และการเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- ความแตกต่างระหว่างผลประกอบการทางการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงกับผลประกอบการทางการเงินและผลการดำเนินงานที่ผู้ลงทุนและนักวิเคราะห์คาดหวัง
- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- การขายหรือจะขายหุ้นเป็นจำนวนมากของผู้ถือหุ้นปัจจุบัน
- การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่ออุตสาหกรรม สภาพเศรษฐกิจโดยทั่วไป หรือบรรยากาศในตลาดหุ้นหรือเหตุการณ์หรือปัจจัยอื่น ๆ
- การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- การประกาศข้อมูลของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัทฯ
- การเปลี่ยนแปลงการประเมินมูลค่าตลาดและราคาหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งดำเนินธุรกิจคล้ายคลึงกับบริษัทฯ
- ความผันผวนของราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ
- การแพร่ระบาดของโรคระบาดต่าง ๆ
- ความเสี่ยงอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ปัจจัยต่าง ๆ ข้างต้นรวมทั้งปัจจัยอื่น ๆ อาจส่งผลให้ราคาตลาด ความต้องการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ มีความผันผวนสูง ซึ่งอาจจำกัดหรือขัดขวางมิให้ผู้ลงทุนสามารถขายหุ้นสามัญ

2.2.7.2 ความเสี่ยงจากการที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ขายหุ้น และการมีหุ้นของบริษัทฯ จำนวนมากเพื่อการขาย อาจมีผลทำให้ราคาหุ้นของบริษัทฯ ลดลง

บริษัทฯ จะปฏิบัติตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การรับหุ้นสามัญหรือหุ้นบริมสิทธิเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน พ.ศ. 2558 (และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ซึ่งกำหนดไว้ว่าหุ้นของบริษัทฯ ในสัดส่วนรวมร้อยละ 55 ของทุนจดทะเบียนภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชน ซึ่งรวมถึงหุ้นที่ถือโดยผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 หรือหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นเดิมรายอื่น ๆ ในกรณีที่จำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 มีจำนวนน้อยกว่าร้อยละ 55 จะถูกห้ามมิให้ขายเป็นระยะเวลา 1 ปี นับแต่วันที่หุ้นของบริษัทฯ เริ่มทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างไรก็ตาม หลังจากครบ 6 เดือน นับจากวันที่หุ้นของบริษัทฯ เริ่มทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ผู้ถือหุ้นดังกล่าวอาจขายหุ้นที่ถูกสั่งห้ามขายได้ในจำนวนไม่เกินร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถูกสั่งห้ามขาย โดยหุ้นที่ถูกสั่งห้ามขายส่วนที่เหลือจำนวนร้อยละ 75 จะสามารถทำการขายได้เมื่อครบกำหนดระยะเวลา 1 ปี นับแต่วันที่หุ้นของบริษัทฯ เริ่มทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังนั้นเมื่อกำหนดระยะเวลาห้ามขายหุ้นสิ้นสุดลง ผู้ลงทุนอาจได้รับผลกระทบในทางลบจากการที่ราคาตลาดของหุ้นลดลงเนื่องจากการขายหุ้นซึ่งก่อนหน้านี้อยู่ภายใต้ข้อกำหนดการห้ามขายหุ้น

การขายหุ้นจำนวนมากหรือการคาดการณ์ว่าจะมีการขายหุ้นในจำนวนมาก (ถ้ามี) อาจมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายของหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ไม่สามารถคาดการณ์ถึงผลกระทบ (ถ้ามี) ของการขายหุ้นในอนาคตหรือ ปริมาณหุ้นที่จะขายในอนาคตว่า จะมีผลกระทบต่อความเคลื่อนไหวของราคาตลาดของหุ้นของบริษัทฯ ได้

2.2.7.3 ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการบริหารงาน

เนื่องจากกลุ่มครอบครัวชัยสุวรรณ ซึ่งเป็นผู้ก่อตั้งบริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทฯ รวมกันในสัดส่วนประมาณร้อยละ 51.62 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และสมาชิกครอบครัวชัยสุวรรณยังคงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และผู้บริหารของกลุ่มบริษัทฯ ดังนั้น ครอบครัวชัยสุวรรณในฐานะผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้บริหารมีอำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการบริษัทฯ รวมถึงสามารถควบคุมการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เกือบทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการจัดตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นเรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และกรณีที่ครอบครัวชัยสุวรรณมีส่วนได้เสียและไม่สามารถใช้สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใด ๆ ได้ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ้างว่าสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของตนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เพื่อให้ได้มาซึ่งมติที่ตนต้องการ ซึ่งอาจไม่สอดคล้องกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นรายอื่น

อย่างไรก็ตาม จากโครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยคณะกรรมการแต่ละชุดจะมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่อย่างชัดเจน ทำให้บริษัทฯ มีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ และมีระบบที่ตรวจสอบถ่วงดุลได้

ทั้งนี้ ในปัจจุบัน บริษัทฯ มีกรรมการอิสระทั้งหมด 3 ท่าน โดยกรรมการอิสระ 3 ท่านดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบเพื่อเป็นกลไกในการตรวจสอบการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม รวมทั้งบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยบุคคลดังกล่าวจะไม่มีอำนาจอนุมัติ และไม่มีสิทธิออกเสียงในการอนุมัติทำรายการนั้น ๆ

2.2.7.4 ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้นเดิมที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศไทยจากการที่บริษัทฯ อาจไม่สามารถเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ในอนาคตให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมดังกล่าวได้

แม้บริษัทมหาชนจำกัดไม่จำเป็นต้องเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่แก่ผู้ถือหุ้นเดิมเมื่อมีการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ แต่บริษัทมหาชนจำกัดอาจเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่เป็นครั้งคราวโดยจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Offering) ได้ ซึ่งหลักทรัพย์ดังกล่าวรวมถึงหุ้นสามัญเพิ่มทุนและหลักทรัพย์ประเภทอื่นที่อาจออกโดยบริษัทฯ เช่น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (Warrant) ใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (TSR) และหุ้นกู้แปลงสภาพ ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทฯ เสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่หรือให้สิทธิอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นเดิม บริษัทฯ มีดุลยพินิจที่จะไม่เสนอขายหรือไม่ให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ที่ออกใหม่แก่ผู้ถือหุ้นเดิมที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศไทย อีกทั้ง บริษัทฯ อาจถูกจำกัดด้วยบทบัญญัติของกฎหมายบางประเทศซึ่งห้ามมิให้บริษัทฯ เสนอขายหรือให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ที่ออกใหม่แก่ผู้ถือหุ้นในประเทศเหล่านั้น เช่น บริษัทฯ ไม่อาจเสนอขายหรือให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ที่ออกใหม่กับบุคคลอเมริกัน (U.S. Person) เว้นแต่ (ก) บริษัทฯ ได้จัดทำแบบแสดงรายการข้อมูลตามกฎหมายหลักทรัพย์ของประเทศสหรัฐอเมริกาแล้ว หรือ (ข) เป็นการเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่โดยได้รับการยกเว้นการดำเนินการภายใต้กฎหมายหลักทรัพย์ของประเทศสหรัฐอเมริกา

การปฏิบัติตามกฎหมายหลักทรัพย์หรือบทบัญญัติทางกฎระเบียบอื่น ๆ ในบางประเทศ อาจทำให้ผู้ลงทุนบางรายไม่สามารถเข้าจองซื้อหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ซึ่งบริษัทฯ เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นในอนาคตได้ และอาจส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ลงทุนเหล่านั้นลดลง ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีหน้าที่ต้องดำเนินการยื่นขอจดทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในประเทศหรือเขตปกครองอื่นใดนอกประเทศไทยเพื่อให้ผู้ลงทุนต่างชาติมีสิทธิจองซื้อหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นในอนาคต

2.2.8 ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และด้านการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ได้ประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนภายในกลุ่มบริษัทฯ ตลอดห่วงโซ่คุณค่าเพื่อระบุ ป้องกัน และลดผลกระทบจากความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนในการดำเนินงานของบริษัทฯ

จากผลการประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการในการควบคุมและบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และประเมินความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risks) ภายหลังจากจัดทำแนวทางการป้องกันและแก้ไขด้านสิทธิมนุษยชนในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการด้านสิทธิมนุษยชนของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพในการควบคุมผลกระทบตลอดห่วงโซ่คุณค่า บริษัทฯ ได้จัดเตรียมมาตรการเยียวยา ผู้ที่อาจได้รับผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนทั้งความช่วยเหลือที่เป็นตัวเงิน และที่ไม่เป็นตัวเงิน เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามและทบทวนผลการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชนเป็นประจำ โดยกำหนดเป้าหมายและตัวชี้วัดผลการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อนำผลการประเมินมาทบทวนแก้ไข ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถป้องกันและลดความเสี่ยงที่อาจนำไปสู่การละเมิดสิทธิมนุษยชน

ทั้งนี้ จากการประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนโดยรวม ไม่พบประเด็นความเสี่ยงการละเมิดสิทธิมนุษยชนจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

2.2.9 ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

การทำลายโครงสร้างพื้นฐานข้อมูลที่สำคัญ (Breakdown of critical information infrastructure)

เนื่องด้วยลักษณะการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ กลุ่มบริษัทฯ มีความจำเป็นที่จะต้องเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลของลูกค้า คู่ค้า พนักงานหรือบุคคลที่สาม ซึ่งข้อมูลบางส่วนมีลักษณะเป็นข้อมูลส่วนบุคคล ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามและดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลในฐานะผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล และ/หรือผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล (แล้วแต่กรณี) ซึ่งอาจเกิดความเสี่ยงจากการโจมตีทางไซเบอร์ที่อาจส่งผลกระทบต่อความปลอดภัยของข้อมูลของผู้ใช้บริการของกลุ่มบริษัทฯ

ด้วยตระหนักถึงความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของข้อมูล กลุ่มบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะทำงานคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลให้ปฏิบัติหน้าที่เป็นเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหาร หัวหน้า/ผู้จัดการฝ่าย จากหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อร่วมกันวางมาตรการป้องกันความเสี่ยง กำหนดกระบวนการเข้าถึงข้อมูลที่รัดกุมและสอบทานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ ให้แก่ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับถึงความสำคัญของการดูแลรักษาความปลอดภัยของข้อมูล และระบบโครงสร้างพื้นฐานด้านข้อมูลอย่างต่อเนื่อง

อาชญากรรมทางไซเบอร์และความไม่ปลอดภัยทางไซเบอร์ที่แพร่หลายยิ่งขึ้น (Widespread cybercrime and cyber insecurity)

Cybercrime หรือ อาชญากรรมทางไซเบอร์ คือการทุจริต หลอกลวง และภัยคุกคามทางไซเบอร์ ทุกประเภทที่เกิดขึ้นกับการใช้งานข้อมูลหรือทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ทุกช่องทาง ทั้งทางเว็บไซต์ แพลตฟอร์มโซเชียลมีเดีย แอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ เป็นต้น โดยผู้ที่ตกเป็นเป้าในการโจมตี สามารถเป็นได้ทั้งบุคคลธรรมดาหรือองค์กรขนาดใหญ่

ปัญหาอาชญากรรมทางไซเบอร์ในประเทศและทั่วโลกมีแนวโน้มที่มีจำนวนภัยคุกคามเพิ่มมากขึ้น โดยอ้างอิงข้อมูลจากกองบัญชาการตำรวจสืบสวนสอบสวนอาชญากรรมทางเทคโนโลยี รายงานสถิติการหลอกลวงทางออนไลน์ที่มีผู้เสียหายแจ้งความผ่านเว็บไซต์ www.thaipoliceonline.com ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2565 – 31 พฤษภาคม 2566 มีจำนวนคดีสูงถึง 296,243 คดี เฉลี่ย 525 คดีต่อวัน มูลค่าความเสียหายเกือบ 40,000 ล้านบาท หรือเฉลี่ย 74 ล้านบาทต่อวัน

ในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ต้องอาศัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อการรวบรวมใช้ข้อมูลที่สำคัญของลูกค้า คู่ค้า พนักงาน หรือบุคคลที่สาม รวมถึงเพื่อการประชาสัมพันธ์เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ของกลุ่มบริษัทฯ และกลุ่มบริษัทฯ มีแผนการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศใหม่ ๆ ขึ้นมาเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจในอนาคต

กลุ่มบริษัทฯ จึงตระหนักและให้ความสำคัญกับความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) โดยการลงทุนกับซอฟต์แวร์ที่มีประสิทธิภาพในการป้องกันอาชญากรรมทางไซเบอร์และกำหนดให้มีการอัปเดตซอฟต์แวร์อยู่เสมอ ติดตามและให้ความระมัดระวังกับการโจมตีทางไซเบอร์รูปแบบใหม่ของมัลแวร์ ส่งเสริมให้ความรู้กับพนักงานเพื่อไม่ให้ตกเป็นเหยื่อของมัลแวร์ อันอาจนำภัยคุกคามมาสู่ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัทฯ รวมถึงจัดให้มีการนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อกำกับดูแลความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัทฯ

สำหรับการปฏิบัติงานติดตามเร่งรัดหนี้สินซึ่งเป็นการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าจำนวนมาก บริษัทฯ ได้มีมาตรการรองรับความเสี่ยงดังกล่าว โดยเน้นย้ำให้พนักงานเร่งรัดหนี้สินปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการทวงถามหนี้และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ในการแนะนำตัวและชี้แจงวัตถุประสงค์ในการติดต่ออย่างชัดเจน พร้อมทั้งให้ข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ลูกหนี้มีความเชื่อมั่นได้ว่า บริษัทฯ เป็นผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ที่ถูกต้องตาม

กฎหมาย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้เน้นย้ำขั้นตอนในการแจ้งยืนยันข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า เพื่อให้พนักงานเร่งรัดหนี้สิน ได้รับการยืนยันว่าได้สนทนากับลูกค้าที่แท้จริงด้วยตนเอง เพื่อป้องกันมิให้เกิดการเปิดเผยหรือการรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไปยังบุคคลภายนอก โดยมีได้รับอนุญาต

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

สารจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท เซกส์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) มุ่งมั่นขับเคลื่อนธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน ภายใต้วิสัยทัศน์ขององค์กรในการ “เป็นศูนย์กลางในการบริหารหนี้ครัวเรือน โดยให้คำปรึกษาและให้ความรู้คุณวินัยในการบริหารหนี้เพื่อสร้างโอกาสปลดปล่อยภาระหนี้” ด้วยการให้บริการที่เป็นเลิศ เพื่อแก้ปัญหาหนี้ด้วยคุณภาพในระบบสถาบันการเงิน และร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างสมดุลในระบบเศรษฐกิจไทย

ภายหลังจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ได้คลี่คลายและมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ทยอยหมดอายุลง ตลอดจนอัตราดอกเบี้ยที่ยังอยู่ในระดับสูง ต่างส่งผลกระทบในวงกว้างต่อภาคธุรกิจและประชาชน โดยเฉพาะการปรับเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วของหนี้ครัวเรือน อันนำมาซึ่งปริมาณสินทรัพย์ด้อยคุณภาพมากขึ้น ส่งผลให้ภาพรวมการขายพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพทั้งระบบมีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้นด้วยเช่นเดียวกัน รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของปัญหาหนี้ครัวเรือนดังกล่าวสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ที่ชะลอตัวลง ซึ่งนับว่าเป็นความท้าทายของกลุ่มบริษัท อย่างไรก็ตาม ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่แน่นอนดังกล่าว กลุ่มบริษัท ยังคงบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ในด้านการสร้างการเติบโตธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้เข้าซื้อพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจำนวน 10,041 ล้านบาท และสามารถสร้างสถิติการจัดเก็บหนี้ได้สูงสุดที่ 481 ล้านบาท จากความมุ่งมั่นและความสำเร็จในการช่วยเหลือลูกค้าให้มีโอกาสแก้ไขภาระหนี้ ด้วยแนวทางการดำเนินธุรกิจที่ไม่ใช่แค่ติดตามทวงถามหนี้เพียงอย่างเดียว แต่เลือกที่จะเป็นเพื่อนคู่คิดของคนเป็นหนี้

กลุ่มบริษัท มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการยกระดับการดำเนินงานด้านธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ควบคู่ไปกับการดำเนินงานด้วยหลักธรรมาภิบาล เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของกลุ่มลูกหนี้ที่มีปัญหาในการบริหารจัดการหนี้สิน ให้เป็นลูกหนี้ที่ดีกลับคืนสู่สังคมอย่างยั่งยืน โดยยึดหลักมาตรฐานการดำเนินงานตลอดห่วงโซ่มูลค่าให้สอดคล้องกับความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียขององค์กร ตลอดจนสอดคล้องตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (Sustainable Development Goals : SDGs) ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ อันจะนำไปสู่การเพิ่มคุณค่าและมูลค่าขององค์กรได้อย่างยั่งยืน โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน และจัดตั้งคณะกรรมการบริษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืนขึ้น เพื่อให้เกิดการขับเคลื่อนการดำเนินการด้านความยั่งยืนในองค์กรอย่างแท้จริง รวมทั้งส่งเสริมการดำเนินงานที่สำคัญภายใต้กรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Environmental, Social, and Governance : ESG) ในทุกมิติ ดังนี้

ด้านสิ่งแวดล้อม กลุ่มบริษัท ได้ตระหนักถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมจากการประกอบธุรกิจ จึงดำเนินการให้อาคารสำนักงานแห่งใหม่ของบริษัทฯ มาพร้อมการออกแบบอาคารด้วยแนวคิดด้านการอนุรักษ์พลังงาน และการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า มีการติดตั้งแผงโซลาร์เซลล์ (solar cell) และติดตั้งกระจกป้องกันความร้อนเพื่อลดการเปิดเครื่องปรับอากาศ พร้อมทั้งรณรงค์ให้บุคลากรในองค์กรร่วมกันประหยัดพลังงาน ตลอดจนส่งเสริมการบริหารจัดการของเสียภายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านการเข้าร่วมโครงการคัดแยกขยะ “ทิ้ง ทุ แทรช” (Ting To Trash) ที่จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ด้านสังคม กลุ่มบริษัท ดำเนินงานความรับผิดชอบต่อสังคมที่สำคัญหลายด้าน โดยร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาและยกระดับธุรกิจติดตามทวงหนี้ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทวงถาม ผ่านการจัดกิจกรรม “โครงการจัดอบรมและทดสอบพนักงานทวงหนี้” และกิจกรรมสาธารณประโยชน์เพื่อให้เกิดการพัฒนาคุณภาพชีวิตในทุกด้านแก่สังคมและชุมชน และส่งเสริมโอกาสทางการศึกษา ผ่านโครงการ “CHASE ปั่นน้ำใจ...ให้น้องได้ยิ้ม” นอกจากนี้ ยังส่งเสริม

วัฒนธรรมองค์กรที่เปิดกว้าง ยอมรับความแตกต่างที่หลากหลาย และให้ความสำคัญในการส่งเสริมความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมที่ดีในการทำงานให้กับบุคลากรในองค์กร ตลอดจนส่งเสริมการพัฒนาบุคลากรในองค์กรอย่างต่อเนื่อง ด้านเศรษฐกิจและบรรษัทภิบาล กลุ่มบริษัทฯ มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม และความโปร่งใส ส่งผลให้ในปี 2566 บริษัทฯ ได้รับคะแนนการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ 5 ดาว หรือ “ดีเลิศ” ภายหลังจากเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพียงระยะเวลาไม่ถึง 1 ปี สะท้อนถึงการดำเนินงานของบริษัทฯ มุ่งเน้นพัฒนาการกำกับดูแลกิจการในระดับที่ดีอย่างต่อเนื่อง ด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ ให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ยังได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าเป็นแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) เพื่อแสดงถึงจุดยืนในการให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ อีกทั้งกลุ่มบริษัทฯ ยังได้ผลักดันในการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาใช้ในการกระบวนการทำงานและบริการ เพื่อให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืน

ในนามของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ขอขอบคุณผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่มีส่วนสำคัญในการสร้างความสำเร็จ ตลอดจนมอบความเชื่อมั่นและความไว้วางใจในบริษัทฯ เสมอมา เรายังคงมุ่งมั่นขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งในส่วนของผลการดำเนินงาน ควบคู่ไปกับความยั่งยืนในมิติด้านสังคม สิ่งแวดล้อม และคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่ออนาคตที่ยั่งยืนร่วมกันของทุกภาคส่วน

คุณประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล
ประธานกรรมการ

คุณประชา ชัยสุวรรณ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การจัดทำรายงานความยั่งยืน

บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานความยั่งยืนประจำปี 2566 เป็นปีแรก ตามกรอบการรายงานคู่มือการรายงานความยั่งยืนสำหรับบริษัท จดทะเบียน (SET Sustainability Reporting Guide) และเอกสารแนะนำตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนกลุ่มอุตสาหกรรมการเงินของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยนำเสนอผลการดำเนินงานตามปีปฏิทินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ครอบคลุมรายละเอียดการดำเนินงานของทุกกลุ่มบริษัทในเครือ เพื่อสื่อสารความก้าวหน้าของผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่ครอบคลุมทั้งมิติเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และการกำกับดูแลกิจการ และตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

รายละเอียดเพิ่มเติมของรายงานความยั่งยืนประจำปี 2566 สามารถพิจารณาได้ที่ <https://www.chase.co.th/th/sustainability/sustainability-overview> โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) โดยคณะกรรมการบริษัทรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลนี้อ้างอิงนี้

ทั้งนี้ หากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการจัดทำรายงานนี้ สามารถติดต่อได้ที่

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

บริษัท เชวัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

34/6 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ ตำบลปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120

โทรศัพท์ 0 2855 8285

อีเมล ir@chase.co.th

เว็บไซต์ www.chase.co.th

ผลดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่สำคัญในปี 2566

ด้านบรรษัทภิบาลและเศรษฐกิจ		
เงินลงทุนในการซื้อสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ 1,080 ล้านบาท (เทียบกับเป้าหมาย 1,000 ล้านบาท)	มูลค่าสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ 32,276 ล้านบาท	รายได้รวม 681.5 ล้านบาท (เทียบกับเป้าหมาย 718 ล้านบาท)
ไม่มีการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ 100% (เทียบกับเป้าหมาย 100%)	คู่ค้ารายสำคัญร่วมลงนามปฏิบัติตาม จรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจ 100% (เทียบกับเป้าหมาย 100%)	จำนวนนวัตกรรมในปี 2566 4 นวัตกรรม
ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมเครือข่ายในการ ต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน 	การประเมินตามหลักเกณฑ์การสำรวจ โครงการ CGR  ได้รับการประเมินในระดับ 5 ดาว	การประเมินโครงการประเมินคุณภาพการ จัดการประชุมผู้ถือหุ้น (AGM)  ได้รับการประเมินในระดับ 4 เหรียญ
จำนวนเหตุการณ์หรือกรณี บริษัทฯ ถูกโจมตีทางไซเบอร์ 0 กรณี (เทียบกับเป้าหมาย 0 กรณี)	จำนวนการรั่วไหลของ ข้อมูลส่วนบุคคล 0 กรณี (เทียบกับเป้าหมาย 0 กรณี)	
ด้านสิ่งแวดล้อม		
จำนวนข้อร้องเรียนที่เกิดจากการกระทำผิด กฎหมายด้านสิ่งแวดล้อม 0 กรณี (เทียบกับเป้าหมาย 0 กรณี)	ค่าปรับที่เกิดจากการละเมิดกฎหมายหรือ การสร้างผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม 0 บาท (เทียบกับเป้าหมาย 0 บาท)	ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก 411,612 กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า
การผลิตพลังงานจากโซลาร์เซลล์ 47,503 กิโลวัตต์-ชั่วโมง	ปริมาณการใช้ไฟฟ้า 663,384 กิโลวัตต์-ชั่วโมง	ปริมาณการใช้น้ำ 5,684 ลูกบาศก์เมตร
ด้านสังคม		
อัตราการบาดเจ็บจากการทำงาน ถึงขั้นหยุดงาน (LTIFR) 0 กรณี (เทียบกับเป้าหมาย 0 กรณี)	ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิด สิทธิมนุษยชน 0 กรณี (เทียบกับเป้าหมาย 0 กรณี)	จำนวนโครงการเพื่อชุมชน/สังคม 3 โครงการ
สัดส่วนพนักงานใหม่ที่ได้รับ การปฐมพยาบาลความปลอดภัยในที่ทำงาน 100% (เทียบกับเป้าหมาย 100%)	จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมพนักงาน ต่อคนต่อปีเฉลี่ย 12 ชั่วโมง (เทียบกับเป้าหมาย 12 ชั่วโมง)	ระดับความพึงพอใจและความผูกพัน ของพนักงานที่มีต่อองค์กร 78.18% (เทียบกับเป้าหมาย 80%)

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

กลุ่มบริษัทฯ ในฐานะผู้นำด้านธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและติดตามท่วงตามหนี้ มีวิสัยทัศน์มุ่งสู่การเป็นศูนย์กลางการบริหารหนี้ครบวงจรชั้นนำ ที่ให้คำปรึกษาและให้ความรู้ควิชาในการบริหารหนี้ เพื่อส่งเสริมและยกระดับความเป็นอยู่ที่ดีของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยกลุ่มบริษัทฯ ได้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน บนพื้นฐานการดำเนินงานอย่างมีหลักธรรมาภิบาล ควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคม และดูแลสิ่งแวดล้อม ยึดหลักมาตรฐานการดำเนินงานตลอดห่วงโซ่คุณค่าให้สอดคล้องกับความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียขององค์กร ตลอดจนสอดคล้องตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (Sustainable Development Goals : SDGs) ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ อันจะนำไปสู่การเพิ่มคุณค่าและมูลค่าขององค์กรได้อย่างยั่งยืน

เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารจัดการองค์กรตามหลักการพัฒนาอย่างยั่งยืน และสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายด้านความยั่งยืนให้ครอบคลุมทั้งกลุ่มบริษัทฯ โดยกำหนดให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ มีหน้าที่สนับสนุนและปฏิบัติให้สอดคล้องกับนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน ดังนี้

- (1) **มิติด้านเศรษฐกิจ** ผลักดันองค์กรให้มีการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน ด้วยการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกอย่างรอบคอบมีประสิทธิภาพ และมีความสามารถในการปรับตัวให้มีความยืดหยุ่น ตลอดจนมุ่งเน้นการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาใช้ในการกระบวนการทำงานและบริการ เพื่อส่งมอบความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ผู้รับบริการ และสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่การบริการอย่างต่อเนื่อง
- (2) **มิติด้านการกำกับดูแล** องค์กรดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักความถูกต้องและปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ภายใต้จรรยาบรรณทางธุรกิจ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี เปิดเผยข้อมูลและผลการดำเนินงานอย่างโปร่งใส การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศ
- (3) **มิติด้านสังคม** องค์กรมีความมุ่งมั่นในการบริหารและพัฒนาทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างสมดุล เคารพข้อมูลส่วนบุคคล และจัดให้องค์กรมีความปลอดภัยและอาชีวอนามัยที่ดีตามมาตรฐานสากล รวมถึงสนับสนุนการมีส่วนร่วมของบริษัทฯ กับชุมชนและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง พร้อมกันสร้างคุณค่าและยกระดับคุณภาพชีวิตชุมชนและสังคมให้เติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน
- (4) **มิติด้านสิ่งแวดล้อม** มุ่งพัฒนาสู่สังคมคาร์บอนต่ำครอบคลุมการมุ่งเน้นการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด เพิ่มขีดความสามารถในการใช้พลังงานทดแทน ควบคู่ไปกับการแก้ไขปัญหาขยะมูลฝอยและของเสีย และพร้อมมุ่งสู่โครงการอาคารสีเขียวเพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Building)

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวปฏิบัติเพื่อบรรลุเป้าหมายด้านความยั่งยืนข้างต้น โดยมีรายละเอียดดังนี้

ด้านเศรษฐกิจและการกำกับดูแลกิจการ

- (1) กำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนการดำเนินงานอย่างชัดเจน ในการสร้างการเติบโตและผลกำไรอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างผลตอบแทนของผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว
- (2) จัดวางระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจตามมาตรฐานสากล โดยประเมินความเสี่ยงให้ครอบคลุมทุกห่วงโซ่ธุรกิจ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ ความเสี่ยงด้าน

เทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน และความเสี่ยงใหม่ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ตลอดจนความ
เสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ

- (3) มุ่งเน้นการให้บริการที่มีคุณภาพและตอบโจทยความต้องการของลูกค้า และให้ความสำคัญในเรื่องของการควบคุม
คุณภาพการให้บริการ ตลอดจนความพร้อมของบุคลากรที่มีคุณภาพ ควบคู่ไปกับการมาตรฐานในการตรวจสอบคุณภาพ
การให้บริการเพื่อสร้างความผูกพันในระยะยาว
- (4) ยึดมั่นในการตลาดที่เป็นธรรม โดยมีนโยบายในการดำเนินการให้ลูกค้าได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการบริการของกลุ่มบริษัท
ฯ ที่ถูกต้อง ไม่บิดเบือน คลุมเครือ หรือโฆษณาเกินจริง เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลที่ถูกต้องและเพียงพอต่อการตัดสินใจ
- (5) จัดทำแบบสำรวจเพื่อวัดความพึงพอใจของผู้รับบริการ มีการรับฟังความคิดเห็นและนำความเห็นมาพัฒนาปรับปรุง
การบริการ ตลอดจนสร้างความสัมพันธ์ที่ดีทางธุรกิจในระยะยาว ส่งผลให้ผู้มีส่วนได้เสียมีความพึงพอใจและผูกพัน
ต่อกลุ่มบริษัทฯ
- (6) พัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีอย่างสม่ำเสมอเพื่อส่งเสริมศักยภาพในการให้บริการแก่ลูกค้าและก่อให้เกิดมูลค่าแก่
ธุรกิจ สร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของ
ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- (7) มุ่งเน้นที่จะประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์เป็นธรรม มีจรรยาบรรณ ปราศจากการทุจริตคอร์รัป
ชัน และตั้งมั่นที่จะแข่งขันทางธุรกิจอย่างเป็นธรรมตามหลักจริยธรรม และหลักการแข่งขันอย่างเสมอภาค รวมถึง
ปฏิเสธพฤติกรรมใด ๆ ก็ตาม ที่ขัดขวางการแข่งขันอย่างเป็นธรรม
- (8) ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจ และเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการตาม
หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ซึ่งจัดทำโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์
- (9) ดำเนินการด้านระบบสารสนเทศสอดคล้องตามมาตรฐานสากลสำหรับระบบการจัดการความปลอดภัยของข้อมูล
โดยจัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ การกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูล และปฏิบัติตามกฎหมาย
พระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ พระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับ
คอมพิวเตอร์ และการจัดการความเป็นส่วนตัวตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลอย่างเคร่งครัด
- (10) มีนโยบายการรับแจ้งข้อมูลและเบาะแสการกระทำผิด (Whistle-Blowing Policy) และจัดช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสีย
ทุกกลุ่มทั้งภายในและภายนอก สามารถแจ้งเบาะแส ขอร้องเรียน ขอสงสัย หรือพบเห็นการกระทำที่สงสัยว่ามีการ
ฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับ หรือจรรยาบรรณ และครอบคลุมประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม
สังคม และการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งระบบการรับเรื่องร้องเรียนของกลุ่มบริษัทฯ สอดคล้องกับมาตรฐานสากลในการ
คุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน

ด้านสิ่งแวดล้อม

- (1) ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด และกำหนดมาตรฐานการ
จัดการสิ่งแวดล้อมให้สอดคล้องตามมาตรฐานสากล
- (2) นำประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมมาเป็นปัจจัยหนึ่งในการประเมินความเสี่ยงในกระบวนการตัดสินใจทางธุรกิจ ตลอดจน
การจัดกิจกรรมและการสนับสนุนอื่น ๆ เพื่อลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม

- (3) ส่งเสริมการรณรงค์แนวคิด 3Rs ซึ่งประกอบด้วย Reduce (การลดการใช้) Reuse (การนำกลับมาใช้ซ้ำ) และ Recycle (การแปรรูปเพื่อนำกลับมาใช้ใหม่) ผ่านการสื่อสารช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ อีเมล บันทึกลงใน ข้อความเตือนในหน้าระบบ Intranet และสื่อสารผ่านแอปพลิเคชันไลน์กลุ่ม
- (4) รณรงค์การสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานทุกระดับในการให้ความสำคัญและตระหนักถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพในองค์กร และเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ผ่านการดำเนินโครงการลดการใช้พลังงาน การส่งเสริมการใช้พลังงานทดแทน ส่งเสริมการใช้อุปกรณ์ทดแทนพลาสติกเพื่อลดปริมาณขยะตามหลักการ Zero Waste โครงการลดและคัดแยกขยะมูลฝอยภายในอาคารสำนักงาน ตลอดจนมีการกำจัดขยะอย่างถูกวิธี เพื่อลดผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) และมุ่งสู่โครงการอาคารสีเขียวเพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Building)

ด้านสังคม

- (1) สนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชน ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานสากลครอบคลุมทั้งองค์กร สร้างองค์ความรู้ด้านสิทธิมนุษยชนในองค์กร และมีการประเมินผลเป็นระยะ โดยการปฏิบัติต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้าง ด้วยความเคารพในคุณค่าของความเป็นมนุษย์ คำนึงถึงความเสมอภาค และเสรีภาพที่เท่าเทียม ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าจะเป็นเรื่องเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ภาษา สีดผิว เพศ อายุ การศึกษา สภาวะทางร่างกาย หรือสถานะทางสังคม
- (2) ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรม ให้โอกาสอย่างเท่าเทียม มอบหมายงานให้เพียงพอตามความสามารถ และจัด ให้มีผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ ความสามารถ หน้าที่ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงาน
- (3) ดูแลจัดการให้สถานที่ทำงานมีความปลอดภัยและถูกสุขอนามัยที่ดี เพื่อป้องกันความเจ็บป่วยหรืออันตรายที่ อาจเกิดขึ้นจากการทำงาน ตลอดจนมีหน่วยงานความปลอดภัยเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการทำหน้าที่ติดตาม ตรวจสอบ และปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยที่สอดคล้องตามมาตรฐานสากล และ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (4) มุ่งส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มบริษัทฯ ตระหนักว่าบุคลากรที่มีคุณภาพจะ เป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญต่อความสำเร็จขององค์กร ดังนั้น เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและ ประสิทธิภาพ กลุ่มบริษัทฯ จึงมีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับชั้นได้รับการพัฒนาความรู้ความสามารถในทุก ด้าน โดยคำนึงถึงความต้องการและตำแหน่งของพนักงาน ตลอดจนส่งเสริมความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ในการทำงานไป จนถึงการพัฒนาความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร
- (5) กำหนดแนวทางการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน ตั้งแต่กระบวนการคัดเลือกคู่ค้า กระบวนการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของคู่ค้าเป็นประจำตามจรรยาบรรณธุรกิจสำหรับคู่ค้า
- (6) สร้างคุณค่าร่วมกับชุมชนและสังคมผ่านการดำเนินกิจกรรมชุมชนสัมพันธ์ เพื่อสร้างสรรค์สังคมและชุมชนอย่าง สม่าเสมอ โดยจัดกิจกรรมบรรยายให้ความรู้ทางการเงินแก่ชุมชน และผ่านทางสมาคมผู้ประกอบการ ธุรกิจติดตาม หันนี้ ตลอดจนการให้การสนับสนุนและช่วยเหลือสังคมชุมชนผ่านกิจกรรมเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR)

แนวทางการทบทวนนโยบายและเป้าหมายตามกลยุทธ์องค์กรด้านความยั่งยืน

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนจะทบทวนนโยบายด้านความยั่งยืนเป็นประจำทุกปี และให้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติหากมีการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลง

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

3.2.1 ห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

กลุ่มบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี และปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงหลักการการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมควบคู่กัน ตลอดจนให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจจากต้นน้ำถึงปลายน้ำ

กลุ่มบริษัทฯ ได้วิเคราะห์กิจกรรมการทำงานตลอดทั้งห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ เพื่อสามารถบริหารจัดการทรัพยากร และเพิ่มขีดจำกัดความสามารถขององค์กร รวมถึงสามารถสร้างคุณค่าผ่านการบริการเพื่อให้เกิดผลลัพธ์ที่ดีตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ (Value Chain)

กลุ่มบริษัทฯ ประกอบธุรกิจในการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และให้บริการติดตามทวงถามหนี้อย่างครบวงจร โดยมีกิจกรรมหลักทางธุรกิจตั้งแต่การจัดหาแหล่งเงินทุนที่มีความเหมาะสม การลงทุนในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ การเสนองานบริการติดตามทวงถามหนี้กับลูกค้า การติดตามทวงถามหนี้ตามกฎหมายและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม การรับชำระหนี้และการบริหารความสัมพันธ์เชิงธุรกิจในระยะยาว นอกจากนี้ยังมีกิจกรรมที่สนับสนุนให้กิจกรรมหลักบรรลุเป้าหมาย ได้แก่ การจัดซื้อจัดจ้าง การพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารทรัพยากรบุคคล ตลอดจนการปฏิบัติตามเกณฑ์การบริหารจัดการการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยมีรายละเอียดดังนี้



การลงทุนในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ



ให้บริการติดตามทวงถามหนี้

กิจกรรมหลัก					
ธุรกิจที่ 1 ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	การบริหาร ปัจจัยการผลิต <ul style="list-style-type: none">เข้าร่วมประชุมสัมมนาหรือฝึกอบรมคุณภาพจัดหาและเข้าถึงแหล่งเงินทุนสำหรับการจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	การปฏิบัติการ <ul style="list-style-type: none">ให้คำปรึกษาและข้อมูลที่เป็นประโยชน์แก่ลูกค้า โดยเฉพาะแนวทางชำระหนี้ปรับโครงสร้างหนี้บริษัทฯ อาจจะใช้กระบวนการทางศาลในการดำเนินคดีกับลูกค้าการขายสินทรัพย์หรือการขายการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการติดตามหนี้	การรับชำระหนี้ <ul style="list-style-type: none">การรับชำระหนี้จากลูกค้าผ่าน Bill Payment ของธนาคาร โดยสามารถรับชำระผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ ธนาคาร, ATM, Mobile Banking และ Counter service	การบริหารความสัมพันธ์ <ul style="list-style-type: none">การบริหารความสัมพันธ์เชิงธุรกิจในระยะยาวกับลูกค้า เพื่อสร้างความพึงพอใจและความผูกพันต่อบริษัท	การบริหารหลังการขาย <ul style="list-style-type: none">ส่งอีเมลแจ้งเตือนการชำระหนี้ และออกใบเสร็จให้กับลูกค้าการรับเรื่องร้องเรียนและสำรวจความพึงพอใจเกี่ยวกับคุณภาพของการให้บริการดำเนินการตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
	การบริหาร ปัจจัยการผลิต <ul style="list-style-type: none">เสนอบริการให้กับลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน และไม่ใช้สถาบันการเงิน เพื่อรับมอบหมายมาดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ และ/หรือบริการดำเนินคดี	การปฏิบัติการ <ul style="list-style-type: none">การเจรจาติดตามทวงถามกับลูกค้า หรือให้ความรู้ในการบริหารจัดการหนี้ค้างแก่ลูกค้า เพื่อเปิดโอกาสในการชำระหนี้ให้บริการดำเนินกระบวนการทางศาลในการดำเนินคดีกับลูกค้านำส่งรายงานสรุปผลการติดตามทวงถามตามระยะเวลาการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการติดตามหนี้	การรับชำระหนี้ <ul style="list-style-type: none">ลูกค้าชำระหนี้ให้แก่ผู้ว่าจ้างโดยตรง โดยผู้ว่าจ้างจะส่งรายงานการชำระมายังบริษัทฯ เพื่อยืนยันและเกาะการรับชำระหนี้ของลูกค้าที่ทุกรุ่น (บริษัทฯ จะได้รับเป็นค่าคอมมิชชั่น)	การบริหารความสัมพันธ์ <ul style="list-style-type: none">มีแผนติดตามข้อมูลของกลุ่มเป้าหมายเพื่อหาโอกาสเข้าไปนำเสนอการบริการและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อเปิดโอกาสในการทำธุรกิจ (แผนงาน)	การบริหารหลังการขาย <ul style="list-style-type: none">ส่งอีเมลแจ้งเตือนการชำระหนี้ และออกใบเสร็จให้กับลูกค้าการรับเรื่องร้องเรียนและสำรวจความพึงพอใจเกี่ยวกับคุณภาพของการให้บริการดำเนินการตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
กิจกรรมสนับสนุน					
การจัดซื้อจัดจ้าง <ul style="list-style-type: none">เปรียบเทียบราคาและคุณภาพของ Supplier สำหรับการจัดซื้ออุปกรณ์ และเครื่องใช้สำนักงานทำแบบประเมินผู้จำหน่าย และทำการคัดเลือกใช้บริษัทผู้จำหน่ายที่เหมาะสมจะพิจารณาการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรกับสังคมและสิ่งแวดล้อม		การพัฒนาเทคโนโลยี <ul style="list-style-type: none">ขับเคลื่อน e-documents เพื่อลดการใช้กระดาษ และลดข้อผิดพลาดที่เกิดจากคนติดตั้งระบบเทคโนโลยีอัตโนมัติ (Auto Dialer)การจัดทำระบบบัญชีและการเงินระบบบริหารและติดตามหนี้กำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูล		การบริหารทรัพยากรบุคคล <ul style="list-style-type: none">การอบรมและพัฒนาบุคลากรการกำหนดเป้าหมายที่ชัดเจน และกำหนดตัวชี้วัดความสำเร็จ KPI และแผนการฝึกอบรมการสำรวจความผูกพันต่อองค์กร และจัดช่องทางกรับเรื่องร้องเรียนพัฒนาและปรับปรุงด้านสวัสดิการให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับระดับภาระการ และองค์กรได้	
โครงสร้างพื้นฐาน <ul style="list-style-type: none">งานกำกับดูแลกิจการ ทั้งด้านการกำกับดูแล การติดตาม และการประเมินผล เพื่อให้ทุกฝ่ายมีแนวปฏิบัติให้ตรงกันเดียวกันตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกฎหมายที่เกี่ยวข้องงานฝึกอบรมสัมมนาและสื่อสารองค์กร เพื่อติดต่อสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ					

3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

บริษัทฯ ได้วิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียโดยระบุผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทั้งหมด 12 กลุ่ม ได้แก่ พนักงาน คณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน นักวิเคราะห์และสื่อมวลชน ลูกค้า (ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อ) ลูกค้าสถาบันการเงิน (ผู้ว่าจ้างของบริษัทฯ เพื่อให้บริการติดตามทวงถาม) คู่ค้า (ผู้ขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ) คู่ค้า (ผู้ผลิตสินค้าและจัดจำหน่ายอุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน) คู่แข่ง เจ้าหนี้ หน่วยงานภาครัฐ สังคมและชุมชน โดยมีรายละเอียดของช่องทางและความถี่ในการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย ความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย และการตอบสนองต่อประเด็นความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ตามรายละเอียดดังนี้

บริษัทฯ ได้วิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียโดยระบุผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทั้งหมด 12 กลุ่ม ได้แก่ พนักงาน คณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน นักวิเคราะห์และสื่อมวลชน ลูกค้า (ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อ) ลูกค้าสถาบันการเงิน (ผู้ว่าจ้างของบริษัทฯ เพื่อให้บริการติดตามทวงถาม) คู่ค้า (ผู้ขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ) คู่ค้า (ผู้ผลิตสินค้าและจัดจำหน่ายอุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน) คู่แข่ง เจ้าหนี้ หน่วยงานภาครัฐ สังคมและชุมชน โดยมีรายละเอียดของช่องทางและความถี่ในการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย ความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย และการตอบสนองต่อประเด็นความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ตามรายละเอียดดังนี้



พนักงาน บุคคลที่ช่วยขับเคลื่อนองค์กรให้ประสบความสำเร็จด้วยจุดมุ่งหมายเดียวกัน

ช่องทางและความถี่ในการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย	ความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองต่อประเด็นความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
<ul style="list-style-type: none"> • จัดปรับพื้นที่สำนักงานใหม่ทุกเดือน • จัดหลักสูตรพัฒนาความรู้จากผู้เชี่ยวชาญทั้งภายในและภายนอกองค์กรเฉลี่ยทุกไตรมาส สำหรับพนักงานทุกระดับ • จัดอบรมด้านอาชีพอนามัยและความปลอดภัยในการทำงานปีละ 1 ครั้ง • สำรวจความผูกพันองค์กรทุกไตรมาส • ช่องทางการแจ้งเบาะแส ขอร้องเรียน และข้อเสนอแนะ • อินเทอร์เน็ตสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์อย่างสม่ำเสมอ เช่น ข่าวประชาสัมพันธ์ในองค์กร อีพดตส์วีดิโอการพนักงาน • มีการทบทวนและประเมินผลการปฏิบัติงาน (KPI) ทุกปี 	<ul style="list-style-type: none"> • การมีค่าตอบแทน และสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม • ได้เพิ่มพูนความรู้ใหม่ และพัฒนาทักษะความสามารถ • การดูแลอาชีวอนามัย และมีความปลอดภัยในการทำงาน • มีความก้าวหน้าในอาชีพ • การรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน ตลอดจนได้รับการแก้ไขปัญหามือร้องเรียนได้อย่างทันท่วงที • การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ 	<ul style="list-style-type: none"> • การดูแลเรื่องค่าตอบแทน และสวัสดิการของพนักงานอย่างเหมาะสม • ส่งเสริมและจัดหลักสูตรอบรมทั้งภายในและภายนอกพัฒนาความรู้อย่างสม่ำเสมอ สำหรับพนักงานทุกระดับ • การดูแล และปรับปรุงสภาพแวดล้อมการทำงานให้ปลอดภัย และถูกหลักอาชีวอนามัย • การเปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับสามารถเติบโตในสายอาชีพจากการประเมินผลรายปี และการจัดให้มีการพัฒนาและฝึกอบรม • จัดช่องทางรับเรื่องร้องเรียน และแก้ไขปัญหาดังกล่าวอย่างทันท่วงที • สร้างความสมดุลในการทำงานและชีวิตส่วนตัว สนับสนุนให้พนักงานวางแผนทำงานให้อยู่ในเวลาที่งานปกติ ไม่กระทบต่อเวลาส่วนตัว • การปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมและไม่เลือกปฏิบัติ และมีแผนในการจัดทำนโยบายและประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน



คณะกรรมการบริษัท ผู้ที่กำหนดวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และนโยบายการดำเนินงานที่สำคัญของบริษัทฯ

ช่องทางและความถี่ในการมีส่วนร่วม กับผู้มีส่วนได้เสีย	ความต้องการและความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองต่อประเด็นความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย
<ul style="list-style-type: none"> การประชุมคณะกรรมการบริษัทรายไตรมาส การติดต่อสื่อสารผ่านอีเมล โทรศัพท์ และสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นประจำ การขอให้ตรวจสอบและยืนยันข้อมูลของกรรมการ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเป็นรายไตรมาส ข้อมูลการถือหุ้นและการดำรงตำแหน่งเป็นรายปี การพัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ผ่านการอบรมและสัมมนาตลอดทั้งปี การประเมินผลการปฏิบัติงานคณะกรรมการประจำปี 	<ul style="list-style-type: none"> การดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีธรรมาภิบาล ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน การได้พัฒนาความรู้และความสามารถเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และกฎเกณฑ์ต่าง ๆ และการนำมาปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง ความหลากหลายของคณะกรรมการ การกำหนดคำตอบแทนที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบและบทบาทหน้าที่ เข้าใจขอบเขตการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง 	<ul style="list-style-type: none"> การกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การสื่อสารและการให้คำปรึกษาอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และชัดเจน การจัดทำและนำเสนอเอกสารที่สำคัญให้แก่กรรมการ เป็นการล่วงหน้า การจัดให้มีหลักสูตรอบรม และพัฒนาความรู้ความสามารถของกรรมการอย่างสม่ำเสมอ การจัดทำ Board Skills Matrix ในการคัดเลือกกรรมการที่มีทักษะ และประสบการณ์ที่เหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท การกำหนดคำตอบแทนและได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นด้วยความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและบทบาทหน้าที่ การจัดอบรมหน้าที่ตามกฎหมายของกรรมการและนโยบายต่าง ๆ ของบริษัท



ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน โดยประกอบไปด้วยผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มย่อยได้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้สนใจลงทุน ที่บริษัทฯ มุ่งเน้นให้การเสริมสร้างธุรกิจให้เติบโตเพื่อเพิ่มมูลค่าและให้ผลตอบแทนสูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว

ช่องทางและความถี่ในการมีส่วนร่วม กับผู้มีส่วนได้เสีย	ความต้องการและความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองต่อประเด็นความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย
<ul style="list-style-type: none"> การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง การเข้าร่วมงาน Opportunity Day ทุกไตรมาส การจัดให้มีพมพนักงทุนผ่าน Company visit ทุกไตรมาส การสอบถามข้อมูลผ่านหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ผ่านช่องทางติดต่อที่หลากหลาย ได้แก่ อีเมล เบอร์โทร และ Website การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ Website ทุกไตรมาส และเปิดเผยรายงานทันทีเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญที่จำเป็นต้องการตัดสินใจลงทุน เปิดเผย แบบ 56-1 one report รายปี 	<ul style="list-style-type: none"> ผลประโยชน์ของของบริษัทเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่ดี เปิดเผยข้อมูลได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา ตลอดจนเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เปิดโอกาส และช่องทางให้นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสอบถามข้อมูลบริษัทได้ นักลงทุนทุกกลุ่มได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทด้วยความเสมอภาค และเท่าเทียม บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> การประชุมผู้ถือหุ้น ดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เท่าเทียม ปกป้องสิทธิผู้ถือหุ้น ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอเพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ บริษัทมีการกำหนดกลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินงานอย่างชัดเจน เพื่อให้ผลการประกอบกิจการบรรลุตามเป้าหมายได้ จัดกิจกรรมพมพนักงทุน เพื่อแลกเปลี่ยนผลประโยชน์และตอบประเด็นข้อซักถามอื่นๆ เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตรงเวลา การดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีธรรมาภิบาล ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเปิดเผยเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ผ่านทางแบบ 56-1 one report และ Website ของบริษัท



นักวิเคราะห์/สื่อมวลชน ผู้ที่ช่วยวิเคราะห์และสื่อสารข้อมูลบริษัทให้แก่ นักลงทุน และสาธารณะ

ช่องทางและความถี่ในการมีส่วนร่วม กับผู้มีส่วนได้เสีย	ความต้องการและความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองต่อประเด็นความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย
<ul style="list-style-type: none"> จัดประชุมนักวิเคราะห์ทุกไตรมาส การสัมภาษณ์ผู้บริหาร ผ่านสื่อต่างๆ เมื่อมีการร้องขอ จัดทำข่าวประชาสัมพันธ์ Press release การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ Website ทุกไตรมาส และเปิดเผยรายงานทันทีเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญที่จำเป็นต้องการตัดสินใจลงทุน เปิดเผย แบบ 56-1 one report รายปี 	<ul style="list-style-type: none"> นักวิเคราะห์และสื่อมวลชนได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทได้ถูกต้อง รวดเร็ว ทันต่อเหตุการณ์ เปิดโอกาส และช่องทางให้นักวิเคราะห์และสื่อมวลชนพบปะกับผู้บริหาร และสอบถามข้อมูลบริษัทได้ 	<ul style="list-style-type: none"> เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตรงเวลา บริษัทมีการสื่อสารทันต่อสถานการณ์ และตอบคำถามได้อย่างครบถ้วนชัดเจน



ลูกค้า ลูกค้าติดตามสัญญาสินเชื่อและชำระเงินแก่บริษัทฯ ให้บริษัทฯ มีรายได้

ช่องทางและความถี่ในการมีส่วนร่วม กับผู้มีส่วนได้เสีย	ความต้องการและความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองต่อประเด็นความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย
<ul style="list-style-type: none"> • การติดต่อสื่อสารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และโทรศัพท์กับลูกค้ารายวัน • การสื่อสารให้คำแนะนำและความรู้ทางการเงินตามบริบทของลูกค้าผ่านช่องทางต่างๆ • การรับฟังข้อเสนอแนะ ปัญหา และข้อร้องเรียนผ่านทางอีเมล และทางโทรศัพท์ 	<ul style="list-style-type: none"> • ได้รับข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างถูกต้อง • การได้รับคำแนะนำและความรู้ทางการเงิน • การรับฟังปัญหา และช่วยแก้ไขหาทางออกเมื่อลูกค้ามีปัญหา • การรักษาข้อมูลความลับ และความเป็นส่วนตัวของลูกค้า • การดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง 	<ul style="list-style-type: none"> • จัดอบรมให้ความรู้ Product knowledge และกฎหมายที่เกี่ยวข้องให้พนักงานติดตามหนี้อยู่เสมอ • นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้อง และมีคุณภาพ ตลอดจนหัวหน้างานตรวจสอบผ่านการฟังบันทึกทางโทรศัพท์ • ให้บริการด้วยความเต็มใจ พร้อมทั้งรับฟัง และเสนอแนวทางการแก้ปัญหา และให้คำปรึกษา เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า • เมื่อได้รับแจ้งปัญหาและข้อร้องเรียนจะรีบดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขปัญหาอย่างทันท่วงที • ดำเนินการตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกำกับให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด • ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องและเหมาะสม



ลูกค้าสถาบันการเงิน ผู้ว่าจ้างของบริษัทฯ เพื่อให้บริการติดตามทวงถามหนี้

ช่องทางและความถี่ในการมีส่วนร่วม กับผู้มีส่วนได้เสีย	ความต้องการและความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองต่อประเด็นความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย
<ul style="list-style-type: none"> • จัดประชุม และติดต่อสื่อสารผ่านอิเล็กทรอนิกส์ในการนำเสนอแผนงานเป็นรายเดือน • จัดประชุม สรุปผลการดำเนินงาน ติดตามผล และปัญหาที่พบในขณะปฏิบัติงาน เป็นรายเดือน • การสำรวจความพึงพอใจผ่านการตรวจสอบผลงานการให้บริการ 	<ul style="list-style-type: none"> • การดำเนินงานได้ตามเป้าหมาย และกฎเกณฑ์ตามที่ผู้ว่าจ้างกำหนด • การรักษาข้อมูลความลับ และความเป็นส่วนตัวของลูกค้า • การเพิ่มมูลค่าให้กับกระบวนการติดตามทวงถามของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> • มีแผนการดำเนินงานและเป้าหมายที่ชัดเจน ตลอดจนสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า • ดำเนินการตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล • มีการรายงานผลการปฏิบัติงานและเสนอแนะเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน



คู่ค้า (สถาบันการเงิน และไม่ใช่อินstitutionการเงิน) ผู้ขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่กลุ่มบริษัทฯ

ช่องทางและความถี่ในการมีส่วนร่วม กับผู้มีส่วนได้เสีย	ความต้องการและความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองต่อประเด็นความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย
<ul style="list-style-type: none"> • การร่วมประชุม พบปะกับบุคลากรคู่ค้าทุกปี • การติดต่อสื่อสารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และทางโทรศัพท์ • รับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และแนวทางการแก้ปัญหา ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โทรศัพท์ และจดหมาย 	<ul style="list-style-type: none"> • การกำกับดูแลกิจการที่ดี • การรักษาความลับ • การปฏิบัติตามข้อตกลงในสัญญา • การแข่งขันหรือสัญญาที่เป็นธรรม และเหมาะสม 	<ul style="list-style-type: none"> • การดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีธรรมาภิบาล ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี • ประกาศใช้นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกำกับให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด • ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และปฏิบัติตามสัญญา ตลอดจนจรรยาบรรณทางธุรกิจ • พิจารณาและเสนอราคาที่เป็นเหมาะสมและเป็นธรรม ตลอดจนจ่ายชำระตามที่กำหนด



คู่ค้า ผู้ผลิตสินค้า และผู้จัดจำหน่ายอุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน

ช่องทางและความถี่ในการมีส่วนร่วม กับผู้มีส่วนได้เสีย	ความต้องการและความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองต่อประเด็นความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย
<ul style="list-style-type: none"> • การรับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียนต่างๆ ผ่านทางอีเมล • การติดต่อสื่อสารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และโทรศัพท์อย่างสม่ำเสมอ • ทำแบบประเมินคู่ค้าประจำปี 	<ul style="list-style-type: none"> • มีการจัดซื้อ จัดจ้าง ที่โปร่งใส เป็นธรรมและตรวจสอบได้ และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ • สัญญาที่เป็นธรรม • การรักษาความลับ • การจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรมและตรงเวลา 	<ul style="list-style-type: none"> • ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และปฏิบัติตามสัญญา ตลอดจนจรรยาบรรณทางธุรกิจ • ดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเป็นธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้ • ปฏิบัติต่อคู่ค้า ด้วยความเสมอภาคและยุติธรรม • ประกาศใช้นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และรักษาความลับทางการค้า • จัดทำคู่มือการคัดเลือกคู่ค้า และแบบประเมินคู่ค้าประจำปี โดยบริษัทมีแผนจะพิจารณาและกำหนดเกณฑ์การจัดซื้อจัดจ้างคู่ค้าที่ให้ความสำคัญด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม



คู่แข่ง ผู้ประกอบธุรกิจในตลาดเดียวกัน

ช่องทางและความถี่ในการสร้างส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย	ความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองต่อประเด็นความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
<ul style="list-style-type: none"> กิจกรรมของสมาคมผู้ประกอบการทางถนนที่สถาบันการเงินทุกปี การประชุม สัมมนา พบปะพูดคุย แลกเปลี่ยนความคิดเห็นหรือกิจกรรมอื่นๆ ทุกปี 	<ul style="list-style-type: none"> การแข่งขันทางธุรกิจอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส แลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อให้เกิดประโยชน์ร่วมกัน 	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีธรรมาภิบาล ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปฏิบัติตามกรอบกติกาของการแข่งขันที่เป็นธรรมและไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางธุรกิจ



เจ้าหนี้ สถาบันการเงินที่ให้แหล่งเงินทุนแก่บริษัทฯ

ช่องทางและความถี่ในการสร้างส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย	ความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองต่อประเด็นความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
<ul style="list-style-type: none"> การให้ข้อมูล ตอบข้อซักถาม ผ่านการประชุม สื่ออิเล็กทรอนิกส์และโทรศัพท์ ตามที่สถาบันการเงินร้องขอ กิจกรรมการพบปะพูดคุย โดยตัวแทนของเจ้าหน้าที่เข้าพบผู้บริหารของบริษัทตามที่สถาบันการเงินร้องขอ 	<ul style="list-style-type: none"> การจ่ายดอกเบี้ยและชำระเงินต้นอย่างถูกต้องตามกำหนด การปฏิบัติตามสัญญา ได้รับผลการดำเนินงานและข้อมูลที่สำคัญอื่นๆ ครบถ้วนและถูกต้อง ศักยภาพในการสร้างการเติบโตทางธุรกิจ การรักษาความลับ การดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล 	<ul style="list-style-type: none"> จ่ายดอกเบี้ยและชำระเงินต้นตรงเวลาคำหนด ปฏิบัติตามสัญญาข้อตกลงและเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด การสื่อสารและนำเสนอรายงานข้อมูลเป็นประจำ สร้างผลประโยชน์ของการของบริษัทเติบโตได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ดำเนินการตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล บริษัทดำเนินการตามกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นรัดกุมและรอบคอบ



หน่วยงานภาครัฐ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และองค์กรที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

ช่องทางและความถี่ในการสร้างส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย	ความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองต่อประเด็นความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
<ul style="list-style-type: none"> การหารือกับหน่วยงานกำกับดูแล ผ่านอีเมล โทรศัพท์ หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์ การรับฟังการชี้แจง และการเข้าอบรม ซึ่งจัดโดยหน่วยงานกำกับดูแล การนำเสนอข้อมูล และรายงานส่งหน่วยงานกำกับตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด 	<ul style="list-style-type: none"> การดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง การลดความเสี่ยงและผลกระทบด้านกฎหมาย บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> การสร้างและพัฒนาความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล การพัฒนาศักยภาพของพนักงานที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงาน การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเคร่งครัด การดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีธรรมาภิบาล ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี







สังคมและชุมชน ชุมชนและสังคมทั่วไป และกลุ่มคนที่มีความสัมพันธ์กับสถาบันการเงิน

ช่องทางและความถี่ในการสร้างส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย	ความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองต่อประเด็นความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
<ul style="list-style-type: none"> การจัดกิจกรรมอบรมผ่านชมรมที่เกี่ยวข้องกับการติดตามหนี้เป็นประจำทุกปี 	<ul style="list-style-type: none"> การดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ได้รับคำปรึกษา ความรู้ และความเข้าใจทางการเงิน 	<ul style="list-style-type: none"> การดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทมีแผนให้คำแนะนำและความรู้ทางการเงินผ่านช่องทางต่างๆ รวมทั้งสื่อออนไลน์ ตลอดจนกิจกรรม CSR เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของชุมชน

บริษัทฯ วิเคราะห์ระดับความสำคัญของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย โดยพิจารณาจากระดับการพึ่งพาระหว่างบริษัทฯ กับผู้มีส่วนได้เสีย (Dependency) ระดับความตึงเครียดของผู้มีส่วนได้เสียต่อบริษัทฯ ในการดำเนินการด้านความยั่งยืนอย่างทันทั่วทั้งที่ (Tension) และระดับการสร้างผลกระทบต่อกลยุทธ์หรือการดำเนินธุรกิจ (Influence) และกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่มีความสำคัญ 3 ลำดับแรก ได้แก่ ลูกค้า คณะกรรมการบริษัท และพนักงาน ตามลำดับ

ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน (Material Topic)

บริษัทฯ ได้ดำเนินการรวบรวมและประเมินประเด็นด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ผ่านการวิเคราะห์ประเด็นความยั่งยืนที่สอดคล้องกับความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ให้ความสำคัญในบริบทของความยั่งยืน ประกอบกับการนำแนวทางการดำเนินกลยุทธ์ของบริษัทฯ และปัจจัยความเสี่ยงของบริษัทฯ ในปัจจุบันและอนาคตที่อาจส่งผลกระทบหรือเป็นโอกาสในการดำเนินธุรกิจมาประกอบการประเมินความสำคัญของประเด็นด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตลอดจนพิจารณาเทียบเคียงแหล่งข้อมูลปัจจัยความยั่งยืนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สถาบันวิเคราะห์หรือหน่วยงานมาตรฐานด้านความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องกับภาคอุตสาหกรรมในระดับประเทศหรือระดับสากลตามที่ Sustainability Accounting Standards Board (SASB), World Business Council for Sustainable Development (WBCSD), Allianz และบริษัทคู่เทียบในภาคอุตสาหกรรมในระดับประเทศหรือระดับสากล และสามารถระบุประเด็นออกมาได้ทั้งสิ้น 11 ประเด็น ได้แก่

ประเด็นความยั่งยืนที่สำคัญ	ความสำคัญของประเด็น	การพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs)
มิติเศรษฐกิจ		
1. การเติบโตทางธุรกิจ	มุ่งมั่นสร้างความมั่นคงทางการเงิน และผลประกอบการขององค์กรเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน โดยมีการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนการดำเนินงานอย่างชัดเจน เพื่อสร้างผลตอบแทนของผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว	
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยงครอบคลุมทุกห่วงโซ่อุปทาน ทั้งจากความเสี่ยงจากการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่	
3. การพัฒนาวัตกรรมและเทคโนโลยี	การนำนวัตกรรมมาใช้ในการกระบวนการทำงานและให้บริการ การวิเคราะห์ลูกค้า ช่องทางการชำระเงิน เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ	
4. การกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจ	บริหารจัดการองค์กรให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ผ่านการการจัดทำและปรับปรุงนโยบาย คู่มือ และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลภายในองค์กร ให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ และเป็นปัจจุบัน ตลอดจนจัดทำจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรมที่ถูกต้อง และโปร่งใส	
5. ความปลอดภัยทางไซเบอร์และป้องกันข้อมูลส่วนบุคคล	ให้ความสำคัญต่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และข้อมูลส่วนบุคคล จัดให้มีระบบที่ป้องกันภัยคุกคามของ Cyber Security กำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูล และปฏิบัติตามกฎหมาย พ.ร.บ. ที่เกี่ยวข้อง	  
6. ความพึงพอใจของผู้รับบริการ	การดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ สื่อสารอย่างชัดเจน เป็นธรรม รับฟังปัญหา การจัดทำผลสำรวจและความพึงพอใจ ตลอดจนแก้ไขปัญหาตามข้อร้องเรียนได้ และนำความเห็นมาพัฒนาปรับปรุงการทำงาน ตลอดจนสร้างความสัมพันธ์ที่ดีทางธุรกิจใน	

ประเด็นความยั่งยืนที่สำคัญ	ความสำคัญของประเด็น	การพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs)
	ระยะยาว ส่งผลให้ผู้มีส่วนได้เสียเกิดความพึงพอใจ และผูกพันต่อบริษัทฯ	
มิติสิ่งแวดล้อม		
7. การใช้ทรัพยากรให้มีประสิทธิภาพ	การใช้ทรัพยากรให้มีประสิทธิภาพ มีการออกแบบอาคารสำนักงานให้สามารถช่วยประหยัดพลังงาน ธรรมชาติให้พนักงานร่วมกันช่วยกันประหยัดพลังงาน ตลอดจนมุ่งเน้นให้พนักงานทำงานผ่านระบบเทคโนโลยีเพื่อลดปริมาณกระดาษที่ใช้ในการติดต่อ งาน	  
มิติสังคม		
8. การส่งเสริมด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย	การดูแลอาชีวอนามัย และจัดให้มีการความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนอบรมพนักงานในเรื่องอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อป้องกันอันตรายจากการทำงาน	 
9. การเคารพในความเสมอภาคและความหลากหลาย	การปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมและไม่เลือกปฏิบัติ ยอมรับในความหลากหลาย ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทด้วยความเสมอภาค และเท่าเทียม	 
10. การบริหารและพัฒนาศักยภาพทรัพยากรบุคคล	การพัฒนาความรู้ให้แก่พนักงานอยู่เสมอ ส่งเสริมให้มีโอกาสและมีความก้าวหน้าในสายงานอาชีพ มีแผนดำเนินการด้านการวางแผน Succession Plan และจัดให้มีค่าตอบแทน สวัสดิการที่เหมาะสม สร้างแรงจูงใจ และแข่งขันกับตลาดได้ ตลอดจนเปิดรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน	   
11. ชุมชนสัมพันธ์	จัดการบรรยายและให้ความรู้ทางการเงินแก่สังคม ชุมชนผ่านทางสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจติดตามหนี้ และทางสื่อออนไลน์ รวมทั้งการให้การสนับสนุนและช่วยเหลือสังคมชุมชนผ่านกิจกรรม CSR	  

กรอบดำเนินงานด้านความยั่งยืน

- C** Compliance ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของหลักธรรมาภิบาล โดยคำนึงถึงจริยธรรมทางธุรกิจ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้เสีย
- H** Human Capital ดำเนินธุรกิจไปพร้อมกับการพัฒนาทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของความเท่าเทียม และยอมรับในความแตกต่างของบุคคลทั่วทั้งองค์กร
- A** Ambitious Innovation ดำเนินธุรกิจโดยตระหนักถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มในห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจ สร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ผู้รับบริการด้วยนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่มีความปลอดภัย และการจัดการธุรกิจที่เป็นเลิศ เพื่อสร้างความมั่นคงและเติบโตอย่างยั่งยืน
- S** Social ดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญในการมีส่วนร่วมของคนในชุมชน เพื่อสร้างคุณค่าร่วมกับชุมชนให้พัฒนาและเติบโตไปพร้อมกับองค์กรอย่างยั่งยืน
- E** Environment ดำเนินธุรกิจเคียงคู่สิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน มุ่งเน้นการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และได้ประโยชน์สูงสุด

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจัดการด้านสิ่งแวดล้อม ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อกำหนดกรอบและแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตามเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม มีการบริหารจัดการทรัพยากรธรรมชาติ สิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศ รวมถึงการจัดการของเสียและผลิตภัณฑ์ภายหลังการใช้งานที่เหมาะสมเพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสนับสนุนการพัฒนาตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) โดยแนวปฏิบัตินั้นครอบคลุมการปฏิบัติตามข้อกำหนด และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม การนำประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมมาเป็นปัจจัยหนึ่งในการประเมินความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ สนับสนุนกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง สินค้าและบริการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ตลอดจนลดการใช้พลังงานผ่านการส่งเสริมการใช้พลังงานทดแทนและสร้างการตระหนักรู้ให้กับพนักงานทุกคนเกี่ยวกับแนวทางกระบวนการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน เพื่อลดผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) และมุ่งสู่โครงการอาคารสีเขียวเพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Building)

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการใช้ทรัพยากรให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ภายในปี 2567 โดยได้ตั้งเป้าหมายของปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้าไม่เกิน 700,000 กิโลวัตต์-ชั่วโมง โดยปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้าเพิ่มสูงขึ้น เนื่องจากการย้ายอาคารสำนักงานแห่งใหม่ในเดือนกันยายน 2566 อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายในการลดปริมาณการใช้ไฟฟ้าลงอย่างน้อย 2% จากปี 2567 ภายในปี 2568 โดยมุ่งเน้นการใช้พลังงานทดแทน แหล่งพลังงานทางเลือก และเลือกใช้อุปกรณ์ประหยัดพลังงานภายในอาคารสำนักงาน ตลอดจนรณรงค์ให้พนักงานร่วมกันใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าผ่านการสวดแทรกไปในกิจกรรมต่าง ๆ ของกลุ่มบริษัทฯ และการประชุมประจำเดือน นอกจากนี้ ยังกำหนดเป้าหมายของปริมาณการใช้น้ำประปาไม่เกิน 7,000 ลูกบาศก์เมตร ในปี 2567 และบริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายในการลดปริมาณการใช้น้ำประปาลงอย่างน้อย 5% จากปี 2567 ภายในปี 2568 เป้าหมายการลดขยะในปี 2567 บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าการคัดแยกประเภทขยะให้ถูกต้องเพื่อง่ายต่อการกำจัด และมีเป้าหมายในครึ่งปี 2567 สามารถแยกขยะที่นำไปรีไซเคิลได้ 20% และสามารถแยกขยะที่นำไปรีไซเคิลได้ 40% ภายในปี 2568

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

การจัดการพลังงาน

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงการดูแลรักษา และการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่อย่างคุ้มค่า ลดใช้ทรัพยากรสิ้นเปลือง โดยบริษัทฯ มีการกำหนดข้อปฏิบัติในการประหยัดพลังงานไฟฟ้า ให้ทุกหน่วยงานในบริษัทฯ ปฏิบัติในแนวทางเดียวกัน ซึ่งมีหลักการดำเนินงานดังนี้

1. ส่งเสริมการใช้พลังงานทดแทน (Renewable Energy) ด้วยการติดตั้งแผงพลังงานไฟฟ้าแสงอาทิตย์ (Solar Cell) เพื่อสร้างแหล่งพลังงานไฟฟ้าทดแทนให้กับการใช้ไฟฟ้าภายในอาคารสำนักงานเพื่อผลิตพลังงานไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ ซึ่งคาดว่าจะพลังงานไฟฟ้าแสงอาทิตย์สามารถสร้างกระแสไฟฟ้าได้ 66,550 กิโลวัตต์ หรือสามารถช่วยประหยัดการใช้พลังงานไฟฟ้าได้ถึงปีละประมาณ 331,600 บาท
2. การใช้เครื่องปรับอากาศที่ได้มาตรฐานการประหยัดพลังงานสูงสุด และการติดตั้งหลอดไฟฟ้า LED ทั้งหมดในอาคารสำนักงานแห่งใหม่เพื่อประหยัดพลังงาน มีการใช้เทคโนโลยีในการควบคุมระบบไฟฟ้าเพื่อให้เกิดการประหยัดไฟฟ้าสูงสุด และจัดให้มีการวัดค่าความสว่างจากหลอดไฟเพื่อให้พนักงานได้รับความสว่างในการทำงานที่เหมาะสม

3. อาคารสำนักงานแห่งใหม่ของบริษัทฯ ตั้งอยู่ในพื้นที่ที่เดินทางสะดวกด้วยระบบขนส่งสาธารณะ ทั้งรถประจำทาง และรถไฟฟ้า ซึ่งการเดินทางเหล่านี้จะช่วยลดปริมาณการใช้รถยนต์ส่วนตัวลงไปได้ในระดับหนึ่ง จึงส่งผลให้สามารถลดมลพิษทางอากาศลงไปได้ด้วยเช่นกัน

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้ดำเนินงานด้านพลังงาน และส่งเสริมการใช้พลังงานให้เกิดประสิทธิภาพผ่านกิจกรรมดังนี้

- โครงการรณรงค์ลดการใช้พลังงาน เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมให้พนักงานได้ตระหนักถึงคุณค่าของพลังงานไฟฟ้า และร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการลดภาวะโลกร้อน โดยการจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ในรูปแบบ Infographic ผ่านช่องทางการสื่อสารไลน์กลุ่มและอีเมล รวมทั้งติดบอร์ดประชาสัมพันธ์ เพื่อสื่อสารให้พนักงานพร้อมใจกันเปิด-ปิดไฟฟ้า และเครื่องปรับอากาศในช่วงเวลาพักกลางวันหรือในช่วงที่ไม่ได้ใช้งาน และกำหนดอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศไม่ต่ำกว่าที่ 25 องศา และหมั่นตรวจสอบการทำงานและทำความสะอาดอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าสำนักงานอย่างสม่ำเสมอ



- โครงการออฟฟิศยุคใหม่ใส่ใจพลังงาน โดยอาคารสำนักงานแห่งใหม่ของบริษัทฯ มาพร้อมการออกแบบอาคารด้วยแนวคิดด้านการอนุรักษ์พลังงาน และการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า รวมถึงการสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่พนักงาน บริษัทฯ ได้มีการติดตั้งแผงโซลาร์เซลล์ (solar cell) ขนาดกำลังผลิต 66 กิโลวัตต์ เพื่อใช้พลังงานแสงอาทิตย์ทดแทนการใช้พลังงานไฟฟ้า การติดตั้งหลอดไฟฟ้า LED ทั้งหมดในอาคารสำนักงาน การใช้เครื่องปรับอากาศที่ได้มาตรฐาน และระบบปรับอากาศแบบรวมศูนย์ VRF เพื่อควบคุมการเปิด-ปิด เครื่องปรับอากาศได้ตามต้องการ กำหนดอุณหภูมิแต่ละห้อง และช่วยประหยัดพลังงาน ตลอดจนมีการติดกระจกป้องกันความร้อนเพื่อลดการเปิดเครื่องปรับอากาศ ส่งผลให้ในปี 2566 บริษัทฯ สามารถประหยัดการใช้พลังงานไฟฟ้าได้มากกว่า 47,503 กิโลวัตต์-ชั่วโมงต่อปี โดยคิดเป็นการประหยัดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานไฟฟ้ากว่า 0.2 ล้านบาท

การจัดการน้ำ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและใส่ใจกับการบริหารจัดการทรัพยากรน้ำ ซึ่งเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของระบบนิเวศและสิ่งมีชีวิต ทั้งยังเป็นการสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการใช้น้ำอย่างรู้คุณค่าและการมีส่วนร่วมของบุคลากรในองค์กรได้ร่วมมีส่วนในการจัดการน้ำครอบคลุมตั้งแต่การอนุรักษ์ทรัพยากรน้ำ การใช้น้ำให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด และการลดปริมาณการใช้น้ำ ได้แก่ โครงการใช้น้ำอย่างรู้คุณค่า รมรงค์ให้พนักงานปิดน้ำทุกครั้งที่ไม่ใช้ เลือกใช้สุขภัณฑ์ในอาคารสำนักงานที่ช่วยประหยัดน้ำ ตลอดจนมีการตรวจสอบการรั่วของก๊อกน้ำ วาล์วน้ำ และท่อน้ำเป็นประจำ รวมถึงการวางแผนตรวจสอบและบำรุงรักษาระบบน้ำประปาให้มีประสิทธิภาพพร้อมใช้งานอยู่เสมอ และไม่ปล่อยน้ำเสียที่เกิดจากกิจกรรมต่าง ๆ ในองค์กรออกสู่ภายนอก

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้ดำเนินงานด้านการจัดการน้ำผ่านกิจกรรมดังนี้

บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมรณรงค์โครงการใช้น้ำอย่างรู้คุณค่า จัดโดยฝ่ายงานทรัพยากรบุคคลและฝ่ายสื่อสารองค์กร ด้วยการให้ความรู้เรื่องการประหยัดน้ำแก่พนักงานในองค์กรผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ในรูปแบบ Infographic ผ่านช่องทางการสื่อสารไลน์ กลุ่มและอีเมล รวมทั้งติดบอร์ดประชาสัมพันธ์ เพื่อสร้างจิตสำนึกในการใช้น้ำอย่างประหยัดและรู้คุณค่า ปรับเปลี่ยนพฤติกรรม การใช้น้ำ และพนักงานสามารถนำไปประยุกต์ใช้ โดยการจัดโครงการดังกล่าวพบว่า สามารถช่วยลดปริมาณการใช้น้ำประปาได้ 5,684 ลูกบาศก์เมตร คิดเป็นร้อยละ 18 จากปีก่อนหน้า และลดค่าใช้จ่ายจากการใช้น้ำประปาได้ 10,639 บาท คิดเป็นร้อยละ 8 จากปีก่อนหน้า



การจัดการขยะและของเสีย

บริษัทฯ ดำเนินโครงการรณรงค์แนวคิด 3Rs ซึ่งประกอบด้วย Reduce Reuse และ Recycle เพื่อสร้างความตระหนักและความร่วมมือในการลดขยะ ของเสีย และมลพิษ โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

Reduce (การลดการใช้)

1. การรณรงค์ให้พนักงานใช้กระติกน้ำ หรือขวดน้ำแบบพกพา ที่สามารถเติมน้ำได้ แทนการซื้อน้ำดื่มที่บรรจุในขวดพลาสติกแบบใช้ครั้งเดียวทิ้ง โดยบริษัทฯ ได้มีการจัดเตรียมตู้กดน้ำดื่มไว้ให้พนักงานทุกชั้น เพื่อช่วยลดการใช้พลาสติกให้น้อยลง และมีจิตสำนึกในการรณรงค์สิ่งแวดล้อมมากขึ้น
2. การรณรงค์การใช้ถุงผ้าแทนถุงพลาสติกที่ย่อยสลายยาก เพื่อลดปริมาณขยะ โดยบริษัทฯ ได้มีการแจกถุงผ้าให้พนักงานทุกคนเพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน
3. การรณรงค์ให้ลูกค้า/ลูกหนี้เปลี่ยนมารับใบเสร็จในรูปแบบ e-slip เพิ่มมากขึ้น และปรับรูปแบบการยื่นฟ้องดำเนินคดีผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-court) เพื่อลดการใช้กระดาษและลดการเดินทางไปศาลซึ่งจะช่วยลดการใช้พลังงานด้วย นอกจากนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างพัฒนา Mobile Application มาใช้ในการให้บริการข้อมูลแก่ลูกค้า โดยลูกค้าสามารถเช็คยอดจ่ายชำระ และขอเอกสารต่าง ๆ ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์
4. การนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาใช้ในหลายส่วนงานในองค์กร เช่น ระบบงานทรัพยากรบุคคล ระบบการจัดซื้อจัดจ้าง ระบบ IT helpdesk ตลอดจนจัดการงานเอกสารและอนุมัติด้วยโปรแกรม และการปรับเปลี่ยนรูปแบบการประชุมจากประชุมด้วยกระดาษ เป็นการประชุมแบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อลดความสำคัญของการใช้กระดาษในรายการที่ไม่สำคัญ

Reuse (การนำกลับมาใช้ซ้ำ)

การรณรงค์ให้พนักงานใช้กระดาษให้เกิดประโยชน์สูงสุด ด้วยการสนับสนุนการใช้กระดาษแบบรีไซเคิล โดยเป็นการใช้ภายในองค์กร ไม่ส่งออกภายนอก

Recycle (การแปรรูปเพื่อนำกลับมาใช้ใหม่)

การรณรงค์ให้พนักงานคัดแยกขยะอย่างถูกวิธี โดยขยะประเภทรีไซเคิลจะกลับเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิล เมื่อสามารถเก็บรวบรวมไว้ให้มีปริมาณมากแล้วนำขยะเหล่านี้ไปขายเป็นของเก่า และส่งต่อไปให้กับโครงการรีไซเคิลต่าง ๆ ซึ่งช่วยให้มั่นใจได้ว่าขยะของบริษัทฯ จะถูกส่งเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิลอย่างถูกต้อง และช่วยลดปริมาณขยะที่จะไปสู่หลุมฝังกลบให้น้อยลง



ในปี 2566 บริษัทฯ ได้เริ่มดำเนินโครงการแยกขยะ “ทิ้ง หู แทรช” (Ting To Trash) ที่จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อส่งเสริมให้มีการคัดแยกขยะมูลฝอยตั้งแต่ต้นทาง และสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เริ่มต้นดำเนินการลดก๊าซเรือนกระจก ตลอดจนมีกระบวนการของการจัดการขยะมูลฝอยที่ถูกนำไปกำจัดอย่างถูกต้อง โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- การแยกขยะภายในองค์กร โดยการกำหนดให้มีการคัดแยกขยะ 4 ประเภท ได้แก่ ขยะทั่วไป ขยะรีไซเคิล ขยะอันตราย และขยะอินทรีย์ และส่งเสริมให้พนักงานในองค์กรตระหนักถึงความสำคัญในการคัดแยกขยะ และมีส่วนร่วมในการลดและคัดแยกขยะมูลฝอย
- จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์รูปแบบ Infographic “แยกขยะให้ถูกถัง รวมพลังลดโลกร้อน” และรูปแบบคลิปวิดีโอ ในการให้ความรู้เรื่องประเภทของขยะ และวิธีการคัดแยกขยะที่ถูกต้องผ่านช่องทางการสื่อสารไลน์กลุ่มและอีเมล รวมทั้งติดบอร์ดประชาสัมพันธ์
- จัดให้มีการเก็บข้อมูลและบันทึกข้อมูลประจำเดือนเกี่ยวกับปริมาณขยะเป็นรูปธรรมอย่างชัดเจน โดยฝ่ายบุคคลจะรวบรวมข้อมูลเพื่อเป็นข้อมูลพื้นฐานและนำข้อมูลมาประเมินผลเพื่อตั้งเป้าหมายในการลดและจัดการขยะมูลฝอยต่อไป
- สร้างความร่วมมือกับพันธมิตรในการจัดการขยะและของเสียอย่างถูกวิธี โดยขยะมูลฝอยที่แยกได้จะนำส่งและจำหน่ายให้กับพันธมิตร เพื่อการจัดการขยะได้อย่างยั่งยืน

โดยการจัดโครงการคัดแยกขยะดังกล่าวส่งผลให้พนักงานในอาคารสำนักงานใหญ่สามารถแยกขยะได้อย่างถูกวิธี และร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและส่งเสริมให้เกิดสังคมคาร์บอนต่ำ



นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ มีนโยบายลดการใช้กระดาษในกระบวนการทุกส่วนงานในองค์กร ผ่านโครงการลดปริมาณการใช้กระดาษเพื่อสิ่งแวดล้อมดังนี้

- กลุ่มบริษัทฯ ได้มีการรณรงค์ให้ลูกค้า/ลูกหนี้เปลี่ยนมารับใบเสร็จในรูปแบบออนไลน์ หรือ e-slip เพิ่มมากขึ้น แทนที่การออกใบเสร็จในรูปแบบกระดาษ โดยในปี 2566 กลุ่มบริษัทฯ ได้มีส่วนในการออกใบเสร็จในรูปแบบกระดาษสำหรับการชำระเงินในแต่ละรายการให้แก่ลูกค้า ลดลงในอัตราร้อยละ 20 ของรายการชำระเงินของลูกค้าทั้งหมด
- กลุ่มบริษัทฯ มีแผนในการเพิ่มช่องทางในการสื่อสารและอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการเข้าถึงข้อมูลและทำรายการผ่าน Mobile Application ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้าในปัจจุบันที่มีแนวโน้มทำธุรกรรมผ่านทางระบบออนไลน์เพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้ ลูกค้าของกลุ่มบริษัทฯ จะสามารถตรวจสอบยอดหนี้คงเหลือ อัตราดอกเบี้ย ประวัติการชำระเงินของลูกค้าจาก Mobile Application ได้แบบ Real-time รวมถึงการขอเอกสารออนไลน์โดยกลุ่มบริษัทฯ คาดว่าการที่ลูกหนี้ใช้ Mobile Application จะช่วยลดการใช้กระดาษในกลุ่มบริษัทฯ ได้

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการจัดการด้านของเสียซึ่งครอบคลุมการกำจัดของเสียแบบอันตรายและไม่อันตราย เพื่อใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุดตลอดห่วงโซ่คุณค่า พร้อมทั้งลดปริมาณการเกิดของเสียให้น้อยที่สุดโดยใช้หลักการ 3Rs และจัดให้มีกระบวนการจัดการขยะ ทั้งการจัดเก็บ การคัดแยกขยะ และการรีไซเคิลขยะ รวมถึงมีการจัดเก็บและรายงานข้อมูลของเสียผ่านระบบรวบรวมข้อมูลด้านการจัดการของเสีย โดยวางเป้าหมายให้มีการคัดแยกขยะอย่างถูกวิธีที่สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ทั้งหมดให้ได้ร้อยละ 100 และเป้าหมายในการลดปริมาณการใช้กระดาษในองค์กรให้ได้ร้อยละ 5 จากปริมาณการใช้กระดาษทั้งหมดในปีที่ผ่านมา

การตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงปัญหาที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางสภาพภูมิอากาศ จึงมีความมุ่งมั่นในการจัดการบริหารเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และลดผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนให้สอดคล้องกับเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ โดยได้กำหนดแนวทางการส่งเสริมกิจกรรมในการจัดการก๊าซเรือนกระจก ในปี 2566 ดังต่อไปนี้

1. จัดพื้นที่ปฏิบัติงานในรูปแบบอาคารสีเขียวเพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Building) เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างคุ้มค่า โดยบริษัทฯ ได้ติดตั้งแผงพลังงานไฟฟ้าแสงอาทิตย์ (Solar Cell) เพื่อสร้างแหล่งพลังงานไฟฟ้าทดแทนให้กับการใช้ไฟฟ้าภายในอาคารสำนักงานแห่งใหม่ และมีการออกแบบอาคารสำนักงานให้สามารถช่วยประหยัดพลังงาน โดยการติดกระจกป้องกันความร้อนเพื่อลดการเปิดเครื่องปรับอากาศ การเปิดรับแสงธรรมชาติเพื่อลดการใช้ไฟฟ้า และการใช้เครื่องปรับอากาศที่ได้มาตรฐานการประหยัดพลังงานสูงสุด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีแผนการตรวจติดตามดูแลอุปกรณ์ไฟฟ้าให้มีมาตรฐานและมีประสิทธิภาพเพื่อลดการใช้พลังงานไฟฟ้า การใช้หลอดไฟฟ้า LED เพื่อประหยัดพลังงาน มีการใช้เทคโนโลยีในการควบคุมระบบไฟฟ้าเพื่อให้เกิดการประหยัดไฟฟ้าสูงสุด
2. ส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงาน และการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างรู้คุณค่า ได้แก่ ดำเนินโครงการลดการใช้พลังงาน เช่น ปิดไฟทุกครั้งเมื่อเลิกใช้งาน ถอดปลั๊กไฟหรือปิดสวิตช์ไฟทุกชนิดเมื่อเลิกใช้งานทุกครั้ง การเปิด-ปิดเครื่องปรับอากาศตามเวลา และอุณหภูมิที่กำหนด
3. ส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมการคัดแยกขยะ จัดการขยะและของเสีย ผ่านการจัดกิจกรรม “แยกขยะให้ถูกถัง เพิ่มพลังลดโลกร้อน” โดยการจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ให้ความรู้แก่พนักงานในองค์กรในการคัดแยกขยะอย่างถูกต้องและเหมาะสม เป็นการสร้างความร่วมมือในองค์กรในการลดก๊าซเรือนกระจกโดยจะเป็นจุดเชื่อมโยงไปสู่การแยกขยะในครัวเรือนของพนักงาน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เข้าร่วมโครงการแยกขยะ “ทิ้ง ทุ แทรช” (Ting To Trash) จัดโดย

- สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อส่งเสริมให้มีการคัดแยกขยะมูลฝอยตั้งแต่ต้นทาง และมีกระบวนการของการจัดการขยะมูลฝอยที่ถูกนำไปกำจัดอย่างถูกต้อง
4. ส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในกระบวนการทำงานเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ได้แก่ ขับเคลื่อน e-documents ในหลายส่วนงานในองค์กร เพื่อลดการใช้กระดาษและลดข้อผิดพลาดที่เกิดจากคน เช่น ระบบงานทรัพยากรบุคคล ระบบการจัดซื้อ IT helpdesk การเสนอแนะให้ลูกค้ารับใบเสร็จในรูปแบบ e-slip ทดแทนการรับใบเสร็จในรูปแบบกระดาษ พัฒนา Mobile Application เพื่อใช้สำหรับธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพภายในปี 2566 เพื่อเพิ่มช่องทางในการสื่อสารและอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการเข้าถึงข้อมูลและการทำรายการ
 5. ปรับรูปแบบการยื่นฟ้องดำเนินคดีผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-court) เพื่อลดการเดินทางไปศาลซึ่งจะช่วยลดการใช้พลังงานด้วย โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้ยื่นฟ้องดำเนินคดีผ่านระบบ e-court ประมาณร้อยละ 99.9 ของจำนวนการยื่นฟ้องดำเนินคดีทั้งหมด
 6. ส่งเสริมการสร้างความรู้และความเข้าใจด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศให้แก่พนักงานและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่สำคัญ ผ่านการจัดอบรมและสื่อสารสัมพันธ์ในการให้ความรู้เรื่องการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และก๊าซเรือนกระจก โดยการทำสื่อรณรงค์ไปยังสำนักงานสาขาต่าง ๆ ในเรื่องการคัดแยกขยะ การรณรงค์ใช้ภาชนะที่นำกลับมาใช้ได้ การลดใช้ถุงพลาสติกสื่อสารสอดแทรกไปในการประชุมระดับหัวหน้าประจำเดือนส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกตั้งแต่เริ่มเข้าทำงานของพนักงานใหม่ในการปฎิบัติตนประจำวัน ในเรื่องการใช้น้ำ ใช้ไฟ อย่างรู้คุณค่า

ในปี 2566 บริษัทฯ จัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรเป็นปีแรก ซึ่งกำหนดขอบเขตพิจารณาจากกิจกรรมการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร จากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 1 (Scope 1) การคำนวณคาร์บอนฟุตพริ้นท์ทางตรงที่เกิดจากการเผาไหม้เชื้อเพลิงต่าง ๆ ของบริษัทฯ ได้แก่ น้ำมันเชื้อเพลิงที่เกิดจากการใช้รถยนต์ของบริษัทฯ และประเภทที่ 2 (Scope 2) การคำนวณคาร์บอนฟุตพริ้นท์ทางอ้อมจากการใช้พลังงาน ได้แก่ การใช้พลังงานไฟฟ้าของบริษัทฯ ที่ซื้อจากภายนอก และแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 3 (Scope 3) ที่เกิดจากการใช้น้ำประปา การใช้กระดาษ โดยใช้แนวทางการทวนสอบคาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กร โดย อบก. เป็นเกณฑ์ในการเตรียมพร้อมการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีแผนในการทวนสอบความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูลปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร โดยหน่วยงานอิสระภายนอก ภายในปี 2568

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

อาชีวอนามัยและความปลอดภัย

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมถึงการป้องกันดูแล สุขภาพของพนักงาน ตลอดจนผู้รับเหมาและผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างปลอดภัย พร้อมทั้ง จัดสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม เพื่อป้องกันอุบัติเหตุและโรคที่เกิดจากการทำงาน บริษัทฯ มีนโยบายและ แนวทางปฏิบัติที่สนับสนุนการมีความปลอดภัย และสุขภาวะอนามัยในการทำงานที่ดี เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการตาม พระราชบัญญัติความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน พ.ศ. 2554 ที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ ประเด็นดังกล่าว สามารถส่งผลกระทบต่อองค์กรและผู้มีส่วนได้เสียเชิงบวก เช่น บริษัทมีความน่าเชื่อถือ เกิดภาพลักษณ์ที่ดีต่อบริษัทฯ สามารถ ดึงดูด Talented Candidate และนักลงทุนได้ แต่หากบริหารจัดการได้ไม่ดีอาจสูญเสียบุคลากร เกิดความเสียหายต่อทรัพย์สิน ภายในพื้นที่สำนักงาน และขัดต่อ พ.ร.บ. อาชีวอนามัยและความปลอดภัย

การบริหารจัดการด้านอาชีวอนามัยของบริษัทฯ มีจุดประสงค์เพื่อสร้างความเป็นอยู่ที่ดีและจัดการไม่ให้เกิดการบาดเจ็บ หรืออุบัติเหตุจากการทำงานของพนักงานจนถึงขั้นลาหยุด การบาดเจ็บจากการทำงานจนถึงขั้นลาหยุดงานเกิน 1 วัน หรือ กรณีเสียชีวิตจากการทำงาน ตลอดจนเป้าหมายการจำนวนการเกิดอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงานให้เป็นศูนย์

บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่สอดคล้อง ตาม พ.ร.บ. ความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน พ.ศ. 2554 โดยมีฝ่ายความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม และคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน (คปอ.) เป็นผู้รับผิดชอบ และมีแนวปฏิบัติด้านการจัดการอาชีวอนามัย ดังนี้

1. กำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
2. จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
3. แต่งตั้งเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยระดับหัวหน้างาน เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยระดับบริหาร และเจ้าหน้าที่ ความปลอดภัยระดับวิชาชีพ เพื่อดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
4. จัดฝึกอบรมความรู้และทักษะ ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานให้กับพนักงาน
5. จัดให้มีแผนป้องกันกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน โครงสร้างบุคลากรทีมฉุกเฉิน รวมถึงการซ้อมแผนฉุกเฉิน
6. จัดเตรียมอุปกรณ์และทรัพยากรที่จำเป็นสำหรับรองรับเหตุฉุกเฉิน เช่น ถังดับเพลิง ไฟฉุกเฉิน และมีการตรวจเช็ค ความพร้อมใช้งานเป็นประจำทุกเดือน
7. ดำเนินการตรวจวัดคุณค่าด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
8. ดำเนินการสำรวจพื้นที่ทำงานด้านความปลอดภัย เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงาน ปฏิบัติงานภายใต้สภาพแวดล้อมที่ เหมาะสม และไม่เป็นอันตรายต่อสุขภาพ รวมถึงบุคคลภายนอกที่มาติดต่อ
9. การดำเนินงานด้านสุขภาวะอนามัย โดยเฉพาะในสถานการณ์ช่วงโควิด 19 แพร่ระบาด
10. ดำเนินการประชาสัมพันธ์ให้ความรู้พนักงานสร้างความตระหนักรู้ด้านสุขภาพความปลอดภัย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดทำหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัยและสภาพแวดล้อมการทำงาน ของ บริษัทฯ โดยให้มีการสื่อสารแก่พนักงานทุกคนในองค์กร โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. บริษัทฯ จะส่งเสริมให้พนักงานมีสุขอนามัยที่ดี มีจิตสำนึกด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานให้กับพนักงานทุกระดับ
2. บริษัทฯ จะปรับปรุง และป้องกันการเกิดอุบัติเหตุ อุบัติการณ์ การเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงานของพนักงาน และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง
3. บริษัทฯ จะยึดถือและปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เสมอเป็นมาตรฐานของบริษัทฯ
4. บริษัทฯ จะจัดสถานที่ทำงานให้สะอาด และมีความเหมาะสมในการทำงาน
5. บริษัทฯ จะจัดสรรทรัพยากรที่เกี่ยวข้องให้เพียงพอ และเหมาะสมในการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
6. บริษัทฯ จะดำเนินการทบทวนหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติ ตลอดจนการติดตาม ตรวจสอบ และการบริหารจัดการระบบอย่างเป็นระยะ เพื่อให้แน่ใจว่าหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติดังกล่าวมีความเหมาะสมกับบริษัทฯ

การเคารพในความเสมอภาคและความหลากหลาย

ปัจจุบันประเด็นด้านสิทธิมนุษยชนเป็นสิ่งที่ได้รับความสนใจอย่างมากในระดับสากล โดยเฉพาะความเรื่องความเท่าเทียมและความหลากหลาย ซึ่งเป็นประเด็นที่ทุกองค์กรควรให้ความสำคัญและดำเนินการตรวจสอบกระบวนการดำเนินธุรกิจของภายในองค์กร เพื่อไม่ให้เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติด้านแรงงานตลอดทั้งห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ ทั้งนี้ ปัญหาที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการละเมิดสิทธิมนุษยชนในรูปแบบต่าง ๆ อาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจตามหลักการเคารพสิทธิมนุษยชนตลอดห่วงโซ่มูลค่า ไม่ให้เกิดการละเมิดต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียครอบคลุมการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกคนอย่างเท่าเทียมและไม่เลือกปฏิบัติ รวมทั้งยอมรับในความหลากหลาย เพื่อบรรลุเป้าหมายการไม่มีข้อร้องเรียนกรณีการละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณของบริษัทฯ ในด้านสิทธิมนุษยชนนั้น กลุ่มบริษัทฯ ยึดมั่นต่อการปฏิบัติต่อบุคลากรอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน โดยไม่เลือกปฏิบัติบนพื้นฐานของเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ภาษา สปีชีส์ เพศ อายุ การศึกษา สถานะทางร่างกาย หรือสถานะทางสังคม และมีการดูแลสวัสดิภาพของแรงงานอย่างเหมาะสม โดยกลุ่มบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด และสนับสนุนการปฏิบัติตามหลักปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (Universal Declaration of Human Rights: UDHR) เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ เคารพและปฏิบัติตามกฎหมายเรื่องสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนขึ้นเพื่อป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชนในทุกกิจกรรมทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งรายละเอียดสอดคล้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองแรงงาน โดยมีฝ่ายบุคคล คณะทำงานบริหารความเสี่ยง ฝ่ายกฎหมายและกำกับดูแล ฝ่ายจัดซื้อ และคณะกรรมการสวัสดิการเป็นผู้รับผิดชอบ

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนและได้สื่อสารแก่พนักงานทุกคนในองค์กร โดยครอบคลุมประเด็นที่สำคัญดังนี้

1. สร้างโอกาสในการทำงานแก่กลุ่มคนที่หลากหลายในสังคม ปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ให้ความเคารพในสิทธิมนุษยชน และยอมรับความแตกต่างของผู้คนทุกคน ไม่นำเรื่องเพศสภาพ เชื้อชาติมาปิดกั้นโอกาสของบุคคลเข้าร่วมการปฏิบัติงาน

2. ไม่มีการค้ำมนุษย์ ไม่ใช้แรงงานเด็กที่อายุไม่ถึงเกณฑ์ตามกฎหมายกำหนด และไม่มีการจ้างแรงงานต่างด้าวอย่างผิดกฎหมาย
3. ให้ความสำคัญในการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการโดยได้มีการว่าจ้างผู้พิการที่บกพร่องทางร่างกายเข้ามาร่วมปฏิบัติงานในอัตราส่วนที่เหมาะสมสอดคล้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. การจัดให้มีกระบวนการและช่องทางร้องเรียนด้านสิทธิมนุษยชน ทั้งภายในและภายนอกองค์กร รวมทั้งจัดให้มีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และผู้ถูกร้องเรียน ตลอดจนการเก็บข้อมูลการร้องเรียนเป็นความลับ
5. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงในองค์กร ครอบคลุมเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชน พร้อมกำหนดมาตรการควบคุมและป้องกันผลกระทบเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น (แผนงาน)
6. จัดให้มีกระบวนการคัดเลือกคู่ค้าอย่างเป็นธรรม ด้วยกระบวนการที่โปร่งใสตามแนวทางจรรยาบรรณคู่ค้า
7. เปิดเผยข้อมูลด้านสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานของบริษัทฯ อย่างถูกต้องและโปร่งใส

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้วิเคราะห์ข้อมูลความเสี่ยงเบื้องต้นด้านสิทธิมนุษยชนภายในกลุ่มบริษัทฯ ทุกปี เพื่อระบุ ป้องกัน และลดผลกระทบจากความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนในการดำเนินงานของบริษัทฯ จากผลการประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการในการควบคุมและบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และจัดทำแนวทางการป้องกันและแก้ไขด้านสิทธิมนุษยชนในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการด้านสิทธิมนุษยชนของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพในการควบคุมผลกระทบตลอดห่วงโซ่อุปทาน บริษัทฯ ได้จัดเตรียมมาตรการเยียวยา ผู้ที่อาจได้รับผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชน ทั้งความช่วยเหลือที่เป็นตัวเงิน และที่ไม่เป็นตัวเงิน เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งมีแผนในการจัดทำประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนในปี 2567 ครอบคลุมทุกหน่วยงานในองค์กรเป็นประจำทุกปี เพื่อกำหนดเป้าหมายและตัวชี้วัดผลการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชนจากจำนวนเหตุการณ์และข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อนำผลการประเมินมาทบทวนแก้ไข ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถป้องกันและลดความเสี่ยงที่อาจนำไปสู่การละเมิดสิทธิมนุษยชน ทั้งนี้ จากการประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนเบื้องต้น ไม่พบประเด็นความเสี่ยงการละเมิดสิทธิมนุษยชนจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้จัดทำจรรยาบรรณธุรกิจซึ่งมีเนื้อหาครอบคลุมแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ อย่างเป็นธรรม และไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย รายละเอียดดังนี้

1. ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรมเคารพสิทธิมนุษยชน ได้แก่ การกำหนดค่าตอบแทนและค่าผลประโยชน์อื่น ๆ ที่เป็นธรรม การจัดสวัสดิการที่ไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสม การดูแลสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน การอบรมให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่น ๆ
2. ความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และคำนึงถึงสุขภาพ ความปลอดภัย ความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขายตลอดช่วงอายุสินค้าและบริการ การติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงสินค้าและบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการส่งเสริมการขาย (sales conduct) ต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

3. ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า โดยมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการให้บริการให้ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติตามแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้าเพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้ผู้บริหารและผู้บังคับบัญชาทุกระดับมีหน้าที่ต้องคอยตรวจสอบ ดูแลให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ไม่มีการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน และให้ปฏิบัติตามพนักงานทุกคนตามนโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด

การบริหารและพัฒนาศักยภาพทรัพยากรบุคคล

บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของบุคลากรในองค์กรที่เป็นกำลังขับเคลื่อนสำคัญในการนำพาองค์กรไปสู่เป้าหมายที่สำเร็จร่วมกัน บริษัทฯ จึงได้กำหนดเป้าหมายที่จะพัฒนาทักษะความสามารถของพนักงานในองค์กรให้มีทักษะและขีดความสามารถในการทำงานที่หลากหลายและรอบด้านมากยิ่งขึ้น ทั้งการ Upskill และ Reskill นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้บุคลากรมีความพร้อมในการเติบโตตามสายอาชีพ รวมทั้งปลูกฝังทัศนคติพฤติกรรมที่ดี เพื่อให้สอดคล้องกับค่านิยมของบริษัทฯ ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กร และใช้เป็นแนวคิดหลักในการทำงานร่วมกันให้ประสบความสำเร็จ โดยบริษัทฯ มีเป้าหมายในการให้พนักงานบริษัทฯ ทุกคนเข้าฝึกอบรมไม่น้อยกว่า 6 ชั่วโมงต่อคนต่อปี เพื่อพัฒนาขีดความสามารถในการปฏิบัติงานของบุคลากร

พนักงานถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าและเป็นกำลังสำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทฯ มุ่งมั่นในการสรรหาพนักงาน การสร้างแรงจูงใจและสวัสดิการที่เหมาะสม ส่งเสริมให้มีโอกาสและมีความก้าวหน้าในสายงานอาชีพ เพื่อรักษาพนักงานที่มีคุณภาพ รวมถึงบริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงานให้มีความสามารถอยู่เสมอ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจในระยะยาว และบริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพและเติบโตอย่างยั่งยืน

สำหรับพนักงานใหม่ บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการถ่ายทอดความรู้ให้กับพนักงานทุกคน โดยมีการกำหนดหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่สำคัญ ได้แก่ พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) นโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ นโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ความปลอดภัยในการทำงาน พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 โดยบริษัทฯ มีเป้าหมายในการให้พนักงานใหม่ทุกคนเข้าร่วมฝึกอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ครบร้อยละ 100 ของพนักงานใหม่ทั้งหมด

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการอบรมและพัฒนาศักยภาพของพนักงาน ผ่านการเพิ่มทักษะความรู้ความสามารถที่มีความหลากหลายครอบคลุมทั้งหลักสูตรภายในและภายนอกองค์กร เพื่อเพิ่มขีดความสามารถของพนักงานให้มีทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน และมีโอกาสเติบโตในสายงานอาชีพมากยิ่งขึ้น ตลอดจนมีส่วนร่วมช่วยลดอัตราการลาออกของพนักงานและสร้างความผูกพันต่อองค์กร โดยผ่านนโยบายการดำเนินงานและแนวปฏิบัติในปี 2566 ดังนี้

1. ฝ่ายบุคคลเป็นผู้ดำเนินการกำหนดเส้นทางการฝึกอบรม (Training Roadmap) และจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมของพนักงาน และแผนพัฒนาพนักงานในทุกระดับ
2. ผู้บังคับบัญชาเป็นผู้รับผิดชอบให้ผู้ใต้บังคับบัญชามีโอกาสเข้ารับการฝึกอบรมและพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ
3. การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานประกอบด้วย การฝึกอบรมเกี่ยวกับลักษณะงานของพนักงานในหน้าที่ของตน รวมถึงการฝึกอบรมเกี่ยวกับการบริหารจัดการองค์กรและการพัฒนาตนเองในด้านอื่น ๆ ในปี 2566 บริษัทฯ ได้จัดหลักสูตรการอบรมภายในให้แก่พนักงานทุกระดับในองค์กร โดยมีหลักสูตรที่สำคัญ ดังนี้ Effective & Cross

Functional Communication, Coaching Skill, Teamwork and Team Collaboration, Public Speaking, Knowledge Management Sharing เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการจัดทำแบบสำรวจความจำเป็นในการฝึกอบรม และวิเคราะห์ทักษะที่จำเป็นของพนักงานต่อการบรรลุเป้าหมายองค์กร ตลอดจนมีการกำหนดวัตถุประสงค์และตัวชี้วัดของหลักสูตรอย่างชัดเจนเพื่อประเมินประสิทธิภาพและคุณค่าที่ถูกสร้างขึ้นได้อย่างเป็นรูปธรรม อีกทั้งได้จัดสรรงบประมาณประจำปีในการจัดฝึกอบรมตามความเหมาะสม

4. สนับสนุนการจัดทำฐานข้อมูลด้านการฝึกอบรม จากผลการทดสอบของพนักงาน เพื่อนำข้อมูลทางสถิติมาใช้ในการออกแบบโครงการฝึกอบรม (Design Training Program) และเสริมศักยภาพพนักงานต่อไปในอนาคต
5. การสร้างความผูกพันในองค์กร บริษัทฯ มีการจัดกิจกรรมร่วมกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งการจัดกิจกรรมงานเลี้ยงในโอกาสที่สำคัญ การจัดสัมมนาออกสถานที่ และการจัดกิจกรรมทีมสัมพันธ์ (Team Building)
6. การจัดการประเมินผลงานตาม KPI โดยได้นำระบบการประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยการใช้ระบบตัวชี้วัด (Key Performance Indicator : KPI) เพื่อให้ผลการประเมินมีความชัดเจนและเป็นธรรม นอกจากนี้ การประเมินผลงานพนักงานช่วยให้ฝ่ายบุคคลทราบถึงปัญหาภายในองค์กร ออกแบบแผนการฝึกอบรม และการเลื่อนตำแหน่งตัวชี้วัดเพื่อวัดผลงานพนักงาน
7. การมอบโอกาสความก้าวหน้าในอาชีพ บริษัทฯ ได้มีการจัดทำนโยบายเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) อันสอดคล้องกับแผนสืบทอดตำแหน่งงานของบริษัทฯ (Succession Plan) เพื่อสื่อสารและสร้างแรงจูงใจในการทำงานให้แก่บุคลากร

โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้จัดสรรงบประมาณจำนวน 1,150,000 บาท สำหรับการดำเนินการจัดฝึกอบรม เพื่อพัฒนาทักษะความรู้ความสามารถให้พนักงานทั้งหมด 200 คน และคิดเป็นจำนวนชั่วโมงอบรมความรู้เฉลี่ยของพนักงานที่เข้าร่วมอบรม 24 ชั่วโมง/คน/ปี

ชุมชนสัมพันธ์

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของภาคธุรกิจในการเป็นกำลังสำคัญที่จะช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของสังคมและชุมชน และขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ ซึ่งถือเป็นเป้าหมายที่บริษัทฯ ในการเติบโตเคียงคู่ไปกับสังคมอย่างยั่งยืน และในฐานะเป็นผู้ประกอบการชั้นนำด้านการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและบริการทางภาษีแบบครบวงจร มีความมุ่งมั่นในการพัฒนาชุมชนมีความรู้ด้านการเงินมากขึ้น และสามารถบริหารสภาพคล่องทางการเงินได้ดีขึ้น ในขณะเดียวกันก็เป็นที่ปรึกษาและให้ความรู้วินัยในการบริหารหนี้ให้กับลูกหนี้ โดยบริษัทฯ ได้มีการวางแผนงานการพัฒนาชุมชนแบบบูรณาการผ่านโครงการและกิจกรรมด้านสังคม ได้แก่ การจัดการบรรยายและให้ความรู้ทางการเงินแก่สังคมชุมชนผ่านทางสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจติดตามหนี้ และทางสื่อออนไลน์ ตลอดจนการให้การสนับสนุนและช่วยเหลือสังคมชุมชนผ่านกิจกรรม CSR

บริษัทฯ มีเป้าหมายร่วมเป็นพลังผลักดันในการปลูกฝังและสร้างเสริมสังคมไทยให้ปราศจากหนี้ในระบบ และเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดปัญหานี้สินรายย่อยและหนี้ครัวเรือนที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของประเทศไทย โดยการสร้างทัศนคติและพฤติกรรมทางการเงินที่เหมาะสม ให้ความรู้การวางแผนการเงินและการบริหารจัดการหนี้เพื่อช่วยลดปัญหานี้สินให้แก่ชุมชนอย่างยั่งยืน ตลอดจนสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชนและสังคม ผ่านการร่วมดำเนินการในโครงการและกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อให้ชุมชนมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นและลดข้อพิพาทที่อาจเกิดขึ้นกับกับชุมชนและสังคม

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้สามารถเติบโตอย่างยั่งยืน ควบคู่กับการใส่ใจมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม โดยดำเนินผ่านกิจกรรมและโครงการต่างๆ เพื่อตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งในส่วนที่มีความเกี่ยวข้องกับกระบวนการดำเนินธุรกิจโดยตรง (CSR in Process) และการให้ความช่วยเหลือชุมชนและสังคมที่อยู่นอกเหนือกระบวนการดำเนินธุรกิจขององค์กร (CSR after Process) ควบคู่กันไป เพื่อสร้างคุณค่าและพัฒนาชุมชนและสังคมในหลากหลายมิติช่วยยกระดับคุณภาพสังคม ปรับปรุงคุณภาพชีวิตให้แก่คนในชุมชน และขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อชุมชน และสังคม อีกทั้งตระหนักถึงผลกระทบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ต่อระบบเศรษฐกิจในระดับจุลภาคและมหภาค ทั้งจากการช่วยแก้ปัญหาและมอบโอกาสให้กับลูกค้าที่เป็นลูกหนี้ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงิน เพื่อให้ลูกหนี้ด้วยคุณภาพสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อปลดปล่อยภาระหนี้ และสามารถยกระดับและพัฒนาคุณภาพชีวิตได้อย่างยั่งยืน โดยมุ่งเน้นการให้ความรู้และเสริมสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้าและบุคลากรทั่วไป รวมถึงการให้ข้อมูลแนวทางการปลดภาระหนี้ที่เหมาะสมผ่านการเสริมสร้างองค์ความรู้ให้แก่พนักงาน เพื่อให้พนักงานสามารถสื่อสารข้อมูลให้แก่ลูกค้าต่อไป รวมไปถึงการช่วยแก้ปัญหาให้กับสถาบันการเงินจากการบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินเหล่านั้นสามารถปล่อยสินเชื่อให้กับระบบเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นหนึ่งในกลไกที่สำคัญในการพัฒนาระบบเศรษฐกิจและเสริมสร้างคุณภาพชีวิตของประชากรในประเทศ

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

อาชีวอนามัยและความปลอดภัย

1. บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับความปลอดภัยในการทำงาน โดยดำเนินการให้พนักงานทุกคนได้รับการฝึกอบรมหลักสูตรความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้บริหารจัดการ และดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานได้อย่างปลอดภัย ซึ่งเป็นไปตามกฎกระทรวงกำหนดมาตรฐานในการบริหารและการจัดการด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน พ.ศ. 2549 ซึ่งเนื้อหาในการอบรมครั้งนี้ ประกอบไปด้วยการทดสอบก่อนการอบรม การให้ความรู้การด้านความปลอดภัยในการทำงาน และการทดสอบหลังการอบรม

2. จัดให้มีการฝึกซ้อมดับเพลิง อพยพหนีไฟ และการปฐมพยาบาลเบื้องต้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตามกฎกระทรวง กำหนดมาตรฐานในการบริหารจัดการและดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเกี่ยวกับการป้องกันและระงับอัคคีภัย พ.ศ. 2555 เพื่อให้ผู้อบรมมีความรู้ความเข้าใจด้านความปลอดภัยในการทำงานที่ดี
3. จัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อพิจารณานโยบาย แผนงาน และการควบคุมด้านความปลอดภัยในการทำงานเพื่อป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุการประสบอันตราย การเจ็บป่วย โดยมีหน้าที่รับผิดชอบบริหารงานด้านความปลอดภัยให้มีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลรายงานและเสนอแนะมาตรการหรือแนวทางปรับปรุงแก้ไขสภาพการทำงานและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ให้เป็นไปตามกฎหมายเกี่ยวกับความปลอดภัยในการทำงานสอดคล้องกับมาตรฐานและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนส่งเสริมให้มีการจัดอบรมให้ความรู้เรื่องความปลอดภัยแก่พนักงาน
4. สร้างระบบความปลอดภัยภายในพื้นที่การทำงานด้วยระบบมาตรฐาน เช่น การป้องกันอัคคีภัย มาตรฐานด้านแสงสว่าง การตั้งอุณหภูมิที่เหมาะสม และให้มีการตรวจสอบและติดตามประเมินผลด้านความสะอาดของพื้นที่ทำงานอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนจัดทำแผนการตรวจตราความปลอดภัยเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีโรงพยาบาลพร้อมอุปกรณ์ ยารักษาโรคและพยาบาลประจำ และมีการตรวจสอบสุขภาพประจำปีให้แก่พนักงานทุกคนในองค์กร

ในปี 2566 มีการดำเนินโครงการที่เกี่ยวข้องตามรายละเอียดดังนี้

- ปี 2566 เป็นปีที่บริษัทฯ ได้ทำการย้ายสำนักงานมายังสถานที่ตั้งแห่งใหม่ จึงได้ให้ความสำคัญและเร่งดำเนินการด้านความปลอดภัยให้เกิดขึ้นโดยเร็วที่สุด บริษัทฯ โดยฝ่ายบุคคลได้จัดอบรมหลักสูตร “ดับเพลิงขั้นต้น การฝึกซ้อมดับเพลิงและฝึกซ้อมอพยพหนีไฟ ประจำปี 2566” ในวันที่ 8 ธันวาคม 2566 ให้แก่พนักงานสำนักงานแจ้งวัฒนะ เพื่อให้ผู้อบรมมีความรู้ความเข้าใจด้านความปลอดภัยในการทำงานที่ดี และได้รับการฝึกอบรมความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดให้พนักงานเข้าร่วมอบรมไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของจำนวนพนักงานในแต่ละหน่วย เพื่อให้เป็นไปตามกฎกระทรวง กำหนดมาตรฐานในการบริหาร จัดการ และดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเกี่ยวกับการป้องกันและระงับอัคคีภัย พ.ศ. 2555 การจัดอบรมในครั้งนี้มีวิทยากรจากสถานีดับเพลิงและกู้ภัยปากเกร็ด เป็นผู้ฝึกอบรม ซึ่งเนื้อหาในการอบรมครอบคลุมทั้งการอบรมดับเพลิงขั้นต้น การปฐมพยาบาลเบื้องต้น และซ้อมอพยพหนีไฟ โดยในปี 2566 มีพนักงานเข้าร่วมการอบรมทั้งหมด 60 คน ในส่วนการซ้อมอพยพหนีไฟพนักงานทุกคนที่ปฏิบัติงานในอาคารได้เข้าร่วมทุกคน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีแผนในการอบรมโครงการดังกล่าวให้แก่พนักงานสาขาต่าง ๆ ภายในปี 2567
- สร้างเสริมคุณภาพชีวิตการทำงานด้วยแนวคิด Happy Workplace โดยอาคารสำนักงานแห่งใหม่ได้มีการจัดสรรพื้นที่ให้มีหลากหลายและยืดหยุ่นในการทำงาน ได้แก่ พื้นที่สำหรับพักผ่อนให้คนทำงาน สามารถเข้ามาใช้เพื่อผ่อนคลาย มีมุมสำหรับพักรับประทานอาหาร พื้นที่การเรียนรู้ และ Co-working space ส่งเสริมให้เกิดปฏิสัมพันธ์ร่วมกันระหว่างพนักงาน รวมทั้งมีการจัดสรรให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม ได้แก่ การตรวจวัดคุณภาพอากาศ อุณหภูมิ และด้านแสงสว่าง ตลอดจนอาคารสำนักงานใหม่ยังรองรับด้วยนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่ส่งเสริมประสิทธิภาพของการทำงาน และความเป็นอยู่ที่ดี นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการฝึกอบรมเรื่องความปลอดภัยแก่พนักงานใหม่ทุกคนตั้งแต่การปฐมนิเทศ เพื่อป้องกันไม่ให้นักงานได้รับอันตรายหรือเกิดอุบัติเหตุจาก

การทำงาน โดยในปี 2566 พนักงานใหม่เข้าร่วมอบรมด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยครบร้อยละ 100 ของพนักงานใหม่ทั้งหมด

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้กำหนดเป้าหมายการพัฒนาความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน สร้างความเข้าใจและจิตสำนึกถึงพฤติกรรมความปลอดภัยให้กับพนักงานทุกคนเพื่อลดความเสี่ยงด้านอุบัติเหตุในการทำงาน เพื่อสนับสนุนเป้าหมายลดอุบัติเหตุและบาดเจ็บจากการทำงานเป็นศูนย์ ตลอดจนขยายขอบเขตไปยังคู่ค้า โดยใช้เกณฑ์การพิจารณาการดำเนินงานด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาคัดเลือกคู่ค้าของ บริษัทฯ ควบคู่ไปกับการดำเนินงานด้านอื่นด้วย

การเคารพในความเสมอภาคและความหลากหลาย

จำนวนพนักงานจำแนกตามพื้นที่ภูมิลำเนา	
- กรุงเทพมหานคร และปริมณฑล	154 คน
- ภาคเหนือ	63 คน
- ภาคกลาง	2 คน
- ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	94 คน
- ภาคใต้	141 คน
- ภาคตะวันออก	28 คน
- ภาคตะวันตก	46 คน
จำนวนค่าตอบแทนรวมของพนักงาน	193,617,292 บาท
สัดส่วนพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่อพนักงานทั้งหมด	35.80%
ความแตกต่างของค่าตอบแทนระหว่างเพศ (หญิง : ชาย)	0.61 : 1.00
ข้อมูลของพนักงานจำแนกตามเพศ	
- หญิง	367 คน
- ชาย	161 คน
จำนวนพนักงานผู้หญิง จำแนกตามระดับตำแหน่ง	
- ระดับปฏิบัติการ	319 คน
- ระดับจัดการ	44 คน
- ระดับบริหาร	3 คน
ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน	0 กรณี
การจ้างงานพนักงานที่มีความบกพร่องทางร่างกาย	5 คน (100% ตามที่กฎหมายกำหนด)

การบริหารและพัฒนาศักยภาพทรัพยากรบุคคล

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรขององค์กร

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้จัดทำหลักสูตรการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานทุกระดับของบริษัทฯ เพื่อพัฒนาทักษะทั้งองค์ความรู้พื้นฐานไปจนถึงองค์ความรู้ใหม่ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาศักยภาพบุคคล โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้จัดหลักสูตรการอบรมภายในให้แก่พนักงานทุกระดับในองค์กร โดยมีหลักสูตรที่สำคัญดังนี้ Effective & Cross Functional Communication, Coaching Skill, Teamwork and Team Collaboration, Public Speaking, Knowledge Management Sharing เป็นต้น นอกจากนี้ ยังได้ปรับระบบการทำงานขององค์กรให้มีทิศทางเดียวกัน เพิ่มขีดความสามารถของบุคลากร โดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ (1) กลุ่มพนักงานปฏิบัติการ/เจ้าหน้าที่ (2) กลุ่มระดับหัวหน้างาน/ผู้จัดการ และ (3) กลุ่มผู้บริหาร โดยมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่เดือนสิงหาคมถึงเดือนพฤศจิกายน 2566

แผนการพัฒนาพนักงานเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานบริษัทฯ ได้จัดให้มีการวัดประสิทธิภาพและประสิทธิผลก่อนและหลังการอบรม พร้อมทั้งรวบรวมสรุปการพัฒนาหลังจากครบหลักสูตรทั้งหมด สำหรับการพิจารณาติดตามผลลัพธ์ต่อไป เพื่อใช้ในการคัดเลือกบุคลากรที่มีศักยภาพและสมรรถนะในการเรียนรู้และการพัฒนา โดยพิจารณาจากประเมินผลการปฏิบัติงานและความสามารถหลังการพัฒนาอบรม และเมื่อได้บุคลากรที่ผ่านการคัดเลือกแล้ว บริษัทฯ จะจัดทำแผนพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง และติดตามประเมินผลตามแผนต่อไป

การดึงดูดและรักษาพนักงานที่มีศักยภาพ

บริษัทฯ ได้จัดการอบรมพัฒนาพนักงานทุกระดับในองค์กร รวมถึงมีการประเมินวัดทักษะก่อนและหลังการอบรม เพื่อประเมินศักยภาพในการเรียนรู้ และการพัฒนาในหน้าที่การงาน ซึ่งเป็นหนึ่งในตัวชี้วัดสำหรับการประเมินผลโบนัส การปรับเงินเดือน และการเลื่อนตำแหน่ง รวมถึงการได้รับการคัดเลือกเป็นกลุ่ม Talent Employees โดยกลุ่มนี้เป็นกำลังหลักในการขับเคลื่อนงาน และองค์กรให้ก้าวเดินไปข้างหน้าอย่างมีพลัง บริษัทฯ ให้โอกาสได้ทำงานที่มีความท้าทายและมีคุณค่า และสามารถผลักดันให้ได้เป็นผู้สืบทอดตำแหน่งสำคัญ (Successor) ได้อย่างเหมาะสม ตลอดจนส่งเสริมการฝึกอบรมพัฒนาสมรรถนะและทักษะที่จำเป็นของพนักงานกลุ่มนี้อย่างเหมาะสม เช่น Coaching skill, Growth Mindset, Knowledge Sharing Success เป็นต้น

ประโยชน์ที่พนักงาน และ/หรือองค์กรได้รับจากการพัฒนาพนักงาน จากการที่บริษัทฯ มีแนวทางในการติดตามผลลัพธ์ที่ได้จากการพัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้าแก่พนักงานนำมาซึ่งประโยชน์ในด้านต่าง ๆ ดังนี้

ประโยชน์ที่พนักงานได้รับ

- การทำงานเกิดประสิทธิภาพสูงสุดและเกิดสัมพันธภาพอันดีในการทำงานร่วมกันในองค์กร
- จากประสิทธิภาพการทำงานที่สูงขึ้น ส่งผลให้โอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานมีมากขึ้น
- ช่วยสร้างบรรยากาศในการทำงานที่ดี สร้างความมุ่งมั่นในการทำงานเป็นทีม
- Upskill และ Reskill ช่วยให้พนักงานมีความมั่นใจในทักษะและความสามารถในการทำงานของตนเอง
- มีความก้าวหน้าในสายงานของตนเอง

ประโยชน์ที่บริษัทฯ ได้รับ

- ช่วยเพิ่มมาตรฐานการทำงานให้กับองค์กร และทำให้องค์กรสามารถแข่งขันกับธุรกิจอื่นได้
- ช่วยสร้างบรรยากาศในการทำงานที่ดี สร้างความมุ่งมั่นในการทำงานเป็นทีม
- พนักงานมีความภักดีกับองค์กร ทั้งยังเป็นการรักษาพนักงานไว้ให้ต้องการร่วมงานกับองค์กรในระยะยาว
- ช่วยให้บริษัทฯ สามารถเก็บข้อมูลที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับพนักงานตลอดจนการพัฒนางานองค์กรในรูปแบบต่าง ๆ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการวางแผนพัฒนาบุคลากรในอนาคตได้
- สร้างวัฒนธรรมองค์กรแห่งการพัฒนาศักยภาพ เพื่อผลักดันให้องค์กรมุ่งสู่ความสำเร็จที่ยั่งยืน

ความพึงพอใจของพนักงาน

การสำรวจความผูกพันพนักงานในองค์กร การสำรวจระดับความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร (Engagement Survey) 2 ครั้ง ต่อปี โดยแบบสำรวจครอบคลุมขอบเขตเรื่องบทบาทในหน้าที่การงาน ด้านความสัมพันธ์หัวหน้างานและเพื่อนร่วมงาน ค่าตอบแทนและสวัสดิการ สภาพแวดล้อมในการทำงาน การพัฒนาบุคลากร และความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน โดยภายหลังจากรวบรวมผลความพึงพอใจของพนักงานแล้ว ฝ่ายบุคคลจะสรุปผลการประเมินและรายงานไปยังผู้บริหาร เพื่อหาแนวทางและปรับปรุงการบริหารงานบุคคลให้ดียิ่งขึ้น เพื่อดูแลรักษาพนักงานซึ่งถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าให้อยู่กับองค์กร โดยผลในปี 2566 ผลการสำรวจระดับความพึงพอใจและความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กรอยู่ที่ร้อยละ 78 และมีอัตราการลาออกของพนักงานอยู่ที่ร้อยละ 40.53 ทั้งนี้ บริษัทฯ มีแผนงานเพื่อเพิ่มความพึงพอใจหรือความผูกพันของพนักงาน ผ่านกิจกรรมพนักงานสัมพันธ์ งานกีฬา และงานเลี้ยงสังสรรค์ประจำปี

ชุมชนสัมพันธ์

การร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาและยกระดับธุรกิจติดตามทวงหนี้ผ่านการจัดกิจกรรม “โครงการจัดอบรมและทดสอบพนักงานทวงถามหนี้ตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558”

เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ทวงถามในการปฏิบัติหน้าที่ไม่ให้กระทำผิด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และลดการร้องเรียนจากผู้ถูกทวงถามซึ่งเป็นคดีอาญาหลายคดี ตลอดจนสามารถให้คำปรึกษาการบริหารจัดการหนี้ลูกหนี้ได้ บริษัทฯ ร่วมกับสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจทวงถามหนี้สถาบันการเงิน ได้จัดให้มีการอบรมพนักงานทวงถามหนี้ โดยให้ผู้ประกอบการธุรกิจส่งพนักงานทวงถามหนี้ในสังกัดเข้าอบรมและทดสอบ โดยมีการให้ความรู้เรื่องกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการทวงถามหนี้ การพิจารณาและจัดการข้อร้องเรียนของลูกหนี้ และการให้คำปรึกษาเพื่อปลดปล่อยภาระหนี้แก่ลูกหนี้ โดยภายหลังการอบรมได้จัดให้มีการทดสอบพนักงานทวงถามหนี้ตามมาตรฐานทางวิชาชีพ เพื่อประเมินผลการเรียนรู้ ซึ่งมีผู้เข้าร่วมอบรมผ่านการทดสอบคิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้เข้าร่วมทั้งหมด โดยในปี 2566 ได้จัดการอบรมทั้งหมด 3 รุ่น โดยมีผู้สนใจเข้าร่วมอบรมรุ่นละ 500 ท่าน จัดขึ้นที่มหาวิทยาลัยราชภัฏมหานคร กรุงเทพฯ ทั้งนี้ การดำเนินโครงการดังกล่าวจะทำให้ผู้ประกอบการธุรกิจการทวงถามหนี้ดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ สร้างสรรค์ผลงานที่มีคุณภาพ และพัฒนาภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่ธุรกิจติดตามทวงถามหนี้



กิจกรรมสาธารณประโยชน์และสาธารณกุศลเพื่อชุมชนเพื่อให้เกิดการพัฒนาคุณภาพชีวิตในทุกด้านแก่สังคมและชุมชน ผ่านโครงการ “CHASE ปันน้ำใจ...ให้น้องได้ยิ้ม”

เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมโอกาสทางการศึกษาและความเป็นอยู่ที่ดีให้แก่เด็กนักเรียนบนดอย รวมทั้งสามารถส่งความสุข และสร้างรอยยิ้มให้แก่น้อง ๆ พร้อมปลูกฝังการสร้างวินัยการออมเงินในวัยเรียนแก่นักเรียน ทำกิจกรรมเสริมทักษะกับน้อง ๆ รวมทั้งบริจาคเงินเพื่อสนับสนุนการศึกษา และอุปกรณ์การเรียน ชุดเครื่องนอน เสื้อกันหนาว และของใช้ที่จำเป็นให้แก่เด็กนักเรียนบนดอยในพื้นที่เสี่ยงภัยความหนาวเด็กบ้านอูมฮวม ตำบลบ้านนา อำเภอสามเงา จังหวัดตาก ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มอบอุปกรณ์การเรียน ชุดเครื่องนอน เสื้อกันหนาว พร้อมสิ่งของจำเป็นสำหรับเด็ก รวมทั้งเงินสนับสนุนการศึกษารวมมูลค่ากว่า 30,000 บาท ให้แก่เด็กนักเรียนบ้านอูมฮวม จำนวน 59 คน



โครงการรณรงค์และส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทยและศาสนา

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนาและการสืบทอดประเพณีและวัฒนธรรมอันดีงาม ได้ดำเนินการในการถวายผ้ากฐินเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมทอดกฐิน เพื่อสร้างพระธาตุเจดีย์ถวายเป็นพุทธบูชา ณ วัดป่าชัยสุพรรณ ตั้งอยู่บ้านอุมฮวม ตำบลบ้านนา อำเภอสามเภา จังหวัดตาก โดยมีผู้บริหาร พนักงาน และประชาชนทั่วไป ร่วมบริจาคปัจจัยเพื่อทำนุบำรุงพระพุทธศาสนาเป็นจำนวนเงิน 241,449 บาท



นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีแผนส่งเสริมการพัฒนาและมีส่วนร่วมกับชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2567 บริษัทฯ มีแผนในการริเริ่มโครงการเพื่อสร้างองค์ความรู้ สร้างงาน สร้างคน ดังนี้

- โครงการ “ส่งเสริมความรู้และวินัยทางการเงินสู่ชุมชน” เพื่อให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินและบริหารจัดการหนี้ให้แก่กลุ่มชุมชนรอบพื้นที่ที่บริษัทฯ เข้าไปดำเนินธุรกิจ และชุมชนที่มีความสนใจ โดยมีเป้าหมายในการเพิ่มทักษะทางการเงินขั้นพื้นฐานที่จำเป็นในชีวิตประจำวัน และลดปัญหาหนี้สินให้แก่ชุมชนอย่างยั่งยืน
- โครงการ “พัฒนาอาชีพ Quick win จบแล้วมีงานทำอย่างมีคุณภาพ” การฝึกอบรมอาชีพเร่งรัดหนี้สินให้แก่กลุ่มนักศึกษา กศน. โดยมีการให้ความรู้เรื่องธุรกิจติดตามทวงถามหนี้ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และประสบการณ์ทำงานในสายงานติดตามทวงถาม และความก้าวหน้าในสายอาชีพ ทำให้นักเรียนที่สำเร็จการฝึกอบรมจบแล้วมีงานทำ โดยนักศึกษาที่เข้าร่วมโครงการและผ่านหลักสูตรการเป็นนักติดตามหนี้มีอาชีพ เมื่อจบแล้วสามารถทดลองทำงานกับบริษัทฯ

4. วิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมธุรกิจปี 2566

- รายได้รวมปี 2566 อยู่ที่ 681.5 ล้านบาท ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.72 จากปีก่อน 676.7 ล้านบาท ปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ หักลบจากการลดลงของรายได้จากการบริการติดตามทวงถาม
- กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 309.7 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.7 โดยมีผลหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการบริหาร จากค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์อาคารสำนักงานแห่งใหม่ และค่าใช้จ่ายด้านบุคลากร
- กำไรสุทธิอยู่ที่ 133.0 ล้านบาท ปรับตัวลดร้อยละ 7.7 จากปีก่อน 144.1 ล้านบาท โดยมีผลมาจากการลดลงของรายได้ธุรกิจบริการติดตามทวงถาม และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการบริหาร
- สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 3,875 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.2 ปัจจัยหลักจากการการลงทุนในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพใหม่ในปี

เหตุการณ์สำคัญปี 2566

- บริษัทฯ ประสบความสำเร็จในการเข้าจดทะเบียนและเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใต้กลุ่มอุตสาหกรรมธุรกิจการเงิน โดยใช้ชื่อย่อหลักทรัพย์ “CHASE” เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566
- บริษัทฯ ได้รับคะแนนการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ 5 ดาว หรือ “ดีเลิศ” (Excellent CG Scoring) ประจำปี 2566 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยการสนับสนุนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใต้โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2023 : CGR) ซึ่งเป็นการเข้าร่วมโครงการประเมินในปีแรกหลังจากบริษัทฯ นำหุ้นสามัญเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ประจำปี 2566 ในระดับ 4 เหรียญ จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
- บริษัทฯ ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC)
- กลุ่มบริษัทฯ บรรลุเป้าหมายในการประมูลซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพภายใต้เงินลงทุน 1,000 ล้านบาท ซึ่งถือว่าเป็นปีที่ซื้อหนี้สูงสุดเป็นประวัติการณ์

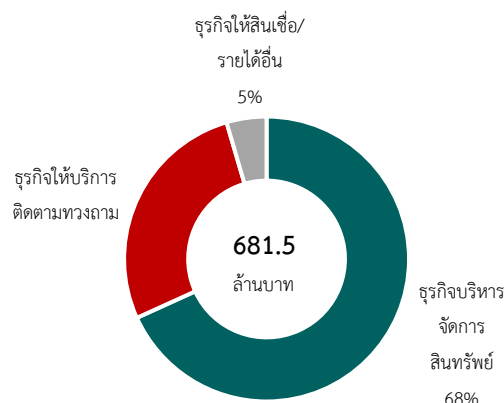
สรุปผลการดำเนินงานในปี 2566

หน่วย: ล้านบาท	ปี 2565		ปี 2566		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%
รายได้รวม	676.6	100.0	681.5	100.0	4.9	0.7
ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์	415.4	61.4	464.9	68.2	49.5	11.9
ธุรกิจให้บริการติดตามทวงถาม	226.4	33.5	185.7	27.2	(40.8)	(18.0)
รายได้อื่น	34.8	5.1	30.9	4.5	(3.9)	(11.2)
ต้นทุนบริการและวิชาชีพ	(227.0)	(33.6)	(241.8)	(35.5)	14.8	6.5
กำไรขั้นต้น	449.6	66.5	439.7	64.5	(9.9)	(2.2)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(102.9)	(15.2)	(130.0)	(19.1)	27.1	26.3
กำไรจากการดำเนินงาน	346.7	51.2	309.7	45.4	(37.0)	(10.7)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(148.0)	(21.9)	(125.8)	(18.5)	(22.2)	(15.0)
ต้นทุนทางการเงิน	(19.9)	(2.9)	(16.2)	(2.5)	(3.7)	(18.5)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(34.7)	(5.1)	(34.6)	(5.1)	(0.0)	(0.1)
กำไร/(ขาดทุน)สุทธิ	144.1	21.3	133.0	19.5	(11.1)	(7.7)

รายได้

รายได้รวมปี 2566 จำนวน 681.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 หรือ 4.9 ล้านบาท จากปีก่อนหน้าที่ 676.6 ล้านบาท เป็นผลจากการเติบโตของธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ หักลบบางส่วนจากการลดลงของธุรกิจบริการติดตามทวงถาม ทั้งนี้ สามารถอธิบายจำแนกตามกลุ่มธุรกิจ ดังนี้

โครงสร้างรายได้ปี 2566



ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพมีรายได้หลักจาก ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยในปี 2566 มีรายได้รวม 464.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.9 จากปีก่อน จากการลงทุนในพอร์ตสินทรัพย์หนี้ด้อยคุณภาพ ระหว่างปี อีกทั้ง เป็นผลจากความสามารถในการจัดเก็บหนี้ได้ดีต่อเนื่อง และการนำระบบเทคโนโลยีต่อสายอัตโนมัติ (Auto Dialer) เข้ามาเพิ่มประสิทธิภาพในการโทรหาลูกหนี้ต่อวันได้เพิ่มมากขึ้น รวมแล้วสัดส่วนรายได้จากธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพคิดเป็นร้อยละ 68.2 ของรายได้รวมทั้งหมด

มูลค่าสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (“NPL”) ตามสถิติเรียกร้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คงเหลือรวม 32,276 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.2 จากสิ้นปีก่อน โดยในปี 2566 กลุ่มบริษัทฯ ลงทุนซื้อพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพรวม 1,080 ล้านบาท และมี กระแสเงินสดรับจาก NPL รวมในปีเท่ากับ 481.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.5 จากปีก่อน

รายการ	31 ธ.ค. 65 (ล้านบาท)	31 ธ.ค. 66 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
มูลค่าสินทรัพย์ NPL ตามสถิติเรียกร้องคงเหลือ	23,866	32,276	35.2

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2565 (ล้านบาท)	2566 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
กระแสเงินสดรับจาก NPL	393.1	481.9	22.5

ธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน

ธุรกิจให้บริการติดตามทวงถาม มีรายได้จากค่าบริการซึ่งเป็นค่าตอบแทนที่สถาบันการเงินว่าจ้างให้บริษัทฯ ติดตามทวงถาม และเร่งรัดหนี้สิน และค่าวิชาชีพสำหรับการให้บริการทางด้านงานคดีในปี 2566 มีรายได้จำนวน 185.7 ล้านบาท ลดลง 40.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.0 จากปีก่อน จากการลดลงของปริมาณการว่าจ้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ยอดมูลหนี้ที่บริษัทฯ ให้บริการติดตามทวงถามมีจำนวน 12,983.2 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.6 จากปีก่อน เนื่องจากงานที่ได้รับมอบหมายจากสถาบันการเงินลดลง จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายของสถาบันการเงินบางแห่ง มาเป็นการขายพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้น บริษัทฯ สามารถติดตามทวงถามหนี้ได้สำเร็จ 612.2 ล้านบาท เป็นอัตราการจัดเก็บหนี้ที่สำเร็จ (Success Rate) เฉลี่ยที่ร้อยละ 4.3 ซึ่งลดลงจากปีที่แล้วที่ร้อยละ 4.9 อย่างไรก็ตาม อัตราค่าคอมมิชชั่นที่บริษัทฯ สามารถทำได้นั้นถือว่าอยู่ในระดับที่สูง โดยเฉลี่ยอยู่ที่อัตราร้อยละ 26.5 ซึ่งอัตราค่าคอมมิชชั่นปรับสูงขึ้นจากปีก่อนที่อยู่ที่อัตราร้อยละ 21.5 สืบเนื่องจากงานที่ได้รับมอบหมายมีความซับซ้อนในการกระบวนการติดตามหนี้

รายการ	31 ธ.ค. 65 (ล้านบาท)	31 ธ.ค. 66 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ยอดมูลหนี้ที่ให้บริการติดตามทวงถาม (ณ สิ้นงวดบัญชี) (ล้านบาท)	15,390.1	12,983.2	(15.6)
ยอดมูลหนี้ที่สามารถจัดเก็บได้ (สำหรับงวดบัญชี)	846.3	612.2	(27.7)
อัตราค่าคอมมิชชั่นเฉลี่ย (ร้อยละ)	21.5	26.5	22.8
อัตราการจัดเก็บหนี้ (ร้อยละ)	4.9	4.3	(11.6)

รายได้อื่น

รายได้อื่น มาจากส่วนงานธุรกิจให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยในปี 2566 มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ 25.7 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.0 จากปีก่อนจากการชะลอการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ใหม่

ต้นทุนบริการและวิชาชีพ

ต้นทุนบริการและวิชาชีพในปี 2566 เท่ากับ 241.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจาก (i) ค่าใช้จ่ายทีมงานติดตามและเร่งรัดหนี้สิน และ (ii) ค่าใช้จ่ายในการฟ้องคดีตามกระบวนการทางกฎหมาย

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหารในปี 2566 เท่ากับ 130.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.3 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจาก (i) การรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์อาคารสำนักงานแห่งใหม่บางส่วนในไตรมาส 3/2566 และค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจากระบบ ERP (ii) ค่าใช้จ่ายด้านบุคลากร และ (iii) ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์และค่าที่ปรึกษาในการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss (ECL))

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี 2566 เท่ากับ 125.8 ล้านบาท ลดลง 22.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.0 จากปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการจัดเก็บหนี้ที่เพิ่มขึ้นจากพอร์ตจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ หักลบบางส่วนจากค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กลับรายการได้น้อยลง ซึ่งเป็นผลจากการสะท้อนจากแบบจำลองภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9)

ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินในปี 2566 เท่ากับ 16.2 ล้านบาท ลดลง 2.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 จากปีก่อน เนื่องจากการจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นในปี 2566

สถานะทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 65		31 ธ.ค. 66		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รวมสินทรัพย์	2,931.4	100.0	3,875.5	100.0	944.1	32.2
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	115.2	3.9	135.2	3.5	20.0	17.4
เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	1,780.8	60.8	2,699.6	69.7	918.9	51.6
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	351.9	12.00	311.6	8.0	(40.2)	(11.4)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	408.4	13.9	433.4	11.4	35.1	8.6
สินทรัพย์อื่น ๆ	275.2	9.4	285.6	7.4	10.4	3.8
รวมหนี้สิน	871.6	29.7	495.8	12.8	(375.9)	(43.1)
เจ้าหนี้จากการซื้อ NPL	46.7	1.6	25.4	0.7	(21.4)	(45.7)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	462.0	15.8	-	-	(462.0)	(100.0)
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน						
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	109.7	3.7	129.0	3.3	19.2	17.5
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	172.30	5.9	267.9	6.9	95.6	55.5
หนี้สินอื่น ๆ	80.9	2.8	73.5	1.9	(7.4)	(9.2)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	2,059.7	70.3	3,379.7	87.2	1,320.0	64.1

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม เท่ากับ 3,875.5 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 944.1 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.2 โดยสาเหตุของการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจาก

- การเพิ่มขึ้นของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 20 ล้านบาท
- การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ - สุทธิ จำนวน 918.9 ล้านบาท จากการซื้อและรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพใหม่เพิ่มขึ้น
- การเพิ่มขึ้นของอาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ จำนวน 35.1 ล้านบาท จากอาคารสำนักงานใหม่
- การลดลงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ จำนวน (40.2) ล้านบาท

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีหนี้สินรวม เท่ากับ 495.8 ล้านบาท โดยลดลงจาก ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 871.6 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 43.1 โดยสาเหตุของการลดลงส่วนใหญ่เกิดจาก

- การลดลงของเจ้าหนี้จากการซื้อ NPL จำนวน 21.4 ล้านบาท จากการจ่ายเงินเจ้าหนี้สถาบันการเงินตามงวดที่ตกลงกัน
- การลดลงของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน จำนวน 462.0 ล้านบาท จากการชำระคืนเงินกู้ยืม
- การเพิ่มขึ้นเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน จำนวน 114.9 ล้านบาท จากการกู้เงินเพื่อลงทุนในหนี้ด้อยคุณภาพ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

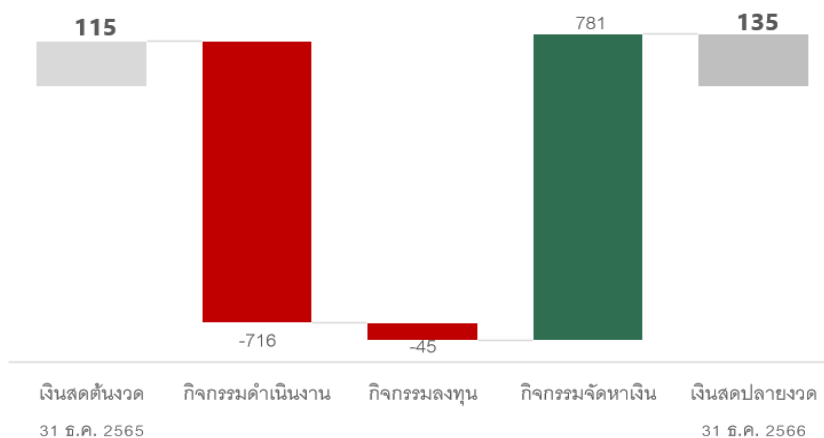
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 3,379.5 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 2,059.7 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 64.1 โดยสาเหตุของการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มทุนในหุ้นสามัญและกำไรจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ อยู่ที่ 0.15 เท่า ลดลงจาก 0.42 เท่า ณ สิ้นปี 2565

งบกระแสเงินสด

(หน่วย ล้านบาท)



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 135.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20 ล้านบาท จากต้นงวด 115 ล้านบาท

บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานลดลงจำนวน 716 ล้านบาท จากการกำไรก่อนภาษีเงินได้ 167 ล้านบาท โดยเงินสดสุทธิหลักใช้ไปในการลงทุนซื้อพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นในปี 2566 จำนวน 1,080 ล้านบาท

บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนลดลงจำนวน 45 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของอาคารและอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับอาคารสำนักงานแห่งใหม่ในปี 2566

บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิรับจากกิจกรรมจัดหาเงิน 781 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 หักลบกับการจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินจำนวน 462.8 ล้านบาท

มุมมองในอนาคต

สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) หรือสภาพัฒน์ พบว่า GDP ไตรมาส 4 ปี 2566 ขยายตัวร้อยละ 1.7 ซึ่งส่งผลให้เศรษฐกิจไทย ในปี 2566 ขยายตัวร้อยละ 1.9 ชะลอตัวกว่าปี 2565 และต่ำกว่าที่สศช. ประเมินไว้ อย่างไรก็ตาม จากข้อมูลเครดิตแห่งชาติ หนี้ครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูง โดยในไตรมาส 4 ปี 2566 หนี้ครัวเรือนรวมทั้งสิ้น 13.7 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน และในจำนวนนี้ประมาณ 1.04 ล้านล้านบาท เป็นหนี้เสียหรือหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อรถยนต์ ซึ่งนับเป็นปัญหาเชิงโครงสร้างที่สะสมมานานและเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) โดยจะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ยั่งยืน และส่งผลกระทบในทางบวกต่อการเติบโตของเศรษฐกิจในภาพรวม

ในปี 2567 บริษัทฯ มีมุมมองว่าจะยังคงมีหนี้ด้วยคุณภาพออกมาขายในตลาด และบริษัทฯ ตั้งเป้าหมายที่จะเข้าซื้อหนี้ด้วยคุณภาพไม่ต่ำกว่า 1,000 ล้านบาทในปีนี้ได้

สุดท้ายนี้ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เพื่อพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ รุ่นที่ 1 (“CHASE-W1”) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) ในอัตราส่วน 10 หุ้นสามัญเดิม ต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยไม่คิดมูลค่า ในราคาหุ้นละ 0.50 บาท

พัฒนาการด้าน ESG ของบริษัทฯ

บริษัทฯ มุ่งมั่นขับเคลื่อนธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน ภายใต้วิสัยทัศน์ขององค์กรในการ “เป็นศูนย์กลางในการบริหารหนี้ครบวงจร โดยให้คำปรึกษาและให้ความรู้ควิชาในการบริหารหนี้ เพื่อสร้างโอกาสปลดปล่อยภาระหนี้” ด้วยการให้บริการที่เป็นเลิศ เพื่อแก้ปัญหาหนี้ด้วยคุณภาพในระบบสถาบันการเงิน และร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างสมดุลในระบบเศรษฐกิจไทย

บริษัทฯ มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการยกระดับการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ควบคู่ไปกับการดำเนินงานด้วยหลักธรรมาภิบาล เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของกลุ่มลูกหนี้ที่มีปัญหาในการบริหารจัดการหนี้สิน ให้เป็นลูกหนี้ที่ตักกลับคืนสู่สังคมอย่างยั่งยืน

ด้านสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ตระหนักถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมจากการประกอบธุรกิจ จึงดำเนินการให้อาคารสำนักงานแห่งใหม่ของบริษัทฯ มาพร้อมการออกแบบอาคารด้วยแนวคิดด้านการอนุรักษ์พลังงาน และการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า มีการติดตั้งแผงโซลาร์เซลล์ (Solar Cell) ตลอดจนส่งเสริมการบริหารจัดการของเสียภายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านการเข้าร่วมโครงการคัดแยกขยะ “ทิ้ง ทุ แทรช”

ด้านสังคม บริษัทฯ ดำเนินงานความรับผิดชอบต่อสังคมที่สำคัญหลายด้าน โดยร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาและยกระดับธุรกิจติดตามทวงหนี้ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทวงถาม ผ่านการจัดกิจกรรม “โครงการจัดอบรมและทดสอบพนักงานทวงหนี้” และกิจกรรมสาธารณประโยชน์เพื่อให้เกิดการพัฒนาคุณภาพชีวิตในทุกด้านแก่สังคมและชุมชน และส่งมอบโอกาสทางการศึกษา ผ่านโครงการ “CHASE ปันน้ำใจ...ให้น้องไต้ฝุ่น” นอกจากนี้ ยังส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่เปิดกว้าง ยอมรับความแตกต่างที่หลากหลาย และให้ความสำคัญในการส่งเสริมความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมที่ดีในการทำงานให้กับบุคลากรในองค์กร ตลอดจนส่งเสริมการพัฒนาบุคลากรในองค์กรอย่างต่อเนื่อง

ด้านกำกับดูแลกิจการ บริษัทฯ มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม และความโปร่งใส ส่งผลให้ในปี 2566 บริษัทฯ ได้รับคะแนนการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ 5 ดาว หรือ “ดีเลิศ” นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ยังได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าเป็นแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) เพื่อแสดงถึงจุดยืนในการให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท (ภาษาไทย)	: บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
ชื่อบริษัท (ภาษาอังกฤษ)	: Chase Asia Public Company Limited
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 8/9-10 ซอยวิภาวดีรังสิต 44 (ซอยมกคลนิเวศน์) ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
ประเภทธุรกิจ	: ธุรกิจการเงิน หมดเงินทุนและหลักทรัพย์ โดยดำเนินธุรกิจหลัก 2 ธุรกิจ ได้แก่ (1) ธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน และ (2) ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107565000522
ทุนจดทะเบียน	: 992,720,900 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	: 992,720,900 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้	: หุ้นละ 0.50 บาท
สิทธิออกเสียง	: 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง
รอบระยะเวลาบัญชี	: 1 มกราคม – 31 ธันวาคม
โทรศัพท์	: 0 2855 8222
โทรสาร	: 0 2855 8299
เว็บไซต์	: https://www.chase.co.th
นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์: 0 2009 9000 โทรสาร: 0 2009 9991
ผู้สอบบัญชี	: บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด 179/74-80 อาคารบางกอกซิติ ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์: 0 2844 1000

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

-ไม่มี-

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่ได้ถูกฟ้องร้องเป็นจำเลยในคดี หรือข้อพิพาท รวมถึงกระบวนการอนุญาโตตุลาการใด ๆ (1) ที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5.0 ของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 (2) ที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย อย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้ และ (3) ที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

5.4 ตลาดรอง

-ไม่มี-

5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อเป็นประจำ

-ไม่มี-

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีว่าเป็นสิ่งสำคัญที่จะช่วยส่งเสริมการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพและมีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งจะนำไปสู่ประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ตั้งแต่พนักงาน ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงได้เห็นควรให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้น โดยครอบคลุมเนื้อหาหลักการสำคัญตั้งแต่โครงสร้าง บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท จนถึงหลักการในการบริหารงานของผู้บริหารอย่างโปร่งใส ชัดเจน และสามารถตรวจสอบได้เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารองค์กรทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานใด ๆ ของบริษัทฯ เป็นไปด้วยความเป็นธรรม และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

เพื่อให้บริษัทฯ มีความน่าเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และเพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน ตรงตามความมุ่งหวังของทั้งภาครัฐกิจ ผู้ลงทุน ตลาดทุนและสังคมโดยรวม ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงได้เห็นควรให้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้น โดยยึดหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ซึ่งจัดทำโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลกิจการบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินงานใด ๆ ของบริษัทฯ เป็นไปด้วยความเป็นธรรม และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดจนพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทางด้านบรรษัทภิบาลทั้งในระดับประเทศและระดับสากลเป็นประจำทุกปี โดยสาระสำคัญของนโยบายสามารถแบ่งออกได้เป็น 8 หลักปฏิบัติดังนี้

- หลักปฏิบัติ 1: บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท
- หลักปฏิบัติ 2: กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ ที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 3: เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ
- หลักปฏิบัติ 4: สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
- หลักปฏิบัติ 5: ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
- หลักปฏิบัติ 6: ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- หลักปฏิบัติ 7: รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
- หลักปฏิบัติ 8: สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการปรากฏตามเอกสารแนบ 5 “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการ และกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย” ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดที่เกี่ยวข้องไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ <https://www.chase.co.th/th/corporate-governance/document-download> ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ การพัฒนากรรมการ และการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ รวมถึงการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท ปรากฏตามเอกสารแนบ 5 “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการ และกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย” ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดที่เกี่ยวข้องไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ <https://www.chase.co.th/th/corporate-governance/document-download> ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

6.1.1.1 การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทที่มีความเหมาะสมและหลากหลาย กำหนดให้ในด้านความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ ทักษะที่จำเป็น ตลอดจน ความหลากหลายในเรื่องเพศ เชื้อชาติ ศาสนา การศึกษา และอายุ โดยองค์ประกอบที่หลากหลายนี้ จะสนับสนุนการมีส่วนร่วมจากบุคคลที่มีพื้นฐานแตกต่างกันสามารถส่งเสริมการปฏิบัติงานและการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัท ให้เป็นไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ และพิจารณาถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งจะทำให้ธุรกิจของบริษัทฯ สามารถเติบโตได้ในระยะยาวอย่างยั่งยืน

เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาและสรรหากรรมการบริษัท ผู้ซึ่งมีบทบาทในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีองค์ประกอบที่มีความเหมาะสมและหลากหลายสอดคล้องกับทิศทางในการดำเนินงานของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงมีนโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการ ซึ่งผ่านการพิจารณาอนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ความหลากหลายของคณะกรรมการ

- (1) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาองค์ประกอบความเหมาะสมที่หลากหลาย ประกอบด้วย คุณสมบัติและความรู้ความสามารถ ความหลากหลายในทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ อายุ ที่ต้องการสรรหาให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ผ่านการจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix) และมีความหลากหลายในด้านประวัติการศึกษา ความชำนาญ และประสบการณ์ โดยไม่จำกัดเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา และปัจจัยอื่นใด
- (2) บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมที่มีความหลากหลายทางเพศอย่างเหมาะสม โดยบริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสนับสนุนให้มีสัดส่วนของกรรมการที่มีความหลากหลายทางเพศที่แตกต่างกันอย่างน้อยในอัตราร้อยละ 30 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด อย่างไรก็ดี การพิจารณาสัดส่วนดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับทักษะและประสบการณ์ของคณะกรรมการที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ เป็นสำคัญ
- (3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริษัท จะทำการประเมินความหลากหลายทางทักษะของคณะกรรมการในปัจจุบัน ที่จำเป็นและเหมาะสมกับลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ผ่านตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix) ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลผลการประเมินคุณสมบัติของกรรมการปัจจุบันตามตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix)

คุณสมบัติของกรรมการ

- (1) คุณสมบัติของกรรมการบริษัทจะต้องไม่ขัดต่อเกณฑ์คุณสมบัติมาตรฐานของกรรมการ รวมถึงกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และข้อบังคับของบริษัทฯ
- (2) กรรมการบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติที่มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- (3) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (Non-Executive Director) อย่างน้อย 1 คน จะต้องมีการประกอบการทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- (4) กรรมการบริษัทแต่ละคนจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 แห่ง
- (5) กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก
- (6) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท อาจดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการของบริษัทฯ และต้องไม่เป็นธุรกิจประเภทเดียวกันหรือเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทก่อนการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นดังกล่าว

หลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหา การคัดเลือก และการแต่งตั้งกรรมการใหม่

- (1) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาถึงความหลากหลายของแหล่งที่มาในการเสนอชื่อบุคคล เช่น การเสนอชื่อโดยกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ การเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ บริษัทที่ปรึกษาภายนอก (Professional Search Firm) และฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) เป็นต้น
- (2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความเหมาะสมและ/หรือพิจารณารายละเอียดของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการในเบื้องต้น โดยพิจารณาตามตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skill Matrix) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ก่อนที่จะนำเสนอรายละเอียดนั้นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี)

นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความโปร่งใสในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริษัทจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อรับผิดชอบในการกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ รวมทั้งสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับบุคคลดังกล่าว และกำหนดแผนพัฒนา การอบรม และเตรียมความพร้อมการสืบทอดงานของผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนปฏิบัติงานด้านอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

- (1) พิจารณาโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องจำนวนกรรมการให้มีความเหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ รวมถึงสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป ตลอดจนทบทวนคุณสมบัติของกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในด้านทักษะ ประสบการณ์ และความสามารถเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- (2) กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้เหมาะสมกับลักษณะและการดำเนินธุรกิจขององค์กร โดยการกำหนดคุณสมบัติและความรู้ความชำนาญแต่ละด้านที่ต้องการให้มี โดยอาจใช้เครื่องมือที่เหมาะสม เช่น ตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix) เพื่อประกอบการสรรหา รวมทั้งคัดเลือกบุคคลตามกระบวนการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ รวมถึงความเชี่ยวชาญ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี) โดยจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ
- (3) สรรหากรรมการบริษัทและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย เมื่อถึงวาระที่จะต้องเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยการสรรหาอาจพิจารณาให้บุคคลเดิมดำรงตำแหน่งต่อ โดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงานหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว หรือเปิดรับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น หรือการใช้บริษัทภายนอกช่วยสรรหา หรือพิจารณาบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ หรือการให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เป็นต้น
- (4) พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี) โดยจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ
- (5) ดำเนินการทบทวนบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีที่จะมารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท หากได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี)
- (6) พิจารณาความเป็นอิสระและคุณสมบัติของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้แน่ใจว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ นั้น เป็นผู้ที่มีหรือคงไว้ซึ่งคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
- (7) พิจารณาหลักเกณฑ์ในการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สรรหาและพิจารณากลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสมควรได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (8) พิจารณาหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากภาระหน้าที่ ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ
- (9) ทบทวนความเหมาะสมของหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน เปรียบเทียบกับข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรม

เดียวกับบริษัทฯ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และกำหนดหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรม และสนับสนุนให้งานของบริษัทฯ ประสบผลสำเร็จ

- (10) กำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามหลักเกณฑ์การจ่ายที่ได้พิจารณากำหนดไว้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป (แล้วแต่กรณี)
- (11) พิจารณานโยบายการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรในตำแหน่งงานหลักของบริษัทฯ

6.1.1.2 การพัฒนากรรมการและการปฐมนิเทศกรรมการใหม่

การพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องของกรรมการ

- (1) บริษัทฯ ส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการบริษัทพัฒนาความรู้ในการทำหน้าที่กรรมการอย่างต่อเนื่อง สำหรับทั้งกรรมการปัจจุบันและกรรมการใหม่ โดยการเข้าร่วมการอบรมหลักสูตรตามข้อเสนอแนะของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors : IOD)
- (2) บริษัทฯ ยังส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการบริษัท รวมถึงผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เข้าร่วมการอบรม การเสวนา และการสัมมนาในเรื่องที่เกี่ยวข้องและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงสถานการณ์ปัจจุบัน ซึ่งจัดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทฯ ได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการมากกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรที่จัดขึ้นสำหรับกรรมการ เช่น Director Certification Program (DCP) หรือ Director Accreditation Program (DAP) รวมถึงเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ในปี 2566 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายชื่อ	สัมมนา/อบรม/บรรยาย	หน่วยงาน	วันที่
นายประชา ชัยสุวรรณ	การประชุมเรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (P-Loan) และสินเชื่อรายย่อยภายใต้การกำกับ (Nano Finance)	ธนาคารแห่งประเทศไทย	15/03/2566
	สัมมนาโครงการบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์เข้มแข็ง ในหัวข้อ “บทบาทหน้าที่ ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียน”	สำนักงาน ก.ล.ต.	22/06/2566
	Director Forum I Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability	ตลาดหลักทรัพย์ฯ ร่วมกับ IOD	13/07/2566
	การอบรมและการสัมมนาภายในองค์กร หลักสูตรการบริหารจัดการ	อบรมภายใน	08/08/2566 - 17/01/2567
นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	การประชุมเรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (P-Loan) และสินเชื่อรายย่อยภายใต้การกำกับ (Nano Finance)	ธนาคารแห่งประเทศไทย	15/03/2566

รายชื่อ	สัมมนา/อบรม/บรรยาย	หน่วยงาน	วันที่
	สัมมนาโครงการบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์เข้มแข็ง ในหัวข้อ “บทบาท หน้าที่ ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียน”	สำนักงาน ก.ล.ต.	22/06/2566
	Director Forum l Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability	ตลาดหลักทรัพย์ฯ ร่วมกับ IOD	13/07/2566
	หลักสูตร Strategic CFO in Capital Markets	ตลาดหลักทรัพย์ฯ	18/08/2566 - 09/09/2566
	Hot Issue for Directors : Climate Governance	IOD	8/29/2566
	การอบรมและการสัมมนาภายในองค์กร หลักสูตรการบริหารจัดการ	อบรมภายใน	08/08/2566 - 17/01/2567
นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	สัมมนาโครงการบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์เข้มแข็ง ในหัวข้อ “บทบาท หน้าที่ ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียน”	สำนักงาน ก.ล.ต.	22/06/2566
	การอบรมและการสัมมนาภายในองค์กร หลักสูตรการบริหารจัดการ	อบรมภายใน	08/08/2566 - 17/01/2567
นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	สัมมนาโครงการบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์เข้มแข็ง ในหัวข้อ “บทบาท หน้าที่ ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียน”	สำนักงาน ก.ล.ต.	22/06/2566
	Director Forum l Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability	ตลาดหลักทรัพย์ฯ ร่วมกับ IOD	13/07/2566
	Hot Issue for Directors : Climate Governance	IOD	29/08/2566
	การอบรมและการสัมมนาภายในองค์กร หลักสูตรการบริหารจัดการ	อบรมภายใน	08/08/2566 - 17/01/2567
นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	Audit Committee Forum 2023 Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee	IOD ร่วมกับสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ	02/08/2566
นายภุชงค์ อรรถภุชงค์	Audit Committee Forum 2023 Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee	IOD ร่วมกับสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ	02/08/2566
นางวรรณสุดา ธนสรานาต	Hot Issue for Directors : Climate Governance	IOD	29/08/2566
นายวิวัฒน์ เวชบุษกร	TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 2/2566 หัวข้อ "Risk Management for CFOs"	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	25/07/2566
	TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 3/2566 หัวข้อ "ฟินเทค (Fintech) เทคโนโลยีทางการเงิน"	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	27/07/2566
	TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 7/2566 หัวข้อ Economic Update for CFO (ครั้งที่ 2)	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	01/11/2566

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมอบรมในหลักสูตร ได้แก่ Refreshment Training Program : Joint Venture Governance และ Upskill มาตรฐานการรายงานทางการเงินและกฎหมายภาษีอากร การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

- (1) บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการจัดปฐมนิเทศให้แก่กรรมการใหม่ทุกครั้ง เพื่อให้กรรมการใหม่ได้พิจารณารับทราบขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท รวมถึงการให้ความรู้ ความเข้าใจในเป้าหมายการประกอบธุรกิจ ลักษณะธุรกิจ กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
- (2) ในการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ บริษัทฯ จะจัดเตรียมข้อมูลและเอกสารสำคัญของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการใหม่ เพื่อพิจารณารับทราบ โดยมีตัวอย่างดังต่อไปนี้
 - (ก) ประวัติของบริษัทฯ ลักษณะการประกอบธุรกิจ เป้าหมายการประกอบธุรกิจ โครงสร้างของกลุ่มบริษัท โครงสร้างองค์กร โครงสร้างผู้ถือหุ้นใหญ่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และค่าตอบแทนของกรรมการ
 - (ข) เอกสารทางทะเบียนของบริษัทฯ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ
 - (ค) หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย (แล้วแต่กรณี)
 - (ง) คู่มือการมอบอำนาจอนุมัติของบริษัทฯ (Level of Authority) จรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายต่าง ๆ ของบริษัทฯ

6.1.1.3 การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่

ตามกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีหน้าที่เสนอแนะวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยพิจารณา ทบทวนเป็นประจำทุกปี รวมทั้งติดตามและสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ เพื่อนำไปปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน และเสริมสร้างความรู้ ความสามารถของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ โดยการใช้วิธีการประเมินด้วยตนเอง (self-evaluation) ทั้งอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง แบบคณะและรายบุคคลในเดือนธันวาคม และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ เพื่อร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาในการดำเนินงานระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อนำมาแก้ไขข้อบกพร่องและเพื่อประสิทธิภาพในการทำงาน โดยมีรายละเอียดเนื้อหาการประเมินตามแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งอ้างอิงจากแบบฟอร์มที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors : IOD)

บริษัทฯ จะเปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินในภาพรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัทจะถูกนำไปใช้ประกอบพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการบริษัทต่อไป

6.1.1.4 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการบริษัทจะติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามนโยบาย การกำกับดูแลและบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและ ทางอ้อม เพื่อให้บริษัทฯ สามารถกำกับดูแลและบริหารจัดการกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงการติดตามดูแลให้ บริษัทย่อยและบริษัทร่วมปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทฯ และกฎหมายกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงิน ลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าว อันจะช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยมี รายละเอียดดังนี้

- (1) บริษัทฯ จะแต่งตั้งตัวแทนเข้าไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้บริหาร หรือหรือตำแหน่งงานอื่นที่มีความสำคัญใน บริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจำนวนตัวแทนที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะสะท้อน สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น และ/หรือตามข้อตกลงที่บริษัทฯ ทำขึ้นระหว่าง บริษัทฯ กับบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เพื่อบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าวให้เป็นไปตาม นโยบายของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย และแผนธุรกิจของบริษัทฯ
 - (2) บริษัทฯ จะกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ได้ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึง กำกับให้มีการทำ การจัดเก็บข้อมูล การบันทึกบัญชีของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และการเปิดเผยฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงาน การทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดให้ถูกต้องครบถ้วน โดยใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำ รายการในลักษณะเดียวกันกับหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการใด ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งจะต้องเป็นไป ตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือ ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อบริษัทฯ
 - (3) การเข้าทำรายการหรือการดำเนินการใด ๆ ของบริษัทย่อย ซึ่งมีนัยสำคัญหรือมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและ ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือเข้าข่ายหรือเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินตามประกาศรายการได้มา หรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะส่งผลให้ บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องขออนุมัติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และ/หรือขออนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายก่อนการเข้าทำรายการ บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการหรือ ดำเนินการนั้นได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และ/ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว
- นอกจากนี้ หากในการเข้าทำรายการหรือการเกิดเหตุการณ์บางกรณีของบริษัทย่อย อันทำให้บริษัทฯ มีหน้าที่ต้อง เปิดเผยสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศที่เกี่ยวข้อง กรรมการ หรือผู้บริหารที่เป็นตัวแทนของบริษัทย่อยดังกล่าว มีหน้าที่ต้องแจ้งมายังฝ่ายจัดการของบริษัทฯ ในทันทีที่ทราบว่า บริษัทย่อยมีแผนจะเข้าทำรายการหรือเมื่อเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว
- (4) บริษัทฯ จะกำหนดมาตรการและขั้นตอนการดำเนินการที่จำเป็น เพื่อทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีการ เปิดเผยข้อมูลเป็นสาระสำคัญ ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน โดย บริษัทฯ จะดำเนินการที่จำเป็นเพื่อติดตามให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอย่างครบถ้วนถูกต้อง

- (5) บริษัทฯ จะกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอและการทำรายการต่าง ๆ เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- (6) กรรมการและผู้บริหารซึ่งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยต้องดูแลมิให้บุคคลที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทย่อยไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม มีส่วนร่วมในการอนุมัติเรื่องนั้น
- (7) บริษัทฯ จะพิจารณารายงานผลการดำเนินงานจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อวางแผนงานและเป้าหมายในการดำเนินงานต่อไป

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย ผ่านการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทฯ เข้าไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทย่อย เพื่อกำกับดูแลการบริหารจัดการบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย การดูแลผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกัน การเปิดเผยข้อมูลของนักลงทุนสัมพันธ์ ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย การป้องกันการใช้อ้างอิงภายใน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติข้างต้นปรากฏตามเอกสารแนบ 5 “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการ และกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย” ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดที่เกี่ยวข้องไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ <https://www.chase.co.th/th/corporate-governance/document-download> ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

6.1.2.1 สิทธิและความเท่าเทียมของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ และดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- (1) คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้เรื่องสำคัญ ทั้งประเด็นที่กำหนดในกฎหมายและประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ผ่านการพิจารณาและ/หรือการอนุมัติของผู้ถือหุ้น โดยเรื่องสำคัญดังกล่าวถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น
- (2) คณะกรรมการบริษัทจะสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น เช่น
 - (2.1) การกำหนดหลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาบรรจุเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอเป็นวาระการประชุม ซึ่งหากกรณีคณะกรรมการบริษัทปฏิเสธเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอบรรจุเป็นวาระ คณะกรรมการบริษัทต้องแจ้งเหตุผลให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ
 - (2.2) หลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- (3) คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

- (4) คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุม
- (5) คณะกรรมการบริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้า และเผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย
- (6) คณะกรรมการบริษัทจะดูแลไม่ให้เกิดการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าประชุมหรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นจนเกินควร เช่น ไม่กำหนดให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำเอกสารหรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้ในแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- (7) ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัทฯ จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

6.1.2.2 การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการสื่อสารและเปิดเผยข้อมูลเพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน สาธารณชน หรือผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ มั่นใจได้ว่าการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ มีความถูกต้อง ชัดเจน สอดคล้องกับกฎหมาย และเป็นไปอย่างเท่าเทียมกัน ผ่านช่องทางการเผยแพร่ข่าวของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ เว็บไซต์ของบริษัทฯ และเอกสารอื่นของบริษัทฯ เช่น แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One-Report) โดยเป็นไปตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องด้วย โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- (1) การเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่ยังไม่ได้เปิดเผยสู่สาธารณะ (Material Non-public Information) ให้เปิดเผยอย่างระมัดระวัง ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา เป็นไปตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นหรือนักลงทุนได้รับข้อมูลต่าง ๆ อย่างเพียงพอ เท่าเทียมกัน และสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย โดยคำนึงถึงช่วงเวลาที่จะเปิดเผยด้วย
- กรณีที่มีข้อมูลดังกล่าวอยู่ในช่วงเวลาที่ยังไม่สามารถเปิดเผยได้ ด้วยเหตุที่ยังไม่อาจสรุปผลได้หรือมีความไม่แน่นอนสูง บริษัทฯ จะดูแลรักษาข้อมูลนั้นให้จำกัดเฉพาะบุคคลที่จำเป็น เพื่อป้องกันการนำข้อมูลดังกล่าวไปแสวงหาผลประโยชน์หรือเปิดเผยโดยมิชอบ โดยจะดำเนินการตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในโอกาสแรกที่ได้
- (2) การเปิดเผยข้อมูลที่ได้เปิดเผยสู่สาธารณะแล้ว (Material Public Information) ให้เปิดเผยอย่างชัดเจน ครบถ้วน เพื่อไม่ให้เกิดความสับสน นอกจากนี้ การให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อมูลสำคัญที่ได้เปิดเผยไปแล้วต้องมีความชัดเจน และสอดคล้อง ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิดกับข้อมูลที่เปิดเผยไปแล้ว
- (3) การเปิดเผยข้อมูลอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ข้อมูลสำคัญ (Non-Material Information) ให้เปิดเผยบนพื้นฐานของความเป็นจริง และต้องไม่มีเจตนาให้ผู้มีส่วนสำคัญผิดในข้อเท็จจริงเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน ราคาหลักทรัพย์ หรือเปิดเผยในทำนองที่อาจทำให้บุคคลอื่นเข้าใจราคาหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นหรือลดลง
- (4) การเปิดเผยข้อมูลที่เป็นการคาดการณ์เกี่ยวกับสถานะ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ รวมถึงผลประกอบการในอนาคตของบริษัทฯ (Forward-Looking Information) ให้เปิดเผยด้วยความระมัดระวังและอธิบายเงื่อนไขหรือสมมติฐานที่ใช้

ประกอบการคาดการณ์ โดยจะต้องมีการตรวจสอบถึงแหล่งที่มาของข้อมูลและพิจารณาถึงความถูกต้องของข้อมูลก่อนนำมาใช้ในการวิเคราะห์หรือคาดการณ์ดังกล่าว

- (5) การจัดให้มีกระบวนการรับมือกับข่าวลือ การรั่วไหลของข้อมูล และการเปิดเผยข้อมูลโดยมิตั้งใจ โดยออกมาชี้แจงหรือปฏิเสธ เมื่อมีข่าวลือหรือข่าวสารอื่น ๆ ที่ไม่เป็นจริงเกี่ยวกับบริษัทฯ ที่อาจทำให้เกิดการเข้าใจผิด หรืออาจมีผลต่อการลงทุนในบริษัทฯ
- (6) การหลีกเลี่ยงการเปิดเผยข้อมูลที่ไม่เหมาะสม เช่น การประกาศข่าวแก่สาธารณะโดยไม่มีพัฒนาการที่แท้จริงสนับสนุน การรายงานหรือคาดคะเนเกินจริง หรือการเปิดเผยข้อมูลโดยใช้ถ้อยคำที่อาจทำให้สาธารณชนเข้าใจผิด และห้ามเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับทางการค้าหรือข้อมูลที่ทำให้บริษัทฯ เสียประโยชน์หรือความสามารถในการแข่งขัน
- (7) การเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ อย่างถูกต้อง มีรายละเอียดเพียงพอ ตามมาตรฐานและภายในระยะเวลาที่กฎหมายและแนวทางที่สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกำหนด และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรืออาจกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน หรือกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น จะเปิดเผยได้ต่อเมื่อข้อมูลนั้นเผยแพร่อย่างเป็นทางการต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ
- (8) การกำหนดให้คณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้มีสิทธิในการตอบข้อซักถามหรือให้ข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ที่ยังไม่ได้เปิดเผยสู่สาธารณะ
- (9) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่ในการดูแลให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง มีการตรวจสอบความถูกต้องและความเพียงพอของข้อมูลที่เปิดเผย และการให้ความรู้แก่กรรมการและพนักงานเกี่ยวกับนโยบายการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ
- (10) การจัดให้มีการสื่อสารและชี้แจงแก่พนักงานทุกคนของบริษัทฯ ให้ระมัดระวังการเปิดเผยข้อมูลและตระหนักถึงผลกระทบของการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัทฯ โดยพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลจะเปิดเผยได้เฉพาะข้อมูลหลังจากและเท่าที่ได้เผยแพร่ต่อสาธารณะแล้วเท่านั้น

6.1.2.3 ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีกลไกที่ทำให้มั่นใจว่า บริษัทฯ ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน โดยจัดทำนโยบายจรรยาบรรณทางธุรกิจให้ครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน ได้แก่ การกำหนดค่าตอบแทนและค่าผลประโยชน์อื่น ๆ ที่เป็นธรรม การจัดสวัสดิการที่ไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสม การดูแลสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน การอบรมให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่น ๆ
- (2) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และคำนึงถึงสุขภาพ ความปลอดภัย ความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขายตลอดช่วงอายุสินค้าและบริการ การ

ติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงสินค้าและบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์ ต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

- (3) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการให้บริการให้ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้ลูกค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลลูกค้าเพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน
- (4) ความรับผิดชอบต่อชุมชน โดยนำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม มีการติดตามและวัดผลความคืบหน้าและความสำเร็จในระยะยาว
- (5) ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยป้องกัน ลด จัดการและดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมการใช้วัตถุดิบ การใช้พลังงาน การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน การปลดปล่อยและจัดการของเสียที่เกิดจากการประกอบธุรกิจ และการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เป็นต้น
- (6) การแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยการประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผยโปร่งใสและไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม

6.1.2.4 การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเพื่อคุ้มครองสิทธิและเสริมสร้างความมั่นใจของผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุน และเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อกำกับดูแลกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน (รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) ให้มีหน้าที่ดำเนินการตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทฯ จะให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า เกี่ยวกับหน้าที่ในการจัดทำและนำเสนอรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตน คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กึ่งกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 และมาตรา 246 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 และมาตรา 298 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ
- (2) กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า จัดทำและนำเสนอรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตน คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กึ่งกันฉันสามีภริยา และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ในบริษัทฯ และนำเสนอให้เลขานุการบริษัทก่อนนำเสนอสำนักงาน ก.ล.ต. ทุกครั้ง โดยให้จัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์หรือรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ และนำเสนอสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น หรือวันที่ได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์นั้น ในกรณีที่มีการรวมและผู้บริหารยังไม่มีรายชื่อในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหาร ให้จัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และนำเสนอสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 7 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ และบริษัทฯ ได้แจ้งรายชื่อกรรมการและผู้บริหารตามวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

- (3) กำหนดให้กรรมการต้องเปิดเผยการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ทุกครั้ง โดยบริษัทฯ จะจัดทำรายงานสรุปการถือครองหลักทรัพย์ และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณารับทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (4) กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้า ก่อนทำการซื้อขายหลักทรัพย์ ต่อคณะกรรมการบริษัท ผ่านทางเลขานุการบริษัท
- (5) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้หรือเปิดเผยข้อมูลที่ยังมิได้เปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าหลักทรัพย์ (“ข้อมูลภายใน”) แก่ผู้อื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าด้วยวิธีใด โดยรู้หรือควรรู้ว่าคุณคนนั้นอาจนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือเพื่อบุคคลอื่น ทั้งนี้ เว้นแต่เป็นการกระทำในลักษณะที่ได้เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นในลักษณะตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด
- (6) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับทราบหรือครอบครองข้อมูลภายในซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลา 30 วัน ก่อนที่จะเผยแพร่การเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์หรือต่อการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จนกว่าบริษัทฯ จะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว และไม่ควรรซื้อขายหลักทรัพย์จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณชน โดยบริษัทฯ จะแจ้งให้กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 30 วันล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน
- (7) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ บอกกล่าว เผยแพร่ หรือให้คำรับรองข้อความอันเป็นเท็จหรือข้อความอันอาจก่อให้เกิดความสำคัญผิดในสาระสำคัญ เกี่ยวกับฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน ราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรือข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ โดยประการที่น่าจะทำให้มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์หรือต่อการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์
- (8) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ หรืออดีตกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับของบริษัทฯ ตลอดจนข้อมูลความลับของลูกค้าของบริษัทฯ ที่ตนได้รับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ให้บุคคลภายนอกรับทราบ ไม่ว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะก่อให้เกิดผลเสียหายแก่บริษัทฯ และลูกค้าของบริษัทฯ หรือไม่ก็ตาม
- (9) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ หรืออดีตกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับของบริษัทฯ และมีหน้าที่ในการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เท่านั้น ทั้งนี้ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ นำข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับของบริษัทฯ ไปแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
- (10) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ที่มีข้อมูลภายในพึงระมัดระวังในการจัดเก็บเอกสาร สำเนาเอกสาร รวมถึงทำลายเอกสาร การจัดเก็บ การลบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ที่เป็นความลับ เมื่อไม่จำเป็นต้องใช้งาน เพราะอาจถูกนำไปเปิดเผยหรือใช้โดยไม่สมควร

- (11) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ที่มีข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับพึงระมัดระวังการสนทนาหรือหรือเกี่ยวกับข้อมูลดังกล่าวกับบุคคลภายในหรือภายนอกหน่วยงาน เพื่อป้องกันมิให้บุคคลผู้ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องเข้ามามีส่วนรู้เห็นในข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับ
- (12) เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดีในการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับ บริษัทฯ ได้จัดกลุ่มประเภทของบุคคล/หน่วยงานที่มีข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับ เพื่อให้สามารถจำกัดจำนวนบุคคล/หน่วยงานที่เข้าถึงข้อมูลหรือมีส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับอันเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ได้

หากมีการกระทำอันฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้นอาจมีความผิดตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และบริษัทฯ มีการกำหนดบทลงโทษทางวินัยหากมีการฝ่าฝืนนำข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับไปใช้หาประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อผู้อื่น โดยจะพิจารณาลงโทษตามสมควรแก่กรณี ซึ่งเริ่มตั้งแต่การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ การตัดค่าจ้าง การพักงานชั่วคราวโดยไม่ได้รับค่าจ้าง หรือให้พ้นสภาพการเป็นพนักงาน ซึ่งการลงโทษจะพิจารณาจากเจตนาของการกระทำ และความร้ายแรงของความผิดนั้น ๆ ทั้งนี้ เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทฯ

6.1.2.5 การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต และไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และเป็นไปตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีรายละเอียดสรุปไว้ดังนี้

- (1) เปิดเผยและนำส่งข้อมูลส่วนได้เสียของตนและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทันทีก่อนที่จะมีการทำรายการ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยมีหน้าที่จัดทำและนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียต่อเลขานุการบริษัท และให้เลขานุการบริษัทสำรวจรายการที่มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกสิ้นปี โดยการสำรวจจะดำเนินการทั้งกับกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างน้อยปีละครั้ง
- (2) หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับตนเอง และ/หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย และไม่กระทำการในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และ/หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องทำรายการนั้น ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และอำนาจอนุมัติการเข้าทำรายการระหว่างกัน/รายการที่เกี่ยวข้องกัน อย่างเคร่งครัด
- (3) กำกับดูแลให้บริษัทฯ และฝ่ายจัดการทำการเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับผู้มีส่วนได้เสีย บุคคลผู้มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อเวลา ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทต้องกำกับดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกี่ยวข้องไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) หรือเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

- (4) การกระทำได้ดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ได้รับประโยชน์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็นเหตุให้บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหาย ให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้
- (4.1) การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้อง
- (4.2) การใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มา เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
- (4.3) การใช้ทรัพย์สิน หรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยในทางที่ฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (5) กรณีที่เป็นรายการธุรกรรมปกติที่มีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในลักษณะที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม เปรียบเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอกและคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ให้จัดทำสรุปรายการดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทรับทราบและให้ความเห็นทุกไตรมาสที่มีการทำรายการดังกล่าว
- (6) กรณีรายการธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ หรือมีลักษณะและขนาดของรายการไม่อยู่ในอำนาจการพิจารณาของฝ่ายจัดการหรือคณะกรรมการบริหาร ให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมของการเข้าทำรายการนั้นก่อน ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติการเข้าทำรายการจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและ/หรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) และดำเนินการตามหลักเกณฑ์และนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้อง
- (7) กำกับดูแลและรับผิดชอบให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยปฏิบัติตามข้อบังคับและจรรยาบรรณทางธุรกิจ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง มีระบบการควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยงและระบบป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเหมาะสม
- (8) พึงหลีกเลี่ยงการประกอบกิจการ ดำเนินการ เข้าลงทุน ถือหุ้น หรือเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในบริษัทที่ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือเป็นกิจการที่เป็นคู่แข่งทางการค้าของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย การถือหุ้นหรือการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในบริษัทอื่นนั้น จะสามารถกระทำได้หากสามารถแสดงได้ว่าการถือหุ้น หรือการดำรงตำแหน่งดังกล่าวไม่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยและการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย อีกทั้งได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (9) ผู้ที่มีส่วนได้เสียต้องไม่มีส่วนร่วมในแสดงความคิดเห็น พิจารณา และอนุมัติในเรื่องที่ตนมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

6.1.2.6 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai Private Sector Collective Action against Corruption : CAC) รวมถึงการเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันกับองค์กรหรือหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อเข้าร่วมเป็นพลังขับเคลื่อนในการดำเนินการด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2566 ที่ผ่านมา

บริษัทฯ มุ่งเน้นและให้ความสำคัญต่อการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อคุ้มครองสิทธิและเสริมสร้างความมั่นใจของผู้ลงทุนและผู้ถือหุ้นว่า บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และมีความตระหนักถึงความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อเป็นการสื่อสารต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกด้าน และเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติและส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ บริษัทย่อย หรือบุคคลใดซึ่งกระทำการเพื่อหรือในนามของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และโปร่งใส มีจิตสำนึกในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อเป็นแนวปฏิบัติของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยมีรายละเอียดสรุปไว้ดังนี้

แนวทางปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

- (1) บุคคลที่เกี่ยวข้องต้องปฏิบัติตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ดังนี้
 - (1.1) ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันฉบับนี้ จรรยาบรรณธุรกิจ รวมทั้งกฎ ระเบียบ และข้อบังคับของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างเคร่งครัด โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม
 - (1.2) ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการแสดงถึงเจตนาว่าเป็นการทุจริตคอร์รัปชัน การติดสินบนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องในเรื่องที่ตนมีหน้าที่รับผิดชอบทั้งทางตรงหรือโดยอ้อม เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์แก่องค์กร ตนเอง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง
 - (1.3) ไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยถือเป็นหน้าที่ที่ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบได้ทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่าง ๆ
 - (1.4) มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลและใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯ ให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกัน
- (2) บริษัทฯ จะให้ความสำคัญและคุ้มครองบุคคลที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน หรือแจ้งเบาะแสเรื่องการทุจริตคอร์รัปชันให้กับบริษัทฯ
- (3) ผู้กระทำการทุจริตคอร์รัปชันเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณจะได้รับการพิจารณาบทลงโทษตามระเบียบของบริษัทฯ ที่กำหนดไว้และอาจได้รับโทษตามกฎหมาย
- (4) บริษัทฯ จะจัดให้มีกระบวนการตรวจสอบและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ ทั้งด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล และอื่น ๆ รวมทั้งจัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันมิให้มีการทุจริตคอร์รัปชัน

แนวทางปฏิบัติด้านการจัดซื้อจัดจ้าง

- (1) ฝ่ายงานจัดซื้อจัดจ้างต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์หรือขั้นตอนที่กำหนดไว้ และการจัดซื้อจัดจ้างจะต้องกระทำโดยผู้มีอำนาจดำเนินการ มีความเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ในการตัดสินใจต้องคำนึงถึงความสมเหตุสมผลด้านราคา คุณภาพ และบริการที่ได้รับ รวมทั้งคำนึงถึงมาตรฐานต่าง ๆ ที่ผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการพึงมี เช่น มาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม มาตรฐานอุตสาหกรรม เป็นต้น
- (2) ฝ่ายงานจัดซื้อจัดจ้างจะต้องดำเนินการอย่างโปร่งใส ไม่ดำเนินการที่อาจนำผลประโยชน์มาสู่ตนโดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่ในการจัดซื้อจัดจ้าง ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ใช้ข้อมูลที่ได้ทราบอันเนื่องมาจากการจัดซื้อจัดจ้างเพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือผู้อื่น
- (3) ห้ามมิให้บุคคลที่เกี่ยวข้องติดสินบน อันเป็นการให้ประโยชน์ในการเสนอราคา หรือการสมยอมกันในการเสนอราคา อันนำมาซึ่งความได้เปรียบและได้รับผลประโยชน์ตอบแทนบางประการในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง หรือการปฏิบัติงานตามสัญญา ทั้งก่อนและระหว่างการเสนอราคา และหลังการทำสัญญาจัดซื้อจัดจ้าง หรือเพื่อรักษาผลประโยชน์อื่นใดอันไม่เหมาะสมตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบซึ่งทำให้เกิดความได้เปรียบหรือได้รับประโยชน์ตอบแทนในลักษณะเดียวกัน

แนวทางปฏิบัติในการรับหรือให้คำรับรองและของขวัญ ทริพส์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใด

- (1) ห้ามมิให้บุคคลที่เกี่ยวข้องให้หรือเรียกรับคำรับรองและของขวัญ สิ่งของหรือผลประโยชน์อื่นใดจากผู้ที่เกี่ยวข้องในธุรกิจ ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า คู่ความร่วมมือ พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เว้นแต่การให้หรือเรียกรับดังกล่าวที่เป็นไปตามธรรมเนียมปฏิบัติ ตามประเพณี วัฒนธรรม หรือมารยาททางสังคม ถือเป็นเรื่องที่ยอมรับได้ แต่ต้องสมเหตุสมผล มีความเหมาะสม และมีความโปร่งใส เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ และธรรมเนียมปฏิบัติตามประเพณีในแต่ละโอกาส โดยเก็บรักษาหลักฐานการใช้จ่ายเงิน มีการบันทึกค่าใช้จ่ายตามที่ได้ใช้จ่ายจริง และมีใบเสร็จหรือหลักฐานรับรองเพื่อตรวจสอบได้ในภายหลัง
ทั้งนี้ ในการให้ของขวัญนั้น จะต้องให้ในนามบริษัท ไม่ใช่ในนามส่วนตัว โดยอาจจัดทำเป็นของขวัญที่มีตราสัญลักษณ์ของบริษัท และเป็นการให้ที่เหมาะสมต่อสถานการณ์ เช่น การให้ของขวัญช่วงเทศกาลปีใหม่ หรือเทศกาลอื่น ๆ เป็นต้น โดยจะต้องไม่ตกอยู่ในรูปของเงินสดหรือสิ่งเทียบเท่าเงินสด
- (2) ไม่เรียกรับหรือให้ เงิน ทริพส์สิน สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด กับผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจที่อาจทำให้เกิดอิทธิพลในการตัดสินใจอย่างหนึ่งอย่างใดโดยไม่เป็นธรรม หรือมีเจตนาเพื่อชักนำให้กระทำ หรือละเว้นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง หรือเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิทธิพิเศษที่ไม่พึงได้

แนวทางปฏิบัติในเรื่องการเลี้ยงรับรอง

- (1) ห้ามมิให้มีการเลี้ยงรับรองโดยเป็นการจ่ายเพื่อจูงใจให้คู่ค้า ลูกค้า เจ้าหนี้ เจ้าหน้าที่ของรัฐ และผู้มีส่วนได้เสียอื่น กระทำการอันมิชอบด้วยหน้าที่ หรือการตัดสินใจใด ๆ เพื่อประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (2) ค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงรับรองโดยมารยาททางธุรกิจ ควรถูกใช้อย่างเหมาะสม และเป็นค่าใช้จ่ายตามจริง โดยมีใบเสร็จหรือหลักฐานรับรอง ทั้งนี้ ให้รายงาน และ/หรือดำเนินการขออนุมัติตามที่ระบุในคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ
- (3) การรับการเลี้ยงรับรองตามมารยาททางธุรกิจ พึงระวังหรือหลีกเลี่ยงการรับรองที่มากเกินไปจนสมควรหรือจัดขึ้นบ่อยครั้งจนทำให้เกิดข้อผูกมัดกับผู้จัดการเลี้ยงรับรองนั้น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

แนวทางปฏิบัติในการบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุน

- (1) บริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่มีนโยบายในการเป็นสื่อกลางในการประชาสัมพันธ์ต่อลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลอื่นใด เพื่อการบริจาคและการสนับสนุนให้กับหน่วยงานหรือองค์กรที่ต้องการเปิดรับการบริจาคหรือรับการสนับสนุน รวมถึงไม่มีนโยบายในการเป็นตัวแทนในการรับสิ่งของหรือประโยชน์อื่นใดเพื่อส่งต่อไปยังหน่วยงานหรือองค์กรที่เปิดรับการบริจาคหรือรับการสนับสนุน เว้นแต่การบริจาคหรือให้การสนับสนุนนั้นเป็นโครงการที่จัดขึ้นเป็นการภายใน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมสาธารณะประโยชน์และการกุศล
- (2) บริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่มีนโยบายในการให้หรือรับการสนับสนุนทางธุรกิจอันมีวัตถุประสงค์เพื่อแลกเปลี่ยนกับสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ทางธุรกิจระหว่างกัน ทั้งที่มีกำหนดระยะเวลาและไม่มีกำหนดระยะเวลา การสนับสนุนที่สามารถกระทำได้อาจต้องเป็นการให้การสนับสนุนต่อหน่วยงานหรือองค์กรใด ๆ เพื่อโครงการหรือกิจกรรมอันเป็นสาธารณะประโยชน์เท่านั้น
- (3) บริษัทฯ สนับสนุนการบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุนในการพัฒนาชุมชนและสังคม เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต สร้างเศรษฐกิจ และความเข้มแข็งให้กับชุมชนและสังคม โดยการบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุนต่อองค์กรการกุศลหรือหน่วยงานอื่น ๆ มีขั้นตอนพิจารณาตามคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ โดยมีการร้องขอเป็นหนังสือแจ้งถึงวัตถุประสงค์ในการบริจาคเพื่อการกุศลและการให้การสนับสนุน พร้อมทั้งเอกสารประกอบอื่น ๆ แก่ผู้มีอำนาจอนุมัติในแต่ละระดับ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการบริจาคเพื่อการกุศลและการสนับสนุนเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่ถูกนำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนบุคคล ไม่ขัดต่อศีลธรรม เป็นไปตามกฎระเบียบของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และถูกนำไปใช้เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมอย่างแท้จริง
- (4) บริษัทฯ และบริษัทย่อยอาจเป็นผู้ให้การสนับสนุนซึ่งเป็นวิธีการประชาสัมพันธ์ธุรกิจของบริษัทฯ โดยอาจกระทำได้ในหลายรูปแบบ เช่น การสนับสนุนกิจกรรมทางวัฒนธรรม ศิลปะ การศึกษา เป็นต้น
- (5) บุคคลที่เกี่ยวข้องต้องมีความระมัดระวังเพื่อให้มั่นใจว่าการบริจาคเพื่อการกุศลและการเป็นผู้ให้การสนับสนุนจะไม่ถูกนำไปใช้เป็นการหลีกเลี่ยงในการให้สินบน หรือเป็นการให้ประโยชน์หรือผลตอบแทนแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่ง รวมถึงการจูงใจให้ปฏิบัติในทางมิชอบ หรือละเว้นการปฏิบัติใด ๆ ที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย ไม่สอดคล้องกับกรอบจริยธรรมที่ดี และไม่เป็นไปในลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์

แนวทางปฏิบัติในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญต่อหลักการที่ว่าพิจารณารายการและธุรกรรมต่าง ๆ ต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส การตัดสินใจใด ๆ ในการดำเนินธุรกิจจะต้องทำเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ บริษัทย่อย และผู้ถือหุ้น นอกจากนั้นยังต้องคำนึงถึงผลประโยชน์โดยรวมของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และสังคม ในการประกอบการตัดสินใจ และสนับสนุนให้หลีกเลี่ยงการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยทางบริษัทฯ ได้กำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและข้อพิจารณาต่าง ๆ ที่ระบุไว้ใน “นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์” อย่างเคร่งครัด

แนวทางปฏิบัติในการจ่ายค่าอำนวยความสะดวก

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่มีนโยบายในการรับหรือให้สิ่งของหรือประโยชน์อื่นใดเพื่อเป็นค่าอำนวยความสะดวกในรูปแบบใด ๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยจะไม่ดำเนินการใด ๆ และไม่ยอมรับการกระทำใด ๆ เพื่อแลกกับการอำนวยความสะดวกในการดำเนินธุรกิจ ทั้งต่อหน่วยงานภาครัฐหรือเอกชน

แนวทางปฏิบัติในการจ้างพนักงานรัฐ

- (1) บริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่มีนโยบายในการว่าจ้างหรือแต่งตั้งพนักงานรัฐที่ยังอยู่ในตำแหน่งเข้ามาปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (2) กำหนดระยะเวลาในการเว้นวรรคเป็นเวลา 2 ปี สำหรับการแต่งตั้งอดีตพนักงานรัฐที่ออกจากตำแหน่ง หรือบุคคลที่เคยทำให้กับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยตรง
- (3) การจ้างอดีตพนักงานรัฐ ให้มีการระบุดำเนินการห้ามในการทำหน้าที่หรือวิธีปฏิบัติในสัญญาการจ้างเพิ่มเติม เพื่อป้องกันการใช้อำนาจในทางมิชอบหรือประเด็นที่อาจก่อความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น การเปิดเผยความลับของหน่วยงานรัฐที่เคยสังกัด การโน้มน้าวใจ การลอบบี้ เพื่อให้ได้ผลประโยชน์ในทางมิชอบ การถูกมอบหมายให้ติดต่อหน่วยงานเดิมที่ตนสังกัด เป็นต้น
- (4) หากจำเป็นต้องมีการสรรหาอดีตพนักงานรัฐเพื่อแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ที่ปรึกษา และผู้บริหาร ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้มีกระบวนการตรวจสอบประวัติของบุคคลดังกล่าวเพื่อตรวจสอบสิ่งที่เป็นประเด็นด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนแต่งตั้ง
- (5) จัดให้มีการเปิดเผยชื่อและประวัติของบุคคลที่เป็นอดีตเจ้าหน้าที่รัฐที่ได้รับการแต่งตั้งมาเป็นที่ปรึกษา กรรมการ และผู้บริหาร ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย พร้อมระบุเหตุผลในการแต่งตั้งบุคคลเหล่านั้นผ่านทางเอกสารเผยแพร่ของบริษัทฯ

แนวทางปฏิบัติด้านการสนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง

- (1) บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีแนวปฏิบัติที่จะให้การช่วยเหลือ การสนับสนุน หรือเป็นตัวแทนพรรคการเมือง ในกิจกรรมสาธารณะต่าง ๆ ไม่ว่าทางด้านการเงิน หรือรูปแบบอื่นใด
- (2) ในกรณีที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความประสงค์ที่จะให้การสนับสนุนทางการเมืองเพื่อส่งเสริมระบอบประชาธิปไตย การสนับสนุนดังกล่าวจะต้องไม่ขัดต่อหลักกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือกระทำไปด้วยความคาดหวังที่จะได้รับการปฏิบัติตอบแทนเป็นพิเศษ
- (3) บุคคลที่เกี่ยวข้องมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมืองตามกฎหมาย แต่ต้องไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยสูญเสียความเป็นกลางหรือได้รับความเสียหายจากการเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องทางการเมือง

แนวทางปฏิบัติด้านการอบรมและการสื่อสาร

บุคคลที่เกี่ยวข้องจะได้รับการอบรมเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ตระหนักถึงนโยบายฉบับนี้ เพื่อให้ทราบถึงรูปแบบของการทุจริตคอร์รัปชันต่าง ๆ ความเสี่ยงจากการเข้าไปมีส่วนร่วมในการให้สินบน ตลอดจนวิธีการรายงานกรณีพบเห็นหรือสงสัยว่าจะมีการทุจริตคอร์รัปชัน

ช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน และมาตรการคุ้มครองผู้รายงาน

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยในการรายงานการฝ่าฝืนหรือการพบเห็นการกระทำทุจริตและคอร์รัปชัน โดยกำหนดกระบวนการพิจารณา รวมทั้งจัดให้มีมาตรการคุ้มครองและบรรเทาความเสียหายแก่ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนตามนโยบายการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนที่บริษัทฯ กำหนดไว้

บทลงโทษ

ผู้ใดกระทำการฝ่าฝืนหรือกระทำผิดตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น ไม่ว่าจะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือลูกจ้าง ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย จะต้องได้รับการพิจารณาทางวินัยตามระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดไว้ และต้องรับผิดชอบชดใช้ความเสียหายแก่บริษัทฯ บริษัทย่อย หรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการกระทำดังกล่าว และอาจได้รับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตโดยยึดหลักบรรษัทภิบาลในการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีความชอบธรรม โปร่งใส มีคุณธรรม ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย สังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งมั่นพัฒนาธุรกิจให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง และสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและสังคมโดยรวม โดยเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ จึงมีการกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ข้อพึงปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

- (1) ประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกรายเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวมด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม
- (2) ประกอบธุรกิจโดยมีระบบการดำเนินงานที่มีมาตรฐานและมีการควบคุมที่ดี โดยใช้ความรู้ความสามารถอย่างเต็มที่ด้วยความระมัดระวัง
- (3) เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ และผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างสม่ำเสมอเท่าเทียมกัน และครบถ้วนตามความเป็นจริง
- (4) ดูแลไม่ให้เกิดการทุจริต การบริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้อื่น โดยใช้ข้อมูลใด ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน หรือดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (5) ไม่ดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

2. ข้อพึงปฏิบัติต่อพนักงาน

- (1) บริหารจัดการทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยยึดมั่นในคุณธรรมและจริยธรรม ตลอดจนสอดส่องดูแลและจัดการแก้ปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (2) กำกับดูแลพนักงานอย่างใกล้ชิด มีความยุติธรรม ไม่มีอคติ
- (3) ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างสุภาพ ให้เกียรติ ความนับถือ และความเคารพต่อเกียรติ ศักดิ์ศรี ความเป็นปัจเจกชนและสิทธิมนุษยชนของพนักงาน
- (4) การแต่งตั้งและโยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษพนักงาน จะกระทำด้วยความสุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ความสามารถและความเหมาะสมของพนักงานนั้น
- (5) กำหนดค่าตอบแทนแก่พนักงานอย่างเป็นธรรม ตามสภาพตลาด การแข่งขันทางธุรกิจ ลักษณะของงาน ผลการปฏิบัติงาน ตามความรู้ความสามารถของพนักงานแต่ละคน
- (6) ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ
- (7) ดูแลรักษาสภาพแวดล้อม สุภาพอนามัย และความปลอดภัยในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ

- (8) เปิดโอกาสให้พนักงานเสนอแนะหรือร้องทุกข์เกี่ยวกับการทำงาน และกำหนดวิธีการแก้ไข

3. ข้อพึงปฏิบัติต่อลูกค้า

- (1) มีความจริงใจต่อลูกค้าและรักษาคำมั่นสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้า ให้บริการที่มีคุณภาพและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า
- (2) พัฒนาการให้บริการให้มีความหลากหลาย มีคุณภาพและมาตรฐาน เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า
- (3) เปิดเผยข่าวสาร ให้ข้อมูล โฆษณาประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายและการบริการอย่างถูกต้อง เป็นธรรม เพียงพอและทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า
- (4) ปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขต่าง ๆ กับลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- (5) ตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยความรวดเร็ว และจัดให้มีระบบลูกค้าสัมพันธ์ให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนได้เกี่ยวกับคุณภาพการให้บริการ และจัดให้มีกลไกการกำกับ ติดตามดูแล และประเมินผลการให้บริการต่อลูกค้าเป็นประจำ
- (6) ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ

4. ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่ค้า

- (1) ปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม และตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย
- (2) ในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียกรับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า ทั้งทางตรงและทางอ้อม
- (3) ให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน ครบถ้วน และไม่บิดเบือน เพื่อให้เกิดการแข่งขันที่เป็นธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้
- (4) รักษาข้อมูลต่าง ๆ ที่ได้รับจากคู่ค้าแต่ละรายไว้เป็นความลับ
- (5) ไม่เปิดเผยข้อมูลหรือเอกสารที่เป็นความลับของบริษัทฯ และบริษัทย่อย แก่บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง
- (6) พัฒนาและรักษาสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับคู่ค้า สนับสนุนการสร้างคุณภาพ ภาพลักษณ์ และความน่าเชื่อถือในการบริการร่วมกันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (7) จัดให้มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม เพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรม
- (8) ช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการให้บริการของคู่ค้าให้ได้มาตรฐาน
- (9) ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้าเพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

5. ข้อพึงปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่

- (1) รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยเคร่งครัด
- (2) เมื่อมีเหตุสำคัญอันอาจกระทบต่อสถานะทางการเงินโดยมีนัยสำคัญและอาจกระทบต่อหนี้ที่ต้องชำระ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะต้องรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบเพื่อร่วมกันหาวิธีป้องกันหรือแก้ไขเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย
- (3) จัดให้มีการรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงเวลาให้แก่เจ้าหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

6. ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

- (1) ปฏิบัติภายใต้กรอบกฎหมายเกี่ยวกับการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม โปร่งใส ไม่เอารัดเอาเปรียบ
- (2) ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม
- (3) ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย การสร้างข่าวที่เป็นเท็จ หรือการโจมตีคู่แข่งในทางเสียหาย
- (4) ไม่ตกลงกับคู่แข่งทางการค้าหรือบุคคลใดในลักษณะลดหรือจำกัดการแข่งขันทางการค้า และไม่เข้าร่วมในสัญญาทางการค้า หรือการกระทำใดโดยนัยที่อาจก่อให้เกิดการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรมหรือการผูกขาดทางการค้า
- (5) ไม่เปิดเผยหรือให้ความลับของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตกอยู่ในมือของคู่แข่งในกรณีที่มีการติดต่อกับคู่แข่งทางการค้า

7. ข้อพึงปฏิบัติต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

- (1) บริหารจัดการและกำกับดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความรับผิดชอบต่อและยึดมั่นในขนบธรรมเนียมประเพณีอันดีงามของชุมชนและสังคม ตลอดจนดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม
- (2) ป้องกัน ลด จัดการและดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม
- (3) ดำเนินกิจกรรมเพื่อร่วมสร้างสรรค์สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ชุมชนและสังคมมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น
- (4) ตอบสนองอย่างรวดเร็วและอย่างมีประสิทธิภาพต่อเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและชุมชนอันเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่กับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- (5) ปลุกฝังจิตสำนึกและสร้างความตระหนักร่วมทั้งสื่อสารและให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่องความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมให้พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง
- (6) นำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม

8. ข้อพึงปฏิบัติต่อภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแล

- (1) ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หลักเกณฑ์ มาตรการและนโยบายต่าง ๆ ที่ภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดอย่างครบถ้วนและเคร่งครัด
- (2) ให้ความร่วมมือในกิจกรรมการดำเนินงานของภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแล เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการร่วมสร้างความมั่นคงและความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ
- (3) ดำเนินการอย่างถูกต้องตรงไปตรงมา เมื่อมีการติดต่อทำธุรกรรมกับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแล
- (4) ทำความรู้จักหรือสร้างสัมพันธ์อันดีกับภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแลในขอบเขตที่เหมาะสม สามารถทำได้

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณธุรกิจปรากฏตามเอกสารแนบ 5 “นโยบายการกำกับดูแลกิจการจรรยาบรรณธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการ และกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย” โดยบริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดที่เกี่ยวข้องไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ <https://www.chase.co.th/th/corporate-governance/document-download> ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

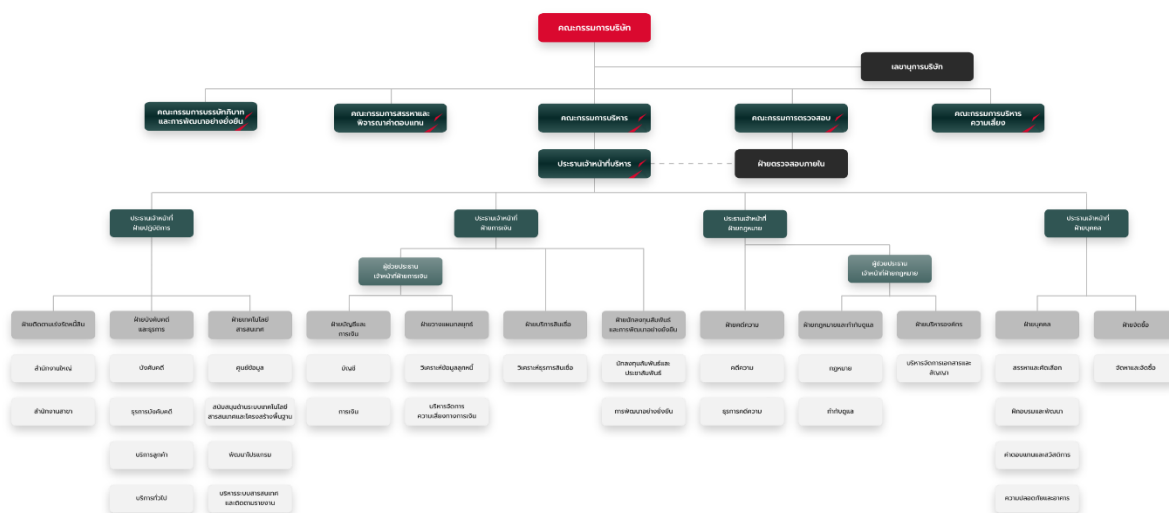
6.3 ข้อมูลทั่วไปการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 และคณะกรรมการบริษัทมีกระบวนการในการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าว และทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง พร้อมทั้งจัดให้มีการสื่อสารและติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวแก่ผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การประชาสัมพันธ์ผ่านทางเว็บไซต์และบอร์ดประชาสัมพันธ์ของกลุ่มบริษัทฯ และติดตามการปฏิบัติผ่านการประชุมประจำเดือน

บริษัทฯ ได้สื่อสารและสร้างความตระหนักรู้ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และด้านจรรยาบรรณธุรกิจ ซึ่งรวมถึงนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การพัฒนาอย่างยั่งยืน และการจัดการด้านสิ่งแวดล้อม ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ในสัดส่วนร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการและผู้บริหารทั้งหมด ผ่านการเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการพิจารณาทบทวนประจำปี และในสัดส่วนร้อยละ 80 ของจำนวนพนักงานทั้งหมด ผ่านการอบรม การทำแบบประเมิน การสร้างจิตสำนึกผ่านกิจกรรมพนักงานสัมพันธ์ และการประชาสัมพันธ์ในองค์กร นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสื่อสารและให้ความรู้แก่พนักงานใหม่ในสัดส่วนร้อยละ 100 ผ่านการปฐมนิเทศพนักงานใหม่

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ประกอบไปด้วยคณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 5 คณะ ได้แก่ (1) คณะกรรมการตรวจสอบ (2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (3) คณะกรรมการบริหาร (4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (5) คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ ดังนี้



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบไปด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์จากหลากหลายสาขา เช่น ด้านการธนาคาร ด้านบัญชีและการเงิน ด้านกฎหมาย และเป็นที่ยอมรับ เป็นผู้มีความรับผิดชอบหลักในการตัดสินใจดำเนินงานที่จะเป็นประโยชน์แก่บริษัทฯ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด รวมถึงเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนติดตามประเมินผล และดูแลรายงานผลการดำเนินการเพื่อสร้างมูลค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ เป็นไปตามนโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการ ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดของนโยบายไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ <https://www.chase.co.th/th/corporate-governance/document-download> ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัทฯ โดยมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน (ร้อยละ 55.6 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน (ร้อยละ 44.4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) โดยปัจจุบัน มีกรรมการซึ่งเป็นเพศหญิงจำนวน 4 ท่าน และเพศชายจำนวน 5 ท่าน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน (ร้อยละ 33.3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) ซึ่งมีจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาประเมินความหลากหลายทางทักษะของคณะกรรมการปัจจุบัน และเห็นว่าคณะกรรมการบริษัทในปัจจุบันมีคุณสมบัติและความหลากหลายทางทักษะที่จำเป็นและเหมาะสมกับลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ตามตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix) และเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในนโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการแล้ว รวมถึงมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 1 คน ที่มีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ เปิดโอกาสและสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็น เพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการบริหารจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย และแจ้งให้ประธานเจ้าหน้าที่ทราบถึงผลการประชุมดังกล่าว

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้อง และประวัติกรรมการปรากฏในเอกสารแนบ 1 “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท”

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการรายบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
2. นายฤกษ์ วรรณฤกษ์ ⁽¹⁾	กรรมการ / กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นางวรรณสุดา ธารานาน	กรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
4. นายประชา ชัยสุวรรณ	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร
5. นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานกรรมการบริษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
6. นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
7. นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน / กรรมการบริหาร / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
8. นายสุรัชย์ เชนจุโชติศักดิ์	กรรมการ / กรรมการบริหาร

รายชื่อ	ตำแหน่ง
9. นายวิทวัส เวชชบุษกร	กรรมการ / กรรมการบริหาร

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ นายภุชงค์ อรรถภุชงค์ เป็นกรรมการตรวจสอบผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ทั้งนี้ รายละเอียด คุณสมบัติ และประสบการณ์ของคณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ปรากฏในเอกสารแนบ 1 “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชี ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแล การทำบัญชี และเลขานุการบริษัท”

โดยมีนางสาวมนนิรา ด้านวิวัฒน์ เป็นเลขานุการบริษัท ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2564 ทั้งนี้ นางสาวมนนิรา ด้านวิวัฒน์ ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรสำหรับเลขานุการบริษัทจาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่ หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 124/2021 หลักสูตร Company Reporting Program (CRP) รุ่นที่ 30/2021 หลักสูตร Effective Minutes Taking (EMT) รุ่นที่ 49/2021 และ หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 38/2021

7.2.3 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

7.2.3.1 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท กำหนดไว้โดยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงข้อบังคับของบริษัทฯ ทั้งนี้ ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจและดูแลการดำเนินงานในเรื่องต่าง ๆ เว้นแต่เรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินการ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท จะเป็นไปตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบต่อระมัดระวัง (duty of care) มีความซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (duty of loyalty) และกำกับดูแลการดำเนินงานกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินการไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (duty of obedience) เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (2) กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ต่าง ๆ นโยบายการดำเนินงาน การจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายและให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงติดตามประเมินผลและดูแลการบริหารและการจัดการของฝ่ายจัดการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารจัดการ และอำนาจอนุมัติ รวมทั้งสนับสนุนให้มีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย
- (3) พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจประจำปีและงบประมาณที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ รวมถึงพิจารณาและอนุมัติเรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ ตามที่กำหนดในกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางของบริษัทฯ
- (4) กำกับดูแลกิจการภายใต้หลักธรรมาภิบาลและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทฯ สามารถแข่งขันได้และมีผลประโยชน์ที่ดี โดยคำนึงถึงประโยชน์ต่อของผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และผลกระทบในระยะยาว รวมทั้ง

สนับสนุนให้มีการพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม แต่ยังคงมีความยืดหยุ่นสามารถปรับตัวได้ภายใต้ความเปลี่ยนแปลง

- (5) สนับสนุนการสร้างหรือการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้เพื่อก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องและมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนการดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์ของกิจการ
- (6) แต่งตั้งบุคคลให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ในจำนวนอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เพื่อให้มีการควบคุมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ และการทำรายการต่าง ๆ ให้ถูกต้องตามกฎหมาย ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญให้ครบถ้วนถูกต้องและทันทั่วทั้ง
- (7) กำกับดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระในการสอบทานให้กิจการมีระบบควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย
- (8) ติดตาม กำกับดูแล ป้องกัน และจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการป้องกันการใช้อำนาจอันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูล และโอกาสของบริษัทฯ และบริษัทย่อยหรือการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง/บุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยในลักษณะที่ไม่สมควร ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการรายใดมีส่วนได้เสียในธุรกรรมใดที่ทำกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือมีการเปลี่ยนแปลงในสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย ให้กรรมการรายดังกล่าวแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยไม่ชักช้า
- (9) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือและความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์
- (10) กำกับดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีระบบบัญชีและการรายงานทางบัญชีการเงินที่ถูกต้อง มีความน่าเชื่อถือ และจัดให้มีระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และกำกับดูแลให้บริษัทฯ จัดทำรายงานประจำปีและการเปิดเผยงบการเงินและข้อมูลสำคัญต่าง ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ตรงตามกำหนดเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง (duty of disclosure) รวมทั้งติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทฯ
- (11) พิจารณาให้ความเห็นชอบการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และพิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามที่คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- (12) พิจารณานุมัติงบการเงินรายไตรมาสที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงพิจารณาเห็นชอบงบการเงินประจำปีที่ผ่านมาการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณานุมัติ
- (13) รับทราบรายงานการตรวจสอบของคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ของบริษัทฯ
- (14) พิจารณาแต่งตั้งกรรมการในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากออกตามวาระ
- (15) พิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ได้
- (16) พิจารณาแต่งตั้ง ถอดถอนคณะกรรมการชุดย่อย และกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎบัตร พร้อมพิจารณานุมัติเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (17) กำหนดให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรในตำแหน่งงานหลักของบริษัทฯ โดยให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบเป็นระยะด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงกำกับดูแลให้กิจการมีการบริหารและพัฒนาบุคลากร ให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม
- (18) พิจารณานุมัติเกณฑ์การสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนกำหนดกรอบนโยบายและรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทน การกำหนดค่าตอบแทน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ
- (19) พิจารณานุมัติกรอบนโยบายและรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทน การกำหนดค่าตอบแทน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ
- (20) พิจารณาแต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติงานต่าง ๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- (21) พิจารณานุมัติและให้ความเห็นการทำธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ เช่น รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย การลงทุนในธุรกิจใหม่และการดำเนินงานใด ๆ หรือการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงธุรกรรมการระดมทุนของบริษัทฯ เว้นแต่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้ ในการพิจารณานุมัติดังกล่าวจะเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (22) พิจารณาติดตามการใช้เงินระดมทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้มีการเปิดเผยไว้ โดยพิจารณารายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการใช้เงินระดมทุน เช่น ความเป็นไปได้ของการลงทุนในโครงการ ความเหมาะสมของมูลค่าและช่องทางการระดมทุน และโครงสร้างเงินทุนของบริษัทฯ รวมถึงสัญญาการเข้าลงทุน ความเพียงพอของเงินที่ได้จากการระดมทุนที่ใช้สำหรับลงทุนในโครงการ เป็นต้น พร้อมกำหนดให้ฝ่ายจัดการศึกษาถึงสภาพเศรษฐกิจและแนวโน้ม

การเติบโตของอุตสาหกรรมของกิจการที่บริษัทฯ จะใช้เงินระดมทุนเพื่อเข้าลงทุนให้ถึถ้วน เพื่อป้องกันมิให้เกิดกรณี
ที่บริษัทฯ ระดมทุนไปแล้ว และไม่สามารถลงทุนในโครงการหรือกิจการตามที่ได้มีการคาดการณ์ไว้

- (23) พิจารณานโยบายการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้น และ
รายงานการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป
- (24) จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของ
บริษัทฯ และกำกับดูแลให้การดำเนินการต่าง ๆ เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มี
ประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน และมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ รวมทั้งกำกับ
ดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องและครบถ้วน รวมถึงดูแลให้
มีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น
- (25) จัดให้มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส
- (26) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดเกี่ยวกับกิจการของบริษัทฯ ตามที่ผู้ถือหุ้นมอบหมาย

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ปรากฏตาม
เอกสารแนบ 5 “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการ และกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย”
โดยบริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดที่เกี่ยวข้องไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ <https://www.chase.co.th/th/corporate-governance/document-download> ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง
โดยมีรายละเอียดดังนี้

- (1) กำกับดูแลบริหารความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญอย่างเป็นอิสระ
- (2) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งแนวทางการจัดการความ
เสี่ยงและติดตามผลการดำเนินงาน

7.2.3.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาด
หลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมถึงข้อบังคับของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากำหนด
ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริษัท ตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท โดย
มีรายละเอียดดังนี้

- (1) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุ
ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร รวมถึงส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุผล (ensure
board effectiveness)
- (2) ดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการ
ที่ดี
- (3) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่อง
สำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงนำการประชุมคณะกรรมการบริษัท (manage board meetings)

- (4) จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน การส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ ให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
- (5) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ (manage key relationships)
- (6) เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยสามารถเรียกให้ประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันหรือประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้
- (7) การประชุมของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับบริษัท โดยการประชุมคณะกรรมการบริษัท ต้องมีการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- (8) จำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ต้องมีการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- (9) ให้ประธานกรรมการบริษัททำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการบริษัทเป็นประธาน แต่หากไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทสามารถเชิญบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมได้ตามความเหมาะสม
- (10) การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม โดยกรรมการ 1 คน มีเสียง 1 เสียงในการลงคะแนน หากคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมมีสิทธิออกเสียงเพิ่มได้อีก 1 เสียงเป็นเสียงชี้ขาด โดยกรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะต้องไม่อยู่ในที่ประชุมและไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว

7.2.3.3 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งได้รับการอนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- (1) ดำเนินกิจการ บริหาร และควบคุมดูแลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง กฎยุทธศาสตร์ทางธุรกิจ เป้าหมายและแผนการดำเนินงาน เป้าหมายทางการเงิน งบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ (Level of Authority) และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ บริษัทฯ
- (2) พัฒนางค์กรให้มีผลการดำเนินงานและผลประกอบการที่ดี และมีการปรับปรุงพัฒนาอย่างสม่ำเสมอต่อเนื่อง เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน
- (3) ดำเนินการให้มีการจัดทำและส่งมอบนโยบายทางธุรกิจ รวมถึงวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก แผนงานและงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ และให้มีการรายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำอย่างเหมาะสม รวมถึงสื่อสารกับคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ เพื่อให้

- การดำเนินการทางธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
- (4) กำหนดเป้าหมายการดำเนินงาน การจัดสรรทรัพยากร เพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ นโยบายทางธุรกิจและการบริหารจัดการ และควบคุมตรวจสอบ ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ และเสนอแนะแนวทางแก้ไขปัญหาดังกล่าว เพื่อให้ผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินการตามแผนธุรกิจที่วางไว้ให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ
 - (5) กำกับดูแลภาพรวมของการบริหารจัดการด้านเงิน การตลาด ทรัพยากรบุคคล ระบบควบคุมภายใน และด้านการปฏิบัติงานอื่น ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนธุรกิจของบริษัทฯ ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ
 - (6) ติดตาม ตรวจสอบ และควบคุมผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้มีผลประกอบการที่ดีตามเป้าหมาย และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส รวมถึงหาโอกาสปรับปรุงและพัฒนาให้มีผลประกอบการที่ดีขึ้น
 - (7) กำหนดโครงสร้างองค์กร วิธีการบริหาร รวมถึงการคัดเลือก การฝึกอบรม การว่าจ้าง โยกย้าย และการเลิกจ้างผู้บริหาร¹ และพนักงาน และกำหนดเกณฑ์การสรรหา เกณฑ์การประเมินผล กรอบโครงสร้างอัตราค่าจ้าง เงินเดือน ค่าตอบแทน โบนัส และสวัสดิการต่าง ๆ สำหรับผู้บริหารและพนักงานในตำแหน่งที่ไม่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยอยู่ในขอบเขตที่เป็นไปตามระเบียบข้อกำหนดของบริษัทฯ
 - (8) บังคับบัญชา ติดตาม สั่งการ ดำเนินการ ตลอดจนเข้าลงนามในนิติกรรม สัญญา เอกสารคำสั่ง หนังสือแจ้ง หรือหนังสือใด ๆ ที่ใช้ติดต่อกับหน่วยงานหรือบุคคลอื่น เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตามที่ได้รับมอบหมาย และ/หรือมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท
 - (9) มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ (Level of Authority) และหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบริษัทฯ กำหนดไว้
- การมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารนั้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย ได้รับประโยชน์ในลักษณะใด หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ซึ่งรายการดังกล่าวจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ (แล้วแต่กรณี) ตามข้อบังคับของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นลักษณะการดำเนินธุรกรรมการค้าปกติทั่วไปของบริษัทฯ ที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติไว้
- (10) สั่งการ ออกระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ และบันทึกภายในสำหรับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ และเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ รวมทั้งรักษาระเบียบอันดีงามภายในองค์กร
 - (11) เป็นผู้นำและปฏิบัติตนให้เป็นแบบอย่างตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งส่งเสริม

¹ ผู้บริหาร หมายถึง ผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกและเทียบเท่าลดลงไปจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กำกับ ติดตามการบริหารจัดการองค์กรบนหลักความยั่งยืน การกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม และปฏิบัติให้เป็นไปตามมาตรการและแนวปฏิบัติต่อต้านการคอร์รัปชัน

- (12) แสวงหาโอกาสทางธุรกิจและศึกษาความเป็นไปได้ในการดำเนินการโครงการใหม่หรือลงทุนในโครงการต่าง ๆ และนำเสนอข้อมูลที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัท (แล้วแต่กรณี)
- (13) พิจารณาแต่งตั้งที่ปรึกษาด้านต่าง ๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินการของบริษัทฯ ภายในวงเงินงบประมาณที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อย ได้อนุมัติ ทั้งนี้ วงเงินที่สามารถอนุมัติได้ต้องเป็นไปตามที่คู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ (Level of Authority) กำหนด
- (14) พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติตลอดจนการดำเนินงานที่เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯ ซึ่งมีเงื่อนไขทางการเงินค่าทั่วไปในวงเงินไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ รวมตลอดจนคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ (Level of Authority) ที่กำหนด
- (15) เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ในการติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการจัดให้มีช่องทางการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม สม่าเสมอ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเป็นมาตรฐานและโปร่งใส
- (16) มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบต่ออื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายหรือตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อย

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 ชุด ได้แก่ (1) คณะกรรมการตรวจสอบ (2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (3) คณะกรรมการบริหาร (4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ (5) คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดมีกฎบัตรซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยระบุถึงวัตถุประสงค์ องค์กรประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ การประชุม องค์กรประชุมและการลงคะแนนเสียง การประเมินผล ฯลฯ โดยมีการกำหนดให้บทวนกฎบัตรดังกล่าวตามความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยจะต้องรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย ปรากฏตามเอกสารแนบ 5 “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการ และกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย” โดยบริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดกฎบัตรที่เกี่ยวข้องไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ <https://www.chase.co.th/th/corporate-governance/document-download> ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

7.3.1 ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1.1 ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากำหนดขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- (1) สอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้บริหารที่รับผิดชอบการจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใด ๆ ที่เห็นว่าเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (2) สอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
- (3) พิจารณาและให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปี อัตราค่าจ้าง และทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน และเข้าร่วมประชุมกับหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อหารือประเด็นที่มีความสำคัญ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมการประชุมด้วย
- (4) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายและมาตรฐานอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- (5) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีและเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร ปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงาน

ตรวจสอบบัญชีนั้น และประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

- (6) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้อง หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้มีความถูกต้องและครบถ้วน ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (7) พิจารณากลไกในการดูแลและติดตามการใช้เงินระดมทุนอย่างถูกต้องและเหมาะสม และเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้มีการเปิดเผยไว้ พร้อมทั้งกำหนดมาตรการเพื่อยับยั้งและป้องกันการนำเงินที่ได้จากการระดมทุนไปใช้อย่างไม่เหมาะสมและผิดวัตถุประสงค์
- (8) มีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นได้ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
- (9) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และรายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร
 - (ซ) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (10) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
 - (ก) รายการที่ก่อหรืออาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ข) การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องซึ่งมีผลใช้บังคับกับบริษัทฯ และ/หรือธุรกิจของบริษัทฯ

หากคณะกรรมการบริษัทไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามข้างต้นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ

- (11) ดำเนินการรับเรื่องร้องเรียนและรับแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำความผิด การทุจริตคอร์รัปชัน หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ และกำกับดูแลการตรวจสอบข้อเท็จจริงและพิจารณาบทลงโทษอย่างเป็นอิสระและเหมาะสม โดยเป็นไปตามนโยบายที่เกี่ยวข้องซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากำหนด
- (12) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่โดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยมีรายละเอียดดังนี้

- (1) สอบทานระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยงให้มีความเพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ
- (2) สอบทานนโยบายบริหารความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอันอาจเกิดขึ้น รวมทั้งแนวทางจัดการความเสี่ยง และติดตามผลการดำเนินงาน

7.3.1.2 ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากำหนดขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- (1) พิจารณาโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องจำนวนกรรมการให้มีความเหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ รวมถึงสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป ตลอดจนทบทวนคุณสมบัติของกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารในด้านทักษะ ประสบการณ์ และความสามารถเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- (2) กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้เหมาะสมกับลักษณะและการดำเนินธุรกิจขององค์กร โดยการกำหนดคุณสมบัติและความรู้ความชำนาญแต่ละด้านที่ต้องการให้มี โดยอาจใช้เครื่องมือที่เหมาะสม เช่น ตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix) เพื่อประกอบการสรรหา รวมทั้งคัดเลือกบุคคลตามกระบวนการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ รวมถึงความเชี่ยวชาญ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี) โดยจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ
- (3) สรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อยเมื่อถึงวาระที่จะต้องเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยการสรรหาอาจพิจารณาให้บุคคลเดิมดำรงตำแหน่งต่อโดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว หรือเปิดรับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น หรือการใช้บริษัทภายนอกช่วยสรรหา หรือพิจารณาบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ หรือการให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เป็นต้น
- (4) พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

- (แล้วแต่กรณี) โดยจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ
- (5) ดำเนินการหาบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีที่จะมารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท หากได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี)
 - (6) พิจารณาความเป็นอิสระและคุณสมบัติของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้แน่ใจว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ เป็นผู้ที่มีหรือคงไว้ซึ่งคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
 - (7) พิจารณาหลักเกณฑ์ในการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สรรหาและพิจารณาลักษณะของบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและควรได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
 - (8) ทบทวนความเหมาะสมของหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชด้อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่อยู่ในปัจจุบัน เปรียบเทียบกับข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัทฯ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และกำหนดหลักเกณฑ์ให้เหมาะสมเพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรม และสนับสนุนให้งานของบริษัทฯ ประสบผลสำเร็จ
 - (9) พิจารณาเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
 - (10) พิจารณาหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชด้อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากภาระหน้าที่ ขอบเขตบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ
 - (11) กำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชด้อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามหลักเกณฑ์การจ่ายที่ได้พิจารณากำหนดไว้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป (แล้วแต่กรณี)
 - (12) พิจารณาความเหมาะสมและให้ความเห็นชอบ ในกรณีที่มีการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ให้กรรมการและพนักงาน โดยยึดหลักให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น และสร้างแรงจูงใจให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติงานที่เพื่อให้เกิดการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ผู้ถือหุ้นในระยะยาว และสามารถรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพได้อย่างแท้จริง
 - (13) พิจารณานโยบายการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรในตำแหน่งงานหลักของบริษัทฯ
 - (14) เสนอแนะวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชด้อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี รวมทั้งติดตามและสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ เพื่อนำไปปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน และเสริมสร้างความรู้ ความสามารถของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชด้อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 - (15) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

7.3.1.3 ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากำหนดขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร ตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย แผนธุรกิจ โครงสร้างการบริหารจัดการ และอำนาจอนุมัติของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ และดำเนินการตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานดังกล่าวให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- (2) มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารงานเกี่ยวกับธุรกิจปกติของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงพิจารณาอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมทางการเงินของบริษัทฯ ภายใต้คู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ (Level of Authority) และ/หรือขอบอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งจะต้องสอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎ/เกณฑ์ วัตถุประสงค์ ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศของหน่วยงานกำกับดูแล มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น และเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ
- (3) อนุมัติและกำกับดูแลการบริหารต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงานและงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือตามคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ (Level of Authority) รวมถึงติดตามให้เกิดผลตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว
- (4) กลั่นกรองแผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารจัดการ อำนาจอนุมัติ และนโยบายต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ ตามที่เสนอแนะโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเห็นชอบ/อนุมัติ ยกเว้นเป็นเรื่องที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ซึ่งรวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน และพิจารณากลับกรองข้อเสนอต่าง ๆ ของฝ่ายจัดการ
- (5) ควบคุมดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ ผ่านประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ และทำการรายงานผลการดำเนินงานตามระยะเวลาต่อคณะกรรมการบริษัท
- (6) อนุมัติการแต่งตั้งที่ปรึกษาด้านต่าง ๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ภายในวงเงินงบประมาณที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติ
- (7) วางแผนหรือกำหนดกลไกอื่นที่สามารถป้องกันหรือแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย
- (8) ศึกษาความเป็นไปได้ในการดำเนินการโครงการใหม่ อนุมัติการเข้าลงทุนในโครงการต่าง ๆ ตามอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงการทำนิติกรรมที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว
- (9) พิจารณาและอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมทางการเงินกับสถาบันการเงิน ได้แก่ การเปิดบัญชี กู้ยืมเงิน ขอสินเชื่อ จำนำ จำนอง เบิกเงินเกินบัญชีจากสถาบันการเงิน ค้ำประกัน รวมถึงการซื้อขายและจดทะเบียนกรรมสิทธิ์ที่ดินใด ๆ ตามวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนการเข้าทำนิติกรรมสัญญา ยื่นคำขอคำเสนอติดต่อ ทำนิติกรรมกับส่วนราชการ เพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิต่าง ๆ ของบริษัทฯ และ/หรือดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวจนเสร็จการตามคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ (Level of Authority) และ/หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และ/หรือตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- (10) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยมีรายละเอียดดังนี้

- (1) กำหนดกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงและพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอันอาจเกิดขึ้น
- (2) กำหนดภาพรวมของโครงสร้างในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทฯ รวมทั้งแผนการบริหารจัดการความเสี่ยง และติดตามผลการดำเนินงาน
- (3) กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อพิจารณาความท้าทายและการบรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และสร้างคุณค่าเพิ่มในระดับที่องค์กรคาดหวังไว้ (Goals)
- (4) เชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงกับการควบคุมภายใน

7.3.1.4 ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากำหนดขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีรายละเอียดดังนี้

- (1) กำหนดกรอบแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงแต่ละประเภทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยให้หน่วยงานต่าง ๆ มีส่วนร่วมในการบริหารและควบคุมความเสี่ยง เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ ภายใต้การสอบทานและให้ความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบ
- (2) ทบทวนนโยบาย และแผนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ
- (3) กำหนดและทบทวนองค์ประกอบ อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงกฎบัตรของคณะทำงานบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ได้คณะทำงานที่มีความรู้ ความเข้าใจ และประสบการณ์เพียงพอ ครอบคลุมการปฏิบัติงานและความเสี่ยงทั่วทั้งกลุ่มบริษัทฯ
- (4) กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงและแผนการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ เพื่อให้กลุ่มบริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กร และมีการปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่อง
- (5) ประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลระดับความเสี่ยงขององค์กรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- (6) รายงานผลเกี่ยวกับการบริหาร การดำเนินงาน สถานะความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทฯ และการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ รวมถึงสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ ให้กับคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบ พิจารณาสอบทานและให้ความเห็น เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณารับทราบเป็นประจำตามความเหมาะสม
- (7) สอบทานผลการประเมินความเสี่ยงที่จัดทำโดยคณะทำงานบริหารความเสี่ยง และจัดทำรายงานผลการประเมินความเสี่ยงประจำปี โดยนำเสนอให้คณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาสอบทานและให้ความเห็น ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

- (8) สอบทานการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยเสี่ยง รวมถึงข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้อง ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
- (9) ขอความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพ เมื่อเห็นว่าจำเป็น ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติและคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติของกลุ่มบริษัทฯ
- (10) ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยมีรายละเอียดดังนี้

- (1) กำหนดกรอบแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทฯ
- (2) ทบทวนนโยบายและแผนการบริหารจัดการความเสี่ยง ให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน
- (3) กำกับดูแล ติดตาม และสนับสนุนการปฏิบัติงานเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงของคณะทำงานบริหารความเสี่ยง และพนักงานในระดับต่าง ๆ รวมถึงสอบทานผลการประเมินความเสี่ยง

7.3.1.5 ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทภักดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากำหนดขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทภักดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทภักดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- (1) พิจารณาให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านบริษัทภักดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่สอดคล้องกับประเด็นความยั่งยืนที่สำคัญของกลุ่มบริษัทฯ เพื่อแสดงเจตนารมณ์และเป็นแนวทางให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติไปสู่การดำเนินงานอย่างยั่งยืนในมิติต่าง ๆ ครอบคลุมทั้งด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม และด้านกำกับดูแลกิจการ
- (2) ดูแลให้มีการนำนโยบาย และแนวปฏิบัติด้านบริษัทภักดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนไปใช้พัฒนากลุ่มบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้กลุ่มบริษัทฯ เติบโตได้อย่างยั่งยืน
- (3) ประเมินและทบทวนเป้าหมาย นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านบริษัทภักดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ดำเนินธุรกิจ สอดคล้องกับกฎหมาย แนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากล และข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- (4) รายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานด้านบริษัทภักดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อคณะกรรมการบริษัท
- (5) ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัทภักดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท
- (6) พิจารณากำหนดแนวทางการเปิดเผยรายงานผลการดำเนินงานด้านบริษัทภักดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และ/หรือรายงานความยั่งยืนของบริษัทฯ
- (7) แต่งตั้งคณะทำงานด้านบริษัทภักดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อช่วยเหลือการปฏิบัติงานต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริษัทภักดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
- (8) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7.3.2 รายชื่อของคณะกรรมการชุดย่อย

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายภุชงค์ อรรถภุชงค์ ⁽¹⁾	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)
2. นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)
3. นางวรรณสุตา ธนสรานาด	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ นายภุชงค์ อรรถภุชงค์ เป็นกรรมการตรวจสอบผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ทั้งนี้ รายละเอียด คุณสมบัติ และประสบการณ์ของคณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ปรากฏในเอกสารแนบ 1 “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหารผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชี ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท”

โดยมี นางสาวมนิรา ด้านวิวัฒน์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564

(2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางวรรณสุตา ธนสรานาด	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)
2. นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)
3. นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

โดยมีนางสาวมนิรา ด้านวิวัฒน์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2565

(3) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายประชา ชัยสุวรรณ	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	กรรมการบริหาร
3. นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	กรรมการบริหาร
4. นายสุรชัย เชษฐโชติศักดิ์	กรรมการบริหาร
5. นายวิทวัส เวชบุษกร	กรรมการบริหาร
6. นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	กรรมการบริหาร

โดยมีนางสาวจิตรกนก ชโยเลิศศิริ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2565

(4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง

โดยมีนายณัฐกานต์ มุ่งเพียร เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2566

(5) คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
2. นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
3. นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

โดยมีนางสาวลัดดา สินทรัพย์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2566

7.4 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ได้แก่ นายประชา ชัยสุวรรณ หรือนางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ หรือนางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ หรือนางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง สองในสี่คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ เว้นแต่การเข้าทำสัญญา นิติกรรม หรือธุรกรรมใด ๆ ที่มีมูลค่าเกินกว่า 50 ล้านบาท ให้นายประชา ชัยสุวรรณ หรือนางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ หรือนางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ หรือนางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง คนใดคนหนึ่ง และนายวิทวัส เวชชบุษกร รวมเป็นสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

7.5 ผู้บริหาร

7.5.1 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ผู้บริหารของบริษัทฯ ตามคำนิยาม “ผู้บริหาร” ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 17/2551 เรื่องการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ประกอบด้วยผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายประชา ชัยสุวรรณ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบุคคล (รักษาการ)
3. นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ ⁽¹⁾	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน
4. นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

7.5.2 นโยบายและวิธีการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหาร

(1) ผู้บริหารระดับสูงสุด (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากภาระหน้าที่ ขอบเขตบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ เปรียบเทียบกับข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัทฯ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และกำหนดหลักเกณฑ์ให้เหมาะสมเพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรม และสนับสนุนให้งานของบริษัทฯ ประสบผลสำเร็จ

ค่าตอบแทนทั้งระยะสั้น (เช่น เงินเดือน โบนัส สวัสดิการ) และระยะยาว (เช่น การให้หลักทรัพย์) จะต้องสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานทางการเงินและการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ในระยะยาว ซึ่งรวมถึงการตั้งเป้าหมายเพื่อวัดผลสำเร็จขององค์กร การเติบโตทางผลกำไร และการขยายตัวทางธุรกิจ

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้กำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้เป็นไปตามโครงสร้างของบริษัทฯ ซึ่งผันแปรตามผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

(2) ผู้บริหารระดับสูง (ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่าย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานและค่าตอบแทนของผู้บริหารในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานตามนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท สภาวะเศรษฐกิจและสังคม โดยเปรียบเทียบโครงสร้างค่าตอบแทนกับอุตสาหกรรมเดียวกันในประเทศ เพื่อก่อให้เกิดแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยใช้การชี้วัดแบบรายบุคคล (KPIs) อย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน โดยจะนำผลการประเมินการปฏิบัติงานมาพิจารณาค่าตอบแทน ทั้งในระยะสั้น (เช่น เงินเดือน โบนัส สวัสดิการ) และระยะยาว (เช่น การให้หลักทรัพย์) และพิจารณาความก้าวหน้าในสายอาชีพ

ค่าตอบแทนของของผู้บริหารจะเป็นไปตามกรอบโครงสร้างเงินเดือนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกำหนดไว้ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

สำหรับผู้บริหารของบริษัทฯ ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย จะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการอีก

7.5.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีการจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
จำนวนผู้บริหาร (คน)	4
เงินเดือนและโบนัส (บาท)	17,540,000.00
เงินสนับสนุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและผลประโยชน์อื่น (บาท)	4,753,415.39

หมายเหตุ: ผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย

(2) ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทฯ ได้จัดให้มีสวัสดิการ ได้แก่ ประกันสุขภาพ และประกันชีวิต ให้แก่ผู้บริหารของบริษัทฯ จำนวน 4 ราย และ 3 ราย ตามลำดับ และมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร จำนวน 4 ราย

ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารของบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อย

(3) ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่าย

- ไม่มี -

7.6 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

7.6.1 จำนวนบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 528 คน (รวมผู้บริหาร) โดยมีรายละเอียดดังนี้

ฝ่าย	จำนวนพนักงาน (คน)
ฝ่ายบริหาร	4
ฝ่ายปฏิบัติการ	356
ฝ่ายบุคคล	7
ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	18
ฝ่ายการเงิน	26
ฝ่ายกฎหมาย	107
ฝ่ายตรวจสอบภายใน	1
ฝ่ายบริการองค์กร	4
ฝ่ายจัดซื้อ	2
ฝ่ายวางแผนกลยุทธ์	3
รวม	528

7.6.2 การเปลี่ยนแปลงจำนวนบุคลากรอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี -

7.6.3 ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 186.65 ล้านบาท ทั้งนี้ ค่าตอบแทนพนักงานดังกล่าวประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส เงินสหทบกองทุนประกันสังคม และเงินสหทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยมีสัดส่วนค่าตอบแทนของพนักงานหญิงต่อพนักงานชาย เท่ากับ 0.61 : 1.00

เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร และผลประโยชน์ของกลุ่มบริษัทฯ ในระยะยาว กลุ่มบริษัทฯ มีการจัดทำโครงสร้างเงินเดือนของพนักงานแต่ละตำแหน่ง และกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงาน เพื่อพิจารณาประเมินการปรับเงินเดือนและการจ่ายโบนัสประจำปี ทั้งนี้ บริษัทฯ จัดให้มีสวัสดิการต่าง ๆ ให้แก่พนักงาน เช่น ประกันสุขภาพ ประกันชีวิต การตรวจสุขภาพประจำปี และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

7.6.4 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ภายใต้ชื่อ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยพาณิชย์มาสเตอร์ ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีพนักงานเข้าร่วมโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 189 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 35.80 ของพนักงานทั้งหมดของกลุ่มบริษัทฯ

7.6.5 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่มีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี -

7.6.6 นโยบายการพัฒนาบุคลากร

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากำหนดนโยบายการบริหารงานบุคคล ซึ่งครอบคลุมนโยบายการพัฒนาบุคลากรตามรายละเอียดดังนี้

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการอบรมและพัฒนาบุคลากรเพื่อสร้างเสริมความรู้ความสามารถ โดยมีหลักเกณฑ์ ได้แก่

- ฝ่ายบุคคลเป็นผู้ดำเนินการกำหนดจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมของพนักงานในแต่ละปี
- ผู้บังคับบัญชาเป็นผู้รับผิดชอบให้ผู้ใต้บังคับบัญชามีโอกาสเข้ารับการฝึกอบรมและพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ
- การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานประกอบด้วยการฝึกอบรมเกี่ยวกับลักษณะงานของพนักงานในหน้าที่ของตน รวมถึงการฝึกอบรมเกี่ยวกับการบริหารจัดการองค์กรและการพัฒนาตนเองในด้านอื่น ๆ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากำหนดนโยบายการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง โดยครอบคลุมการเตรียมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามภารกิจหลักของบริษัทฯ โดยครอบคลุมนโยบายการพัฒนาบุคลากรทั้งการประเมินสมรรถนะที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งดังกล่าวในแบบ 360 องศา และการประเมินโดยการสัมภาษณ์จากคณะกรรมการบริษัท การจัดทำแผนพัฒนาความเป็นผู้นำซึ่งสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาของบริษัทฯ และสนับสนุนสมรรถนะในด้านที่ผู้สืบทอดยังต้องปรับปรุงเพิ่มเติมหรือต้องการเพิ่มประสิทธิภาพในด้านนั้น ๆ การสนับสนุนให้ผู้สืบทอดได้มีโอกาสในการหมุนเวียนงานเพื่อสั่งสมประสบการณ์ให้มากขึ้น ทั้งในรูปแบบการโอนย้ายงานหรือการร่วมปฏิบัติงานในระยะสั้นกับหน่วยงาน รวมถึงการมีระบบพี่เลี้ยง (Monitoring System) เพื่อให้คำปรึกษาและแนะนำผู้สืบทอดโดยเรียนรู้จากประสบการณ์ตรงของพี่เลี้ยง (ผู้บริหารในระดับสูง)

บริษัทฯ ได้มีการจัดทำแบบสำรวจความจำเป็นในการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาบุคลากร เพื่อพัฒนาสมรรถนะหลักของบุคลากร รวมไปถึงทักษะที่จำเป็น เช่น ทักษะด้านการใช้คอมพิวเตอร์ และทักษะการใช้ภาษาอังกฤษ และได้จัดสรรงบประมาณประจำปีในการจัดฝึกอบรมตามความเหมาะสม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานมีความก้าวหน้าในสายอาชีพ บริษัทฯ จึงได้จัดทำแผนเส้นทางก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) เพื่อสื่อสารและสร้างแรงจูงใจในการทำงานให้แก่บุคลากร

7.7 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.7.1 ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท หัวหน้าหน่วยตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ (Compliance)

(1) ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

นางสาวปณณิกการณ ตาลมูล ซึ่งดำรงตำแหน่งผู้จัดการบัญชี เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัทฯ และมาตรฐานทางบัญชี โดยนางสาวปณณิกการณ ตาลมูล มีประสบการณ์ในการทำงานด้านบัญชีไม่น้อยกว่า 3 ปี ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา โดยคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี ปรากฏในเอกสารแนบ 1 “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท”

(2) เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2564 มีมติแต่งตั้งนางสาวมนนิรา ด่านวิวัฒน์ เป็นเลขานุการบริษัท โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดในมาตรา 89/15 และมาตรา 89/16 ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัทฯ มติคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 1 “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท”

(3) หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 มีมติแต่งตั้งนายณัฐกานต์ มุ่งเพียร เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน โดยนายณัฐกานต์ มุ่งเพียร เป็นผู้มีความรู้ในการปฏิบัติงานในบริษัทฯ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ทั้งในระดับธุรกิจและภาพรวม โดยมีหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงไปที่คณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 3 “รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน”

(4) หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance)

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้นางสาวมนนิรา ด่านวิวัฒน์ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ของบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ปรากฏในเอกสารแนบ 3 “รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน”

7.7.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ และข้อมูลเพื่อการติดต่อ

เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเป็นไปอย่างถูกต้อง รวดเร็ว และโปร่งใส บริษัทฯ ได้มอบหมายให้นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ ดำรงตำแหน่งเป็นนักลงทุนสัมพันธ์ (รักษาการ) ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ฯลฯ รวมทั้งข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ เช่น ผลการดำเนินงานและงบการเงินรายไตรมาส รายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารรายไตรมาส เป็นต้น รวมถึงกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุน ให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ เท่าเทียม และครบถ้วนตามความเป็นจริง

ทั้งนี้ สามารถติดต่อกับฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

หมายเลขโทรศัพท์ 0 2855 8285

อีเมล ir@chase.co.th

เว็บไซต์ www.chase.co.th

ที่อยู่ 34/6 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120

7.7.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2566 ได้มีมติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 และอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี (Audit Fee) ประจำปี 2566 เป็นจำนวน 2,740,000 บาท นอกจากนี้ บริษัทย่อยของบริษัทฯ จำนวน 3 บริษัท ยังได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 และอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี (Audit Fee) ประจำปี 2566 เป็นจำนวนรวม 3,258,000 บาท รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีทั้งกลุ่มบริษัทฯ เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 5,998,000 บาท ซึ่งประกอบด้วยค่าสอบบัญชีรายปี และค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามจริง (ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสารของผู้สอบบัญชี)

ในปี 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Fee)

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญเพื่อเสริมสร้างการบริหารงานอย่างโปร่งใส พัฒนาและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ และเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน โดยยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงาน ก.ล.ต. จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ หลักธรรมาภิบาล และหลักจริยธรรม ผ่านการบริหารจัดการที่ดี การกำกับดูแลความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน การจัดให้มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง การบริหารความเสี่ยงขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ และการเสริมสร้างศักยภาพและพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

8.1.1.1 กรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาความเป็นอิสระและคุณสมบัติของกรรมการอิสระ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระโดยพิจารณาจากคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (และที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึงประกาศข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาคัดเลือกกรรมการอิสระจากคุณวุฒิ ความรู้ ความชำนาญ ประสบการณ์ในการทำงาน และความเหมาะสมในด้านอื่น ๆ ประกอบ จากนั้นจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่อไป

ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นจำนวนอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน จากจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด 9 ท่าน ซึ่งไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด โดยกรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงาน ก.ล.ต. และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1.0 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยหรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1.0 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ อื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

นอกจากนี้ ตามนโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการ ประกอบกับกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท กำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก

8.1.1.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีหน้าที่ในการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการสรรหา และสรรหากรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัท (สำหรับการแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) และ/หรือนำเสนอให้แก่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป (สำหรับการแต่งตั้งกรรมการบริษัท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีกรรมการบริษัททั้งหมด 9 ท่าน และผู้บริหารเป็นไปตามคำนิยามผู้บริหารของประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 17/2551 เรื่องการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุด ทั้งนี้ บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 2 ท่าน เป็นกรรมการตัวแทนจากกลุ่มบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ตามหลักเกณฑ์

การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลล่วงหน้าเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดที่เกี่ยวข้องไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ <https://www.chase.co.th/th/investor-relations/downloads/shareholders-meetings> ภายใต้หัวข้อการประชุมผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 แต่ประการใด

ตามนโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการ และกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีหน้าที่ในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยมีรายละเอียดโดยสรุปดังต่อไปนี้

- (1) พิจารณาโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องจำนวนกรรมการให้มีความเหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ รวมถึงสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป ตลอดจนทบทวนคุณสมบัติของกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในด้านทักษะ ประสบการณ์ และความสามารถเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- (2) พิจารณาองค์ประกอบความเหมาะสมที่หลากหลาย ประกอบด้วยคุณสมบัติและความรู้ความสามารถ ความหลากหลายในทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ อายุ ที่ต้องการสรรหาให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ผ่านการจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix) และมีความหลากหลายในด้านประวัติการศึกษา ความชำนาญ และประสบการณ์ โดยไม่จำกัดเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา และปัจจัยอื่นใด
- (3) สรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อยเมื่อถึงวาระที่จะต้องเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัท พิจารณา โดยการสรรหาอาจพิจารณาให้บุคคลเดิมดำรงตำแหน่งต่อโดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงานที่ของกรรมการรายดังกล่าว หรือเปิดรับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น หรือการใช้บริษัทภายนอกช่วยสรรหา หรือพิจารณาบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ หรือการให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เป็นต้น
- (4) พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี) โดยจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ
- (5) ดำเนินการหาบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีที่จะมารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น
- (6) พิจารณาความเป็นอิสระและคุณสมบัติของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้แน่ใจว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ นั้น เป็นผู้ที่มีหรือคงไว้ซึ่งคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
- (7) พิจารณาหลักเกณฑ์ในการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สรรหาและพิจารณาก่อนรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสมควรได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (8) พิจารณานโยบายการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความหลากหลายในทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ความรู้ความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี ทักษะการบริหารจัดการ ภาวะผู้นำที่ดี การมีจริยธรรมทางธุรกิจ การพัฒนาอย่างยั่งยืน และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนดไว้ได้ ในกรณีของการสรรหาผู้บริหารระดับสูง ให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้วย

บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง โดยอาจไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นได้ แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ต่อบริษัทฯ และต้องไม่เป็นธุรกิจประเภทเดียวกันหรือเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทก่อนไปดำรงตำแหน่งดังกล่าว

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของกฏบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ปรากฏตามเอกสารแนบ 5 “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ กฏบัตรคณะกรรมการและกฏบัตรคณะกรรมการชุดย่อย” และบริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับกฏบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนนโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการ ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ <https://www.chase.co.th/th/corporate-governance/document-download> ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

การเลือกตั้งกรรมการ

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ของการเลือกตั้งกรรมการ โดยสรุปได้ดังนี้

- (1) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเป็นผู้พิจารณาเลือกกรรมการ โดยจะมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย โดยกรรมการต้องมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด
- (2) คณะกรรมการบริษัทจะประกอบด้วยกรรมการที่มีความเป็นอิสระ ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- (3) ในการเลือกตั้งกรรมการโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (3.1) ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 เสียง ต่อทุก 1 หุ้นที่ตนถืออยู่
 - (3.2) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (3.1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3.3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีก 1 เสียง เป็นเสียงชี้ขาด
- (4) ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้กับ 1 ใน 3 ที่สุด เมื่อครบกำหนดออกตามวาระ กรรมการคนนั้นอาจได้รับเลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

- (5) ในกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทโดยคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย แทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ เว้นแต่วาระของกรรมการตำแหน่งที่ว่างลงนั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัท สำหรับปี 2566 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / การประชุมทั้งหมด	
	ประชุมคณะกรรมการ	ประชุมผู้ถือหุ้น
1. นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	6/6	1/1
2. นายภุชงค์ อรรถภุชงค์	6/6	1/1
3. นางวรรณสุตา ธนสรานาด	6/6	1/1
4. นายประชา ชัยสุวรรณ	6/6	1/1
5. นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	6/6	1/1
6. นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	6/6	1/1
7. นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	6/6	1/1
8. นายสุรัชย์ เชษฐโชติศักดิ์	6/6	1/1
9. นายวิทวัส เวชบุษกร	6/6	1/1

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมด โดยมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการล่วงหน้าตลอดทั้งปี และมีการแจ้งกำหนดการประชุมล่วงหน้าทั้งปีให้แก่กรรมการทราบตั้งแต่ปลายปี 2565 รวมถึงจัดส่งเอกสารล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการ เว้นแต่กรณีจำเป็นเร่งด่วน

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2566 โดยมีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการ ⁽¹⁾	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (บาท/ครั้งที่เข้าประชุม)
คณะกรรมการบริษัท		
- ประธานกรรมการ	-	25,000
- กรรมการ	-	15,000
คณะกรรมการตรวจสอบ		
- ประธานกรรมการ	-	25,000
- กรรมการ	-	15,000

คณะกรรมการ ⁽¹⁾	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (บาท/ครั้งที่เข้าประชุม)
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		
- ประธานกรรมการ	-	25,000
- กรรมการ	-	15,000

หมายเหตุ ⁽¹⁾ กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัทฯ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย

ตารางต่อไปนี้แสดงค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลที่เป็นตัวเงิน ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2566 – 31 ธันวาคม 2566

คณะกรรมการ ⁽¹⁾	กรรมการ บริษัท (บาท)	กรรมการ ตรวจสอบ (บาท)	กรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน (บาท)	รวม (บาท)
1. นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	150,000	60,000	30,000	240,000
2. นายภุชงค์ อรรถภุชงค์	90,000	100,000	-	190,000
3. นางวรรณสุดา ธนสรานาด	90,000	60,000	50,000	200,000
4. นายประชา ชัยสุวรรณ	-	-	-	-
5. นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	-	-	-	-
6. นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	-	-	-	-
7. นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	-	-	-	-
8. นายสุรชัย เชษฐโชติศักดิ์	90,000	-	-	90,000
9. นายวิทวัส เวชชบุษกร	90,000	-	-	90,000

หมายเหตุ ⁽¹⁾ กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัทฯ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย

ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ กำหนดนโยบายการกำกับดูแลและบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้บริษัทฯ สามารถกำกับดูแลและบริหารจัดการกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงการติดตามดูแลให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทฯ กฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าว อันจะช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้ปรากฏตามข้อ 6.1.1.4 ข้างต้น

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

(1) การปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ซึ่งนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ยึดหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies 2017) ซึ่งจัดทำโดยสำนักงาน ก.ล.ต. โดยมีรายละเอียดที่ระบุไว้ในข้อ 6.1 ของรายงานฉบับนี้

คณะกรรมการบริษัทมีแนวทางในการทบทวน ปรับปรุง และแก้ไขเพิ่มเติมนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างขององค์กร บริบทขององค์กร สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงการเสริมสร้างความเข้าใจและแนวปฏิบัติสำหรับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติจริงเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ทั้งนี้ ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ติดตามดูแลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด และจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการฝ่าฝืนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีแต่อย่างใด และบริษัทฯ ไม่มีข้อโต้แย้งหรือข้อพิพาทใด ๆ กับคู่แข่งทางการค้า

(2) การปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยได้กำหนดไว้ในนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การทำรายการต่างๆ เป็นไปอย่างโปร่งใส และการตัดสินใจใด ๆ ในการดำเนินธุรกิจทำเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์โดยรวมของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และสังคม และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียของตนในรายการที่จะได้รับการพิจารณาหรือธุรกรรมที่จะได้รับผลประโยชน์ ไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการพิจารณาและใช้สิทธิออกเสียงในธุรกรรมนั้น ๆ ได้ โดยมีรายละเอียดที่ระบุไว้ในข้อ 6.1.2.5 ของรายงานฉบับนี้

ทั้งนี้ ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ติดตามดูแลการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างสม่ำเสมอ โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้ปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด และจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนและการกระทำผิดที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์แต่อย่างใด

(3) การปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทฯ ให้ความสำคัญการใช้ข้อมูลภายใน โดยบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ในนโยบายการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อคุ้มครองสิทธิและเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายใน โดยมีรายละเอียดที่ระบุไว้ในข้อ 6.1.2.4 ของรายงานฉบับนี้

ทั้งนี้ ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ติดตามดูแลการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในอย่างสม่ำเสมอ และจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนและการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ รวมถึงไม่มีการฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในแต่อย่างใด

(4) การปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ในนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อคุ้มครองสิทธิและเสริมสร้างความมั่นใจของผู้ลงทุนและผู้ถือหุ้นว่าบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และมีความตระหนักถึงความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ หากมีผู้ที่ฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จะถูกพิจารณาทางวินัยตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และหากการฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดดังกล่าวเข้าข่ายการกระทำผิดกฎหมายจะต้องได้รับการดำเนินคดีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องด้วย

ทั้งนี้ ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันในกระบวนการปฏิบัติงานที่อาจก่อให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน กำหนดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของแผนตรวจสอบภายใน และจัดอบรมเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ โดยกรรมการตรวจสอบจะมีการสอบทานความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน และรายงานผลการตรวจสอบระบบควบคุมภายในต่อกรรมการบริษัทต่อไป นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีแนวทางในการทบทวนแนวปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย และจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ไม่ปรากฏว่ามีรายงานการให้สินบนหรือการทุจริตคอร์รัปชันแต่อย่างใด

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai Private Sector Collective Action against Corruption : CAC) รวมถึงการเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันกับองค์กรหรือหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อเข้าร่วมเป็นพลังขับเคลื่อนในการดำเนินการด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2566 ที่ผ่านมา โดยบริษัทฯ มีแผนการสนับสนุนให้บริษัทอื่น ๆ และคู่ค้ามีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายด้วย

(5) การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน (Whistle Blowing Policy) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนทั้งภายในและภายนอกองค์กร ในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนในกรณีที่เกิดการละเมิดสิทธิและการไม่ได้รับความเป็นธรรม การทุจริตคอร์รัปชัน กระทำผิดต่อกฎหมาย หรือผิดต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ และบริษัทย่อยเปิดโอกาสให้ผู้พบเห็นเหตุการณ์เกี่ยวกับการกระทำที่แสดงให้เห็นว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับผลกระทบ หรือมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบอันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้มีส่วนได้เสียจากการดำเนินการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือจากการปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย เกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย หรือจรรยาบรรณ รวมถึงพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน การ

8.1.6 การรักษาความปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อกำหนดกรอบและแนวทางการใช้งานเพื่อยกระดับมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัทฯ รวมถึงลดความเสี่ยงในการใช้งานที่ไม่ถูกต้องหรือเหตุที่ทำให้ต้องหยุดการทำงาน ตลอดจนการกู้คืนระบบอย่างรวดเร็วหลังจากต้องหยุดการใช้งาน

ฝ่ายบริหารมีการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว และทบทวนปรับปรุงหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ โดยครอบคลุมการกำหนดความรับผิดชอบและสิทธิในการใช้งานระบบของผู้ใช้งาน (Role & Permission) การกำหนดความสำคัญของข้อมูล การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของระบบงานและหน่วยงาน การพิสูจน์ตัวตน (Accountability, Identification and Authentication) การบริหารจัดการทรัพย์สิน (Assets Management) การบริหารจัดการข้อมูลองค์กร (Corporate Management) การบริหารจัดการระบบสารสนเทศ (IT Infrastructure Management) การจัดการเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และลิขสิทธิ์ (Software and License Agreement) การจัดการเกี่ยวกับการป้องกันโปรแกรมไม่ประสงค์ดี (Malware) การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับ (Law and Compliance) การจัดทำแผนรองรับเหตุสุดวิสัย (Disaster Recovery Plan) การควบคุมการใช้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการจากภายนอก การเปลี่ยนแปลงและการแก้ไขระบบสารสนเทศ (Change Management) การควบคุมการ เข้า - ออก และการปฏิบัติงานในห้องคอมพิวเตอร์แม่ข่ายของกลุ่มบริษัทฯ (Data Center) การสำรองข้อมูล (Data Backup) และการทดสอบการกู้คืนระบบ (Recovery)

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

8.2.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบรายบุคคล

รายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ สำหรับปี 2566 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / การประชุมทั้งหมด
1. นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	4/4
2. นายกฤษณ์ อรรถกฤษณ์	4/4
3. นางวรรณสุตา ชนสรานาต	4/4

8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ โดยได้ใช้ความรู้ความสามารถด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ โดยในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับฝ่ายบริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีทั้งสิ้น 4 ครั้ง ตามลำดับ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

- (1) สอบทานความถูกต้อง ครบถ้วนและเชื่อถือได้ของงบการเงิน และงบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ผ่านการสอบทานและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ทั้งรายไตรมาสและประจำปี 2566 โดยได้สอบทานตัวเลขและข้อมูลทางบัญชีในงบการเงิน รวมทั้งประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในงบการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินของบริษัทฯ ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้
- (2) สอบทานรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มีความเห็นว่า รายการดังกล่าวมีความจำเป็นและเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (3) กำกับดูแลงานการตรวจสอบภายในให้มีการปฏิบัติงานอย่างอิสระ โดยจัดให้มีการแต่งตั้งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ และบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ให้บริการด้านการตรวจสอบภายในจากภายนอก เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เพื่อตรวจสอบความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาแผนการตรวจสอบภายในประจำปี รายงานประเมินระบบควบคุมภายใน รวมถึงรายงานการติดตามจากรายงานประเมินระบบควบคุมภายใน รวมถึงมีการติดตามผลการตรวจสอบภายในร่วมกับฝ่ายตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง พร้อมให้คำแนะนำกับผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการปฏิบัติงานตามแผนงานตรวจสอบภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งนี้จากรายงานประเมินระบบควบคุมภายใน ไม่พบสิ่งบ่งชี้ของการกระทำทุจริตหรือข้อบกพร่องด้านการควบคุมภายใน รวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี 2566 แล้ว
- (4) พิจารณาผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความพร้อมด้านทรัพยากรในการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพการทำงานของบริษัทฯ ของผู้สอบบัญชี ความเป็นอิสระ ความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ และความเหมาะสมของคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยได้เห็นชอบให้ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ได้แก่ (1) นายสง่า โชคนิตติสวัสดิ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11251 (2) นายกฤษณ์ ชัชวาลวงศ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5016 และ (3) นายกรรณ ตันทวิรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10456 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยให้คนใด

คนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัทฯ ประจำปี 2566 และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประจำปี 2566 เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 พิจารณานุมัติ

- (5) ให้ความเห็นต่อการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน

ในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้เข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี และหัวหน้างานตรวจสอบภายใน โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย จำนวน 1 ครั้ง เพื่อหารือประเด็นที่มีความสำคัญต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ ที่ประชุมกรรมการตรวจสอบได้แจ้งผลการประชุมให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อรับทราบ

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

8.3.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

- (1) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

รายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน สำหรับปี 2566 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / การประชุมทั้งหมด
1. นางวรรณสุตา ธนสรานาด	2/2
2. นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	2/2
3. นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	2/2

- (2) คณะกรรมการบริหาร

รายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหาร สำหรับปี 2566 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / การประชุมทั้งหมด
1. นายประชา ชัยสุวรรณ	22/22
2. นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	22/22
3. นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	21/22
4. นายสุรชัย เชษฐโชติศักดิ์	9/22
5. นายวิทวัส เวชบุษกร	22/22
6. นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	22/22

(3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง สำหรับปี 2566 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / การประชุมทั้งหมด
1. นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	1/1
2. นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	1/1
3. นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	1/1

(4) คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

รายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับปี 2566 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / การประชุมทั้งหมด
1. นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	1/1
2. นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	1/1
3. นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	1/1

8.3.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ**8.3.2.1 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน**

ในปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

- (1) เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่ต้องออกตามวาระ โดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในช่วงเวลาที่ผ่านมา เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (2) กำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประจำปี 2566 เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากภาระหน้าที่ ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ และเปรียบเทียบกับข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมใกล้เคียง เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (3) ให้ความเห็นต่อการให้สิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่บุคคลที่มีความสัมพันธ์ซึ่งเป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และหลักเกณฑ์ในการจัดสรรหุ้นให้แก่บุคคลที่มีความสัมพันธ์ซึ่งเป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย มีสิทธิได้รับการจัดสรร และกรอบมูลค่าหุ้นที่มีสิทธิได้รับการจัดสรร รวมถึงการมอบอำนาจที่เกี่ยวข้อง ตามแผนการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering) ของบริษัทฯ
- (4) ให้ความเห็นต่อผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- (5) ให้ความเห็นต่อการทบทวนนโยบายการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง และรายงานผลการดำเนินงานตามนโยบายการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง
- (6) ให้ความเห็นต่อการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

8.3.2.2 คณะกรรมการบริหาร

ในปี 2566 คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

- (1) พิจารณาความคืบหน้าในการดำเนินธุรกิจรายเดือนและรายปี รวมถึงพิจารณาความคืบหน้าและแนวโน้มความสามารถในการดำเนินการตามแผนธุรกิจในอนาคต
- (2) กำกับดูแลและให้คำปรึกษาการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมายและแผนการดำเนินงาน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการงบประมาณโครงการลงทุนต่าง ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยติดตามการดำเนินงานในภาพรวมของบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน เพื่อผลักดันให้ธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้
- (3) อนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ ตามแผนการดำเนินงานของบริษัทฯ
- (4) ทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายและกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัทฯ พร้อมทั้งติดตามให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทฯ ไปปฏิบัติ ผ่านการรายงานผลการปฏิบัติงานเป็นรายเดือน
- (5) กลั่นกรองแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ
- (6) ศึกษาความเป็นไปได้ในการดำเนินการโครงการใหม่ และการลงทุนในโครงการต่าง ๆ รวมถึงการทำนิติกรรมที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว
- (7) อนุมัติการเข้าทำธุรกรรมทางการเงินกับสถาบันการเงิน
- (8) ให้ความเห็นต่อการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร

8.3.2.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2566 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

- (1) รับทราบกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับทราบการแต่งตั้งประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- (2) ทบทวนกรอบแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงแต่ละประเภทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- (3) ทบทวนนโยบาย และแผนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ

- (4) กำหนดและทบทวนองค์ประกอบ อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงกฎบัตรของคณะทำงานบริหารความเสี่ยง
- (5) กำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงและแผนการบริหารความเสี่ยง
- (6) สอบทานผลการประเมินความเสี่ยงประจำปี 2566 ที่จัดทำโดยคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมกรอบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท อันได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมาย ความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน และความเสี่ยงด้านความยั่งยืน
- (7) ประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์ในการตอบสนองต่อความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง เพื่อดูและระดับความเสี่ยงขององค์กรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาสอบทานและให้ความเห็น ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (8) รายงานผลเกี่ยวกับการบริหาร การดำเนินงาน สถานะความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท และการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ รวมถึงสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ ให้กับคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบ
- (9) ติดตามการจัดการประเด็นความเสี่ยงโดยครอบคลุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การเงิน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks) และความเพียงพอและมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง

8.3.2.4 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ในปี 2566 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้ระบุไว้ในกฎคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

- (1) รับทราบกฎบัตรคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน รับทราบการแต่งตั้งประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และแต่งตั้งคณะทำงานด้านบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
- (2) เข้าร่วมโครงการพัฒนาคุณภาพข้อมูลความยั่งยืนสำหรับบริษัทจดทะเบียน ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ ร่วมกับกองทุนส่งเสริมการพัฒนาลาดทุน (Thailand Capital Market Development Fund: CMDF) โดยได้รับคำปรึกษาและข้อเสนอแนะเชิงลึกจากที่ปรึกษา เกี่ยวกับการจัดการและการวิเคราะห์ประเด็นด้านความยั่งยืนสำหรับกลยุทธ์ธุรกิจ แนวทางการเปิดเผยและรายงานข้อมูลด้านความยั่งยืน การใช้เครื่องมือเพื่อจัดเก็บและจัดการข้อมูลด้านความยั่งยืนที่สอดคล้องกับตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนของตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET ESG Metrics) และการตรวจสอบความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลด้านความยั่งยืนของบริษัทฯ ก่อนการรายงานและเผยแพร่ข้อมูล (Technical Review)
- (3) ทบทวนและแก้ไขเพิ่มเติมนโยบาย เป้าหมาย และแนวปฏิบัติด้านบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่สอดคล้องกับประเด็นความยั่งยืนที่สำคัญของกลุ่มบริษัทฯ เหมาะสมกับสถานะการดำเนินธุรกิจ สอดคล้องกับกฎหมาย แนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากล และข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

- (4) ดูแลให้มีการนำนโยบาย และแนวปฏิบัติด้านบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนไปใช้พัฒนากลุ่มบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง
- (5) รายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานด้านบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อคณะกรรมการบริษัท
- (6) กำหนดแนวทางการเปิดเผยรายงานผลการดำเนินงานด้านบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และรายงานความยั่งยืนของบริษัทฯ
- (7) ส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนภายในองค์กร

8.4 การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประเมินผลการทำงานของกรรมการทั้ง คณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งประเมินผลการทำงานของกรรมการรายบุคคล และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อพิจารณา ทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในแต่ละปี เพื่อสามารถนำผลการประเมินไปใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานใน ด้านต่าง ๆ ได้ โดยใช้วิธีการประเมินด้วยตนเอง (self-evaluation) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งแบบคณะและรายบุคคลในเดือน ธันวาคม และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ โดยมีรายละเอียดเนื้อหาการประเมินอ้างอิงจากแบบฟอร์มที่จัดทำ โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ทั้งนี้ แบบประเมินดังกล่าวประกอบด้วย เรื่องดังต่อไปนี้

8.4.1 การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท
- (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท
- (3) การประชุมคณะกรรมการบริษัท และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
- (4) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
- (5) การพัฒนากรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร
- (6) ประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่
- (7) การปฏิบัติงานของเลขานุการบริษัท

8.4.2 การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย (ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร)

- (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
- (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- (3) การประชุมคณะกรรมการ และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
- (4) ประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่
- (5) การปฏิบัติงานของเลขานุการคณะกรรมการ
- (6) การปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน (สำหรับคณะกรรมการตรวจสอบ)

หมายเหตุ การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน จะเริ่มดำเนินการสำหรับการปฏิบัติงานในปี 2567 เป็นต้นไป เนื่องจากคณะกรรมการชุดย่อยทั้งสองชุดดังกล่าว ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566 และมีการประชุมในรอบปี 2566 เพียงครั้งเดียว

8.4.3 การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- (1) ความเป็นผู้นำ
- (2) การกำหนดกลยุทธ์
- (3) การปฏิบัติตามกลยุทธ์

- (4) การวางแผนและผลปฏิบัติทางการเงิน
- (5) ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ
- (6) ความสัมพันธ์กับภายนอก
- (7) การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร
- (8) การสืบทอดตำแหน่ง
- (9) ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ
- (10) คุณลักษณะส่วนตัว

กระบวนการในการประเมินผลงานคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยวิธีการให้คะแนนได้กำหนดความหมายเป็นแบบมาตรฐาน เพื่อให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถเปรียบเทียบผลประเมินในแต่ละหัวข้อ หรือเปรียบเทียบผลประเมินของแต่ละปีได้ โดยมีลำดับคะแนน 1 หรือ 2 หรือ 3 หรือ 4 หรือ 5 คะแนน (1 หมายถึง เห็นด้วย/มีการปฏิบัติน้อยที่สุด และ 5 หมายถึง เห็นด้วย/มีการปฏิบัติอย่างดีมากที่สุด) และจะนำคะแนนเหล่านั้นมาหาค่าเฉลี่ยเป็นคะแนนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หลักเกณฑ์การประเมินผลคิดเป็นร้อยละจากคะแนนเต็มในแต่ละข้อทั้งหมด ดังนี้

- มากกว่า 90% = ดีเยี่ยม
- มากกว่า 80% แต่ไม่เกิน 90% = ดีมาก
- มากกว่า 70% แต่ไม่เกิน 80% = ดี
- มากกว่า 60% แต่ไม่เกิน 70% = พอใช้
- ต่ำกว่า 60% = ควรปรับปรุง

สำหรับผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประจำปี 2566 สรุปได้ดังนี้

ประเภทการประเมิน	คะแนนเฉลี่ย	เกณฑ์
ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท (รายคณะ)	93.86%	ดีเยี่ยม
ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท (รายบุคคล)	91.35%	ดีเยี่ยม
ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ (รายคณะ)	84.17%	ดีมาก
ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ (รายบุคคล)	91.11%	ดีเยี่ยม
ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (รายคณะ)	79.58%	ดี
ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (รายบุคคล)	83.08%	ดีมาก
ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริหาร (รายคณะ)	98.33%	ดีเยี่ยม
ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริหาร (รายบุคคล)	98.89%	ดีเยี่ยม
ผลการประเมินตนเองของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	98.28%	ดีเยี่ยม

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารับทราบผลการประเมินข้างต้น โดยจะนำผลการประเมินไปพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการต่อไป

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

9.1.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถช่วยป้องกัน บริหารจัดการความเสี่ยง หรือความเสียหายต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสีย สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการทุจริตเสียหาย และมีการจัดทำรายงานทางบัญชีที่ถูกต้องน่าเชื่อถือ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ได้พิจารณาและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ประจำปี 2566 ของกลุ่มบริษัทฯ โดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารและผู้ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในอิสระของกลุ่มบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาอนุมัติแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาผลการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบตามแนวทางของ The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission (“COSO”) ซึ่งประกอบด้วย

- (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)
- (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
- (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)
- (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)
- (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

โดยคณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทฯ มีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพต่อการดำเนินกิจการของกลุ่มบริษัทฯ โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งบริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในในหัวข้ออื่น คณะกรรมการเห็นว่า บริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน โดยกรรมการตรวจสอบไม่มีข้อสังเกตเพิ่มเติมจากคณะกรรมการบริษัท

9.1.2 รายงานของผู้ตรวจสอบภายในต่อระบบการควบคุมภายใน

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้แต่งตั้งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในอิสระเพื่อทำการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด ได้เข้าทำการประเมินระบบการควบคุมภายในระดับองค์กรของบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมทั้ง 5 องค์ประกอบของระบบควบคุมภายในสำหรับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication) และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities) และสอบทานประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการควบคุมการปฏิบัติงาน (Operational Effectiveness and Efficiency) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ซึ่งครอบคลุมกระบวนการทางธุรกิจทั้งการควบคุมหลักที่ทำด้วยมือ (Manual Control) และการควบคุมหลักที่ทำด้วยระบบงาน (Automated Control) ของกระบวนการที่สำคัญทั้งหมด 4 กระบวนการ ได้แก่

- (1) กระบวนการรับติดตามหนี้และติดตามคดีและเรียกเก็บรายได้
- (2) กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและจ่ายชำระเงิน
- (3) กระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคล
- (4) กระบวนการการควบคุมทั่วไปด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด ได้รายงานผลการประเมินระบบควบคุมภายใน ประจำปี 2566 ต่อคณะกรรมการตรวจสอบในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566 และการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2566 และคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการรายงานให้แก่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารับทราบ โดยบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด พบข้อสังเกตที่มีความสำคัญระดับต่ำและปานกลางที่อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานแต่ไม่มีผลกระทบต่อความถูกต้องของรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตประเภท OFI (Opportunity for Improvement) ซึ่งข้อสังเกตที่พบได้รับการปรับปรุงตามแผนงานแล้วบางส่วน และรายงานความคืบหน้าของการปรับปรุงต่อคณะกรรมการตรวจสอบในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและให้ความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในทางด้านการปฏิบัติงานที่เหมาะสมและเพียงพอ

9.2 หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติอนุมัติแต่งตั้งให้ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด ซึ่งเป็นองค์กรจากภายนอก (Outsource) เป็นผู้ตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน และให้นายณัฐกานต์ มุ่งเพียร ทำหน้าที่เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ และจัดทำรายงานและข้อเสนอแนะ เพื่อปรับปรุงให้เป็นไปตามแผนและนโยบายการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของนายณัฐกานต์ มุ่งเพียร แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ และการอบรมที่เพียงพอแก่การปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ปรากฏตามเอกสารแนบ 3

9.3 รายการระหว่างกัน

9.3.1 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของบริษัทฯ ที่มีรายการกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สามารถสรุปได้ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
นายประชา ชัยสุวรรณ	-	นายประชา ชัยสุวรรณ เป็นกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 51.4 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
คณะบุคคลสุธาและเพื่อน	-	นายสุธา มณีพรหม เป็นน้องของนายประชา ชัยสุวรรณ ซึ่งนายประชา ชัยสุวรรณ เป็นกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	-	นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ เป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ
บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจพาณิชย์ (Commerce)	นายสุรชัย เซษฐโชติศักดิ์ ซึ่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ เป็นกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) และนายวิวัฒน์ เวชชบุษกร ซึ่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ เป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)

9.3.2 รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สามารถสรุปได้ดังนี้

ลักษณะของรายการระหว่างกัน	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	มูลค่ารายการ (บาท)	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
1. รายจ่ายค่าเช่า	<u>นายประชา ชัยสุวรรณ</u> - ต้นทุนทางการเงิน - หนี้สินตามสัญญาเช่า	460,597.00 7,816,199.93	- กลุ่มบริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าอาคารกับนายประชา ชัยสุวรรณ เพื่อใช้เป็นที่ตั้งของสำนักงานสาขาของกลุ่มบริษัทฯ รวมทั้งสิ้น 13 สัญญา โดยเป็นอัตราที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในบริเวณใกล้เคียงทั้งหมด โดยสัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี นับแต่วันที่เช่าทำสัญญา	- เป็นรายการเช่าสังหาริมทรัพย์ของกลุ่มบริษัทฯ โดยมีอัตราค่าเช่าให้เทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าของอาคารสำนักงานที่อยู่ใกล้เคียง - คณะกรรมการตรวจสอบจึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล
	<u>คณะบุคคลสุธาและเพื่อน</u> - ต้นทุนทางการเงิน - หนี้สินตามสัญญาเช่า	20,047.53 332,739.26	- กลุ่มบริษัทฯ ได้มีการเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานจากคณะบุคคลสุธาและเพื่อน เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสาขาของกลุ่มบริษัทฯ 1 แห่ง ซึ่งตั้งอยู่ที่จังหวัดขอนแก่น โดยอัตราค่าเช่าเป็นไปตามราคาที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าของอาคารที่ตั้งอยู่ในพื้นที่ใกล้เคียง	- เป็นรายการเช่าสังหาริมทรัพย์ของกลุ่มบริษัทฯ โดยมีอัตราค่าเช่าที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในบริเวณใกล้เคียง - คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล
2. รายจ่ายค่าบริการ	<u>บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)</u> - ค่าโฆษณาและประชาสัมพันธ์	3,025,000.50	- บริษัทฯ ได้ว่าจ้างบริการด้านการประชาสัมพันธ์และการสื่อสาร CHASE IPO เช่น การจัดทำ Press Release การจัด Roadshow การจัด First Trading Day Event เป็นต้น กับบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทฯ ได้รับบริการประชาสัมพันธ์ดังกล่าวและชำระเงินเรียบร้อยแล้ว	- รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกตามแผนของบริษัทฯ โดยมีราคาและเงื่อนไขทางการค้าทั่วไปเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบจึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล
3. รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	<u>นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ</u> - รายได้อื่น - ลูกหนี้อื่น	15,500.00 15,934.00	- บริษัทฯ ได้เช่าทำสัญญาให้เช่าพื้นที่และสัญญาบริการกับนางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ โดยให้เช่าพื้นที่บางส่วนหน้าอาคารสำนักงานแจ้งวัฒนะ พร้อมให้บริการพื้นที่ส่วนกลางอัตราค่าเช่าและค่าบริการเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในบริเวณใกล้เคียง โดยสัญญาเช่าและสัญญาบริการมีอายุ 1 ปี นับแต่วันที่เช่าทำสัญญา	- เป็นรายการให้เช่าสังหาริมทรัพย์ของกลุ่มบริษัทฯ โดยมีอัตราค่าเช่าให้เทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าของพื้นที่ที่อยู่ใกล้เคียง - คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล

9.3.3 การค้าประกัน

รายการค้าประกันของกลุ่มบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สามารถสรุปรายละเอียดได้ดังนี้

ผู้ค้าประกัน	รายละเอียด	วงเงินสินเชื่อ (ล้านบาท)	ยอดวงเงินคงค้าง (ล้านบาท)	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
นายประชา ชัยสุวรรณ	นายประชา ชัยสุวรรณ และนางสาววรลักษณ์ ชัย สุวรรณ ได้ค้าประกันในนาม ส่วนบุคคล และ/หรือใช้เงินสด และ/หรือใช้ที่ดินส่วนบุคคล เพื่อค้าประกันเงินกู้กับธนาคาร พาณิชย์ให้กับบริษัทฯ และ บริษัทย่อยของบริษัทฯ	1,296.31	397.93	<ul style="list-style-type: none"> - กลุ่มบริษัทฯ กู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์จำนวน 5 แห่ง เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน การลงทุนในการดำเนินธุรกิจ และชำระค่าใช้จ่ายในการก่อสร้างและปรับปรุงอาคาร ซึ่ง นายประชา ชัยสุวรรณ และนางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ ได้ค้าประกันเงินกู้อย่างกล่าวโดยใช้สินทรัพย์ส่วนบุคคลเป็นหลักประกัน - การค้าประกันดังกล่าวไม่มีการคิดค่าธรรมเนียมการค้าประกัน 	- รายการดังกล่าวเป็นรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ
นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ					

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ ได้จัดให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาทบทวนนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงหลักเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้รายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับบุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของบริษัทฯ เป็นไปอย่างโปร่งใส และเพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

การเข้าทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (และที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบกับประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ด้วย

ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้บริษัทฯ ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในเรื่องใด บริษัทฯ จะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบจะถูกนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการตามที่เสนอนั้น เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

กรณีที่มิมีรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมด้านราคาของรายการนั้น ๆ โดยพิจารณาจากเงื่อนไขต่าง ๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินธุรกิจปกติในอุตสาหกรรม และมีการเปรียบเทียบกับราคาของบุคคลภายนอกหรือราคาตลาด หากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จะจัดให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้น ตามแต่กรณี โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียจะไม่มีสิทธิออกเสียงในรายการดังกล่าว อีกทั้งจะมีการเปิดเผยรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ด้วย

ทั้งนี้ ในหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าว หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในลักษณะเดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในลักษณะทั่วไปด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง และบริษัทฯ จะต้องจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าวเพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท

ความเห็นของกรรมการอิสระต่อการเข้าทำรายการระหว่างกัน

ไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการบริษัทฯ

9.3.4 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ จะเข้าทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยเป็นไปตามหลักการ ดังนี้

- (1) ปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายบริษัทฯ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลอดจนการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการดังกล่าวของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องไม่เป็นการโยกย้าย หรือถ่ายเทพลประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ แต่ต้องเป็นการทำรายการที่บริษัทฯ ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นทุกรายเป็นสำคัญ
- (2) ในกรณีที่เป็นการรายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติ และคาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องในอนาคต บริษัทฯ จะดำเนินการตามหลักเกณฑ์และแนวทางในการปฏิบัติให้เป็นไปตามลักษณะการค้าโดยทั่วไป โดยอ้างอิงกับราคาและเงื่อนไขที่เหมาะสมและยุติธรรม สมเหตุสมผล สามารถตรวจสอบได้ และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะเป็นไปตามหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไปตามที่มีการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ในกรณีนี้ ฝ่ายจัดการจะมีการจัดทำรายการสรุปการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวเพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส เพื่อประกอบการจัดทำแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One-Report)
- (3) การเปิดเผยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ จะเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่สำนักงาน ก.ล.ต. รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด อีกทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีเกี่ยวกับบริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของสภาวิชาชีพบัญชี

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

งบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ที่นำมาจัดทำงบการเงินรวม ได้จัดทำขึ้นตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี หมายความว่าเกี่ยวข้องกับการบัญชี และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้แสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ โดยได้จัดให้มีการบันทึกข้อมูลทางบัญชีที่ถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอที่จะรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน รวมทั้งการป้องกันการทุจริตและการดำเนินการที่ผิดปกติในการจัดทำรายงานทางการเงินได้มีการพิจารณาเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอและเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมทั้งได้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างไม่มีเงื่อนไข ในรายงานของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระทำหน้าที่กำกับดูแลงบการเงิน ประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยความเห็นของคณะกรรมการปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้แสดงไว้ในแบบ 56-1 One Report/รายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทฯ สามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่า งบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คุณประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล
ประธานกรรมการ

คุณประชา ชัยสุวรรณ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท เซกส์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

**งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566**

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของบริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) (บริษัท) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p>รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ</p> <p>อ้างอิงถึง หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.19 เรื่อง นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 24 เรื่อง รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ ซึ่งรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพในงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 มีจำนวน 464.92 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 68.22 ของรายได้รวมของกลุ่มกิจการกลุ่มกิจการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้ในอนาคต ตามคุณภาพ ประเภท และอายุของหนี้ โดยอ้างอิงกับสถิติการเก็บหนี้ในอดีตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต</p> <p>ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับการตรวจสอบรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เนื่องจากการคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้แต่ละรายที่ใช้ในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการกำหนดสมมติฐานเพื่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ เพื่อนำมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลองตามแต่ละกลุ่มของลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน อีกทั้งรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพมีนัยสำคัญต่องบการเงินรวม</p>	<p>ข้าพเจ้าได้ศึกษา และทำความเข้าใจ รวมทั้งประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับวงจรรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยการสอบถามผู้บริหาร ทำความเข้าใจ หลักเกณฑ์ที่ผู้บริหารใช้ในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ประเมินความเหมาะสมของหลักเกณฑ์ที่ใช้ในกระบวนการประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตและอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต</p> <p>ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงตรวจทานการคำนวณประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับของลูกหนี้แต่ละรายว่าสอดคล้องกับแบบจำลอง สุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลอง รวมถึงการประเมินความเหมาะสมของปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต และตรวจทานการบันทึกรายการบัญชี รวมถึงการทดสอบการตัดยอดรายได้ดอกเบี้ยว่ามี การรับรู้รายได้ตรงตามงวดบัญชี</p> <p>นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ย และสุ่มทดสอบการบันทึกรายการรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ</p> <p>จากวิธีการตรวจสอบที่ได้ปฏิบัติข้างต้น ข้าพเจ้าไม่พบข้อผิดพลาดที่มีสาระสำคัญ</p>

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

อ้างอิงถึง หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4 เรื่อง นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ กลุ่มกิจการบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เมื่อพบว่ามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับเมื่อคำนวณคิดลดต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี

อ้างอิงถึง หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13 เรื่อง เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ - สุทธิ ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมีเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพและดอกเบี้ยค้างรับก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 3,505.03 ล้านบาท และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินรวมเป็นจำนวนเงิน 805.39 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 22.98 ของยอดเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพและดอกเบี้ยค้างรับ

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับการตรวจสอบค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เนื่องจากการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต้องอาศัยการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการคำนวณที่มีความซับซ้อน และต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญจากผู้บริหารในการพัฒนาแบบจำลอง อีกทั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังกล่าวมีนัยสำคัญต่องบการเงินรวม

ข้าพเจ้าได้ศึกษาและทำความเข้าใจหลักเกณฑ์และสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้ในการพัฒนาแบบจำลองและรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ข้าพเจ้าได้พิจารณาและประเมินกระบวนการในการพิจารณาแบบจำลองตรวจทานเอกสารประกอบการพัฒนาแบบจำลอง สุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลที่นำมาใช้ในการพัฒนาแบบจำลอง ประเมินวิธีการคำนวณและข้อสมมติฐานที่ใช้และความสมเหตุสมผลของแบบจำลอง การบันทึกบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ รวมถึงสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับชำระหนี้

นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยการสุ่มทดสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณ การจัดกลุ่มของลูกค้านี้ มูลค่าหลักประกัน ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต และระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ และทดสอบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

จากวิธีการตรวจสอบที่ได้ปฏิบัติข้างต้น ข้าพเจ้าพบว่า สมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีความสมเหตุสมผลตามหลักฐานสนับสนุน

ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบของกรรมการต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและบริษัท หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สมารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ กิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแลและการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่อง que สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพร์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

สง่า โชคนิตสวัสดิ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11251

กรุงเทพมหานคร

28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567

บริษัท เชจิสต์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	9	135,196,891	115,209,373	61,087,304	3,380,038
เงินลงทุนระยะสั้น		100,571	100,074	100,571	100,074
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น - สุทธิ	11	95,329,549	91,127,080	37,150,547	55,393,940
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	31.3	-	-	2,042,260,243	804,000,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดภายในหนึ่งปี - สุทธิ	14	208,433,853	205,990,052	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		4,873,577	8,289,167	496,219	3,612,083
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		443,934,441	420,715,746	2,141,094,884	866,486,135
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	10	1,394,035	1,091,812	1,394,035	1,091,812
เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	13	2,699,641,310	1,780,755,041	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	14	103,202,153	145,857,226	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	15	-	-	1,099,729,005	1,099,729,005
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ		20,539,507	20,719,279	-	-
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	16	443,419,722	408,355,974	436,193,293	401,061,398
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	16	12,200,069	11,936,837	10,389,656	10,197,597
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		15,436,342	18,894,561	15,436,341	18,894,560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	17	134,840,011	122,205,672	2,808,159	2,484,556
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		856,274	836,272	790,421	780,421
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		3,431,529,423	2,510,652,674	1,566,740,910	1,534,239,349
รวมสินทรัพย์		3,875,463,864	2,931,368,420	3,707,835,794	2,400,725,484

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	18	18,573,543	20,469,746	16,314,151
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	19	25,358,611	46,720,000	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	20	-	461,946,609	-
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน				
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	20	128,959,040	109,716,461	68,993,477
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่า				
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	20	3,275,293	3,136,589	3,662,254
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม				
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		3,088,825	2,841,536	3,088,825
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		17,174,295	22,018,346	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		5,555,730	-	5,507,634
รวมหนี้สินหมุนเวียน		201,985,337	666,849,287	97,566,341
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	20	267,930,994	172,303,810	166,224,775
หนี้สินตามสัญญาเช่า	20	9,329,196	9,305,800	6,938,331
หนี้สินตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม		1,919,304	4,892,052	1,919,304
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	21	14,538,325	12,988,095	13,780,192
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		66,250	5,291,250	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		293,784,069	204,781,007	188,862,602
รวมหนี้สิน		495,769,406	871,630,294	286,428,943

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เชจิส เอเซีย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	22			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญจำนวน 1,985,441,800 หุ้น				
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท	992,720,900	992,720,900	992,720,900	992,720,900
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญจำนวน 1,985,441,800 หุ้น				
มูลค่าที่ได้รับชำระแล้วหุ้นละ 0.50 บาท	992,720,900		992,720,900	
(พ.ศ. 2565: หุ้นสามัญจำนวน 1,568,441,800 หุ้น				
มูลค่าที่ได้รับชำระแล้วหุ้นละ 0.50 บาท)		784,220,900		784,220,900
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ - สุทธิ	22	1,644,015,614	665,586,405	1,644,015,614
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้				
การควบคุมเดียวกัน	(328,956,901)	(328,956,901)	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	23	8,210,325	5,207,816	8,210,325
ยังไม่ได้จัดสรร		1,063,671,596	933,654,280	776,460,012
รวมส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท		3,379,661,534	2,059,712,500	3,421,406,851
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		32,924	25,626	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		3,379,694,458	2,059,738,126	3,421,406,851
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,875,463,864	2,931,368,420	3,707,835,794

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	
	บาท	บาท	บาท	บาท	
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	24	493,334,060	438,227,489	78,486,086	33,246,777
กำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อ					
แก่สินทรัพย์ถ้อยคุณภาพ	25	-	7,053,104	-	-
รายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพ	26	185,647,942	226,427,168	293,974,589	350,373,712
ต้นทุนค่าบริการและค่าวิชาชีพ		(241,753,144)	(226,984,283)	(178,133,398)	(164,887,583)
กำไรขั้นต้น		437,228,858	444,723,478	194,327,277	218,732,906
รายได้อื่น		2,478,475	4,908,142	691,748	2,779,740
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		(130,030,077)	(102,944,901)	(114,933,755)	(86,390,090)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(125,800,195)	(148,035,956)	-	-
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้		183,877,061	198,650,763	80,085,270	135,122,556
ต้นทุนทางการเงิน	28	(16,234,912)	(19,914,687)	(5,043,007)	(5,160,805)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		167,642,149	178,736,076	75,042,263	129,961,751
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	29	(34,615,026)	(34,646,235)	(14,992,080)	(25,805,425)
กำไรสุทธิสำหรับปี		133,027,123	144,089,841	60,050,183	104,156,326
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	21	-	(2,438,095)	-	(2,278,827)
ภาษีเงินได้ของการวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	17	-	487,620	-	455,766
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		-	(1,950,475)	-	(1,823,061)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		133,027,123	142,139,366	60,050,183	102,333,265
การแบ่งปันกำไร					
ส่วนที่เป็นของผู้เป็นเจ้าของของบริษัทใหญ่		133,019,825	144,085,853	60,050,183	104,156,326
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		7,298	3,988	-	-
		133,027,123	144,089,841	60,050,183	104,156,326
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของผู้เจ้าของบริษัทใหญ่		133,019,825	142,135,391	60,050,183	102,333,265
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		7,298	3,975	-	-
		133,027,123	142,139,366	60,050,183	102,333,265
กำไรต่อหุ้น					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	30	0.07	0.09	0.03	0.07

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เซกัวร์ เอเชียน จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

งบการเงินรวม											
หมายเหตุ	งบการเงินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่						ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่			
		ส่วนที่เกินกว่าทุนจาก			กำไรสะสม			รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่		ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	
		ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ - สุทธิ	การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	บริษัท	บริษัท	บริษัท	ไม่มีอำนาจควบคุม	ไม่มีอำนาจควบคุม
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565		784,220,900	665,586,405	(328,956,901)	-	796,726,705	1,917,577,109	21,651	1,917,598,760		
การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นระหว่างปี											
23	ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	5,207,816	(5,207,816)	-	-	-	-	-
	กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	142,135,391	142,135,391	3,975	142,139,366		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		784,220,900	665,586,405	(328,956,901)	5,207,816	933,654,280	2,059,712,500	25,626	2,059,738,126		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566		784,220,900	665,586,405	(328,956,901)	5,207,816	933,654,280	2,059,712,500	25,626	2,059,738,126		
การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นระหว่างปี											
23	ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	3,002,509	(3,002,509)	-	-	-	-	-
22	การเพิ่มทุนในหุ้นสามัญ	208,500,000	978,429,209	-	-	-	1,186,929,209	-	1,186,929,209		
	กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	133,019,825	133,019,825	7,298	133,027,123		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566		992,720,900	1,644,015,614	(328,956,901)	8,210,325	1,063,671,596	3,379,661,534	32,924	3,379,694,458		

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
กำไรสะสม									
หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ - สุทธิ	กำไรสะสม			รวมส่วนของเจ้าของ			
			จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	บาท				
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	784,220,900	665,586,405	-	622,286,889		2,072,094,194			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นในระหว่างปี									
23	-	-	5,207,816	(5,207,816)		-			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	102,333,265		102,333,265			
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี									
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	784,220,900	665,586,405	5,207,816	719,412,338		2,174,427,459			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	784,220,900	665,586,405	5,207,816	719,412,338		2,174,427,459			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นในระหว่างปี									
23	-	-	3,002,509	(3,002,509)		-			
22	208,500,000	978,429,209	-	-		1,186,929,209			
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	60,050,183		60,050,183			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	992,720,900	1,644,015,614	8,210,325	776,460,012		3,421,406,851			

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

174

บริษัท เชจิว เอเซีย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	167,642,149	178,736,076	75,042,263	129,961,751
รายการปรับปรุง				
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	13,14	126,248,586	148,698,153	-
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	16	12,850,620	5,018,545	12,782,473
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้	16	3,486,913	3,387,393	3,706,813
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		5,742,735	361,072	5,742,735
(กำไร)จากการยกเลิกสัญญาเช่า		(135,038)	-	(114,086)
(กำไร)จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		(996,024)	(1,272,248)	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	16	467,311	91,959	467,311
(กำไร)ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน		(16,103)	90,903	(16,103)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	21	2,655,164	1,137,968	2,547,032
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	24,25	(493,334,060)	(445,280,593)	(78,486,086)
ต้นทุนทางการเงิน	28	16,234,912	19,914,687	5,043,007
การเปลี่ยนแปลงของเงินทุนหมุนเวียน				
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น		(5,071,645)	(27,948,369)	17,304,662
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		2,670,088	(2,575,799)	2,667,050
เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ		(923,609,826)	(464,020,806)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		44,337,200	(2,158,948)	-
ทรัพย์สินรอการขาย		3,607,926	4,608,585	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		(20,002)	(44,965)	(10,000)
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น		(3,437,179)	4,096,769	(3,008,959)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		5,555,730	-	5,507,634
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		(5,500,000)	-	(5,500,000)
เงินสด(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		(1,040,620,543)	(577,159,618)	43,675,746
รับดอกเบี้ย		390,539,532	391,276,939	78,485,589
จ่ายดอกเบี้ย		(18,702,568)	(19,692,701)	(8,604,868)
จ่ายภาษีเงินได้		(46,517,580)	(51,046,138)	(17,668,040)
จ่ายชำระผลประโยชน์พนักงาน	21	(1,104,934)	(756,668)	(674,933)
เงินสดสุทธิได้จาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน		(716,406,093)	(257,378,186)	95,213,494

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เชจิส เอเซีย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายเพื่อการลงทุนระยะสั้น	-	(100,074)	-	(100,074)
เงินฝากธนาคารที่มีภาวะต่ำประกัน(เพิ่มขึ้น)	(302,223)	(600,795)	(302,223)	(600,795)
เงินสดจ่ายเพื่อให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	31.3	-	(1,455,260,243)	(98,000,000)
เงินสดรับจากเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	31.3	-	217,000,000	125,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(42,736,907)	(79,587,259)	(42,736,907)	(79,547,347)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,039,472)	(5,898,435)	(2,039,472)	(5,898,435)
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน		(86,186,563)	(1,283,338,845)	(59,146,651)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	22	1,209,300,000	-	1,209,300,000
เงินสดจ่ายจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ		(26,992,900)	-	(26,992,900)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	20(ก)	-	865,666,815	-
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	20(ก)	(462,833,408)	(462,833,408)	-
เงินสดจ่ายคืนเจ้าหนี้จากการซื้อ				
เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ		(46,720,000)	(70,080,000)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	20(ข)	219,675,312	61,324,688	113,000,000
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	20(ข)	(104,534,388)	(128,549,584)	(42,819,409)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายการจัดหาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		-	(750,000)	-
เงินสดจ่ายคืนเงินต้นตามสัญญาเช่า		(3,453,007)	(3,247,722)	(3,685,678)
เงินสดจ่ายคืนเงินต้นตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม		(2,969,396)	(2,907,277)	(2,907,277)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน		781,472,213	258,623,512	1,245,832,617
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ		19,987,518	(84,941,237)	57,707,266
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี		115,209,373	200,150,610	3,380,038
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	9	135,196,891	115,209,373	61,087,304

รายการที่ไม่ใช่เงินสด :

รายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีดังนี้

การปรับปรุงค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าเป็นส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	970,588	-	970,588	-
เจ้าหนี้อื่นสำหรับการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,446,582	-	1,446,582	-
รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้จากสัญญาเช่า	16	4,930,856	2,178,263	4,930,856
การยกเลิกสัญญาเช่า	1,315,749	-	1,146,070	-
เงินประกันผลงานจากการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	275,000	550,000	275,000	550,000
รับรู้สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจากสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม	245,044	10,577,962	245,044	10,577,962

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

บริษัท เชงจี้ เอเชียน จำกัด (มหาชน)**หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566****1 ข้อมูลทั่วไป**

บริษัท เชงจี้ เอเชียน จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทยเมื่อวันที่ 4 สิงหาคม พ.ศ. 2541 บริษัทได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เพื่อแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดและได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อจากบริษัท เชงจี้ เอเชียน จำกัด เป็น "บริษัท เชงจี้ เอเชียน จำกัด (มหาชน)" เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ. 2565 และมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนไว้ดังนี้

เลขที่ 8/9-10 ซอยวิภาวดีรังสิต 44 (ซอยมงคลนิเวศน์) ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

บริษัทและบริษัทย่อย ("กลุ่มกิจการ") ประกอบกิจการหลัก คือ ธุรกิจเจรจาติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และธุรกิจให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยและข้อกำหนดภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่อธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ กลุ่มกิจการเปิดเผยเรื่องการใช้อดุลยพินิจของผู้บริหารหรือรายการที่มีความซับซ้อน และรายการเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง**3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถึงปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มกิจการ**

- ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ได้อธิบายให้ชัดเจนโดยห้ามกิจการนำสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการขายชิ้นงานที่ผลิตในระหว่างการเตรียมความพร้อมของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ให้อยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ของฝ่ายบริหารไปหักต้นทุนของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
- ข) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าในการพิจารณาว่าสัญญาเป็นสัญญาที่สร้างภาระ ต้นทุนการปฏิบัติตามสัญญาประกอบด้วยต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามสัญญาและการปันส่วนต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการปฏิบัติตามสัญญา นอกจากนี้ กิจการต้องรับรู้ผลขาดทุนจากการต่อคำที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ที่ใช้ในการปฏิบัติตามสัญญาก่อนที่จะตั้งประมาณการหนี้สินแยกต่างหากสำหรับสัญญาที่สร้างภาระ

บริษัท เชจู๊ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ค) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่องการรวมธุรกิจ ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการปรับการอ้างอิงกรอบแนวคิดรายงานทางการเงินให้เป็นฉบับปัจจุบัน และเพิ่มการพิจารณาการรับรู้หนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่รับมาจากการรวมธุรกิจ และไม่รับรู้สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ซื้อ

ง) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการพิจารณาการตัดรายการหนี้สินทางการเงินด้วยวิธีทดสอบร้อยละ 10 โดยให้รวมเฉพาะค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้

การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มกิจการ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงนี้ไม่ได้บังคับใช้สำหรับรอบระยะรายงานปัจจุบันและกลุ่มกิจการไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ได้แก้ไขข้อกำหนดของการเปิดเผยจาก "การเปิดเผยนโยบายการบัญชีที่มีนัยสำคัญ" เป็น "การเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ" ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมได้มีการให้แนวทางการพิจารณาว่านโยบายบัญชีเป็นนโยบายบัญชีที่มีสาระสำคัญ ดังนั้นกลุ่มกิจการจึงไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่ไม่มีสาระสำคัญ หากกลุ่มกิจการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะต้องไม่บ่งชี้ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด ได้แก้ไขคำนิยามของประมาณการทางบัญชีเพื่อช่วยให้กลุ่มกิจการจำแนกความแตกต่างของ "การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี" จาก "การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี" การจำแนกความแตกต่างนั้นมีความสำคัญ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ซึ่งถือปฏิบัติกับรายการ เหตุการณ์อื่นและสถานการณ์ที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่วันที่เปลี่ยนแปลงเป็นต้นไป ในขณะที่การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติย้อนหลังไปที่รายการและเหตุการณ์ในอดีตรวมถึงปัจจุบัน โดยถือเสมือนว่าได้มีการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติโดยตลอด

ค) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

กำหนดให้กิจการรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากรายการเดียว ซึ่ง ณ การรับรู้เมื่อเริ่มแรกก่อให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่มูลค่าเท่ากัน ตัวอย่างของรายการ เช่น สัญญาเช่า และการผูกพันจากการรื้อถอน

การปรับปรุงดังกล่าวถือปฏิบัติกับรายการที่เกิดขึ้นในหรือหลังวันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอ นอกจากนี้กลุ่มกิจการต้องรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (โดยรับรู้เท่ากับจำนวนที่เป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะได้ใช้ประโยชน์) และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอสำหรับผลต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่ต้องเสียภาษีทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับ

- สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า และ
- หนี้สินจากการรื้อถอน หนี้สินจากการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และจำนวนเงินที่รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ผลกระทบสะสมของการปรับปรุงนี้ให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ตามความเหมาะสม

ผู้บริหารของกลุ่มกิจการอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

บริษัท เซกยู เอเชียน จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

4 นโยบายการบัญชี

4.1 การบัญชีสำหรับงบการเงินรวม

ก) บริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการทั้งหมดที่กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุม กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุมเมื่อกกลุ่มกิจการรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ได้รับการลงทุน และสามารถใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนผันแปร กลุ่มกิจการรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่กลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยนั้น

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อยบันทึกด้วยวิธีราคาทุน

ข) การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือครองกิจการ

ในกรณีที่กลุ่มกิจการยังคงมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อย กลุ่มกิจการปฏิบัติต่อรายการกับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเช่นเดียวกันกับรายการกับผู้เป็นเจ้าของของกลุ่มกิจการ ผลต่างระหว่างราคาจ่ายซื้อหรือราคาขายจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนในบริษัทย่อยกับราคาตามบัญชีของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่ลดลงหรือเพิ่มขึ้นตามสัดส่วนที่เปลี่ยนแปลงไปจะถูกรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

ค) รายการระหว่างกัน

รายการ ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มกิจการจะถูกตัดออก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการกับบริษัทร่วมและการร่วมค่าจะถูกตัดออกตามสัดส่วนที่กลุ่มกิจการมีส่วนได้เสียในบริษัทร่วมและการร่วมค่าขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการจะถูกตัดออกเช่นเดียวกัน ยกเว้นรายการนั้นจะมีหลักฐานว่าเกิดจากการต่อค้าของสินทรัพย์ที่โอน

4.2 การรวมธุรกิจ

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

กลุ่มกิจการรับรู้รายการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของกิจการที่ถูกนำมารวมด้วยมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่ถูกนำมารวมตามมูลค่าที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดที่ต้องจัดทำงบการเงินรวม โดยกลุ่มกิจการต้องปรับปรุงรายการเสมือนว่าการรวมธุรกิจได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันต้นงวดในงบการเงินงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับหรือตั้งแต่วันที่กิจการดังกล่าวอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มกิจการ

ต้นทุนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันเป็นผลรวมของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่หายไป หนี้สินที่เกิดขึ้นหรือรับมา และตราสารทุนที่ออกโดยผู้ซื้อ ณ วันที่มีการแลกเปลี่ยนเพื่อให้ได้มาซึ่งการควบคุม

ส่วนต่างระหว่างต้นทุนของการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันกับส่วนได้เสียของผู้ซื้อในมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่ถูกนำมารวมแสดงเป็นรายการ "ส่วนเกินทุนหรือส่วนต่ำกว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน" ในส่วนของผู้เจ้าของ โดยกลุ่มกิจการจะตัดรายการนี้ออกเมื่อขายเงินลงทุนออกไปโดยโอนไปยังกำไรสะสม

บริษัท เชรชู้ เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกถอน

4.4 เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

กลุ่มกิจการซื้อลูกหนี้เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกันจากสถาบันการเงินและ ผู้ให้บริการสินเชื่อ เพื่อดำเนินการติดตามเรียกเก็บหนี้ ทั้งนี้กลุ่มกิจการไม่มีสิทธิไล่เบี้ยจากผู้ขายหนี้ในกรณีที่กลุ่มกิจการเรียกเก็บเงินไม่ได้

เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพแสดงไว้ในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน เว้นแต่กรณีที่ฝ่ายบริหารแสดงเจตจำนงที่จะถือไว้ในช่วงเวลาน้อยกว่า 12 เดือนนับแต่วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน หรือในกรณีที่ฝ่ายบริหารมีความจำเป็นต้องขายเพื่อเพิ่มเงินทุนดำเนินงานที่จะแสดงรวมไว้ในสินทรัพย์หมุนเวียน

เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพแสดงในรายการที่จ่ายซื้อตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

กลุ่มกิจการบันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เมื่อพบว่ามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับเมื่อคำนวณคิดลดต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี

4.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ที่กลุ่มกิจการถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงในรายการรายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ทั้งนี้ การพิจารณาการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้เปิดเผยในหมายเหตุ 4.7 (ง)

การปรับโครงสร้างหนี้

กลุ่มกิจการมีการทำสัญญาสินเชื่อใหม่เพื่อปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับกลุ่มลูกหนี้ด้อยคุณภาพของกลุ่มกิจการ ซึ่งกลุ่มกิจการต้องพิจารณาว่าเงื่อนไขในสัญญาใหม่แตกต่างจากเงื่อนไขในสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามสัญญา การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาที่มีสาระสำคัญ

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่ไม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ กลุ่มกิจการคำนวณมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน และต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุน

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ กลุ่มกิจการจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมและคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ดังกล่าวใหม่ ณ วันที่มีการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และถือเป็นวันที่กลุ่มกิจการจะเริ่มต้นคำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่อีกครั้ง

สำหรับการจัดชั้นของลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จะถูกจัดชั้นเป็นระดับที่ 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 12 เดือน

บริษัท เชรชู้ เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

4.6 ลูกหนี้การค้า

ลูกหนี้การค้าแสดงถึงจำนวนเงินที่ลูกค้านำมาชำระซึ่งเกิดจากการให้บริการตามปกติของธุรกิจ ซึ่งลูกหนี้โดยส่วนใหญ่จะมีระยะเวลาสินเชื่อ 30 วัน ดังนั้นลูกหนี้การค้าจึงแสดงอยู่ในรายการหมุนเวียน

กลุ่มกิจการรับรู้ลูกหนี้การค้าเมื่อเริ่มแรกด้วยจำนวนเงินของสิ่งตอบแทนที่ปราศจากเงื่อนไขในการได้รับชำระ ยกเว้นในกรณีที่เป็นรายการที่มีองค์ประกอบด้านการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ กลุ่มกิจการจะรับรู้ลูกหนี้ด้วยมูลค่าปัจจุบันของสิ่งตอบแทน และจะวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเนื่องจากกลุ่มกิจการตั้งใจที่จะรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญา

ทั้งนี้ การพิจารณาการลดค่าของลูกหนี้การค้าได้เปิดเผยในหมายเหตุ 4.7 (ง)

4.7 สินทรัพย์ทางการเงิน

ก) การจัดประเภท

กลุ่มกิจการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ตามลักษณะการวัดมูลค่า โดยพิจารณาจาก ก) โมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ดังกล่าว และ ข) ลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่ ดังนี้

- รายการที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม (ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือผ่านกำไรหรือขาดทุน) และ
- รายการที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กลุ่มกิจการสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ กลุ่มกิจการสามารถเลือกที่จะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL) หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือไว้เพื่อค่าจะวัดมูลค่าด้วย FVPL เท่านั้น

ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ กลุ่มกิจการจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มกิจการเข้าทำรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยกลุ่มกิจการจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลงหรือได้ถูกโอนไปและกลุ่มกิจการได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น กรณีสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย FVPL สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มกิจการจะพิจารณาสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝงในภาพรวมว่าลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่

บริษัท เชงรูน เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ง) การด้อยค่า

กลุ่มกิจการประเมินประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตดจำหน่าย โดยใช้การคาดการณ์ในอนาคตมาประกอบการพิจารณา การประเมินการด้อยค่าดังกล่าวจะพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

กลุ่มกิจการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้วิธีการดังต่อไปนี้

ก. วิธีอย่างง่าย (Simplified approach)

กลุ่มกิจการใช้วิธีอย่างง่ายในการรับรู้การด้อยค่าตามประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดจนอายุ สำหรับลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการเริ่มรับรู้ลูกหนี้

ผลขาดทุนและการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการแยกต่างหาก

ข. วิธีการทั่วไป (General approach)

กลุ่มกิจการเลือกใช่วิธีทั่วไป (General approach) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตดจำหน่าย โดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับ จะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ในการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์แบบสามระดับ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach) โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต ยกเว้นค่าเผื่อด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่เป็นสาระสำคัญ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบรายสัญญา (Individual assessment)

บริษัท เชงรู เอเซีย จำกัด (มหาชน)**หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566**

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ระดับที่ 2) และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการต่อคำด้านเครดิต (ระดับที่ 3)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มหรือไม่ ในการประเมินดังกล่าวกลุ่มกิจการเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและพิจารณาข้อมูลสนับสนุนและสมเหตุสมผลที่สามารถหาได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ได้กำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม โดยกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเมื่อมีการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยรวมกันเกินกว่า 30 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ซึ่งทางกลุ่มกิจการได้ใช้เกณฑ์ดังกล่าวให้สอดคล้องกับมาตรฐาน เมื่อใดที่สินทรัพย์เข้าเกณฑ์มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจะเปลี่ยนการจัดชั้นจาก ระดับที่ 1 เป็น ระดับที่ 2 และกำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินมีการต่อคำด้านเครดิตเมื่อมีการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยรวมกันเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือมีการปรับโครงสร้างหนี้ตามคำพิพากษา เมื่อใดที่สินทรัพย์เข้าเกณฑ์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการต่อคำด้านเครดิตจะเปลี่ยนการจัดชั้นจาก ระดับที่ 2 เป็นระดับที่ 3 นอกจากนี้กลุ่มกิจการได้พิจารณาข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเพื่อประเมินระดับความเสี่ยงและพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญแล้วหรือไม่ ยกตัวอย่าง เช่น การเปลี่ยนแปลงในการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต ประวัติการค้างชำระ พฤติกรรมในการชำระเงินในอดีต เป็นต้น ทั้งนี้สินทรัพย์จะเปลี่ยนการจัดชั้นอีกครั้งเมื่อสินทรัพย์ดังกล่าวไม่เข้าเกณฑ์ที่กำหนดไว้

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อคุณภาพไม่มีความจำเป็นต้องพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงทางด้านเครดิต เนื่องจากจะถูกจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่มีการต่อคำด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or Originated Credit Impaired (POCI)) ซึ่งต้องรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

กลุ่มกิจการต้องพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่สะท้อนถึงความเป็นกลางและถ่วงน้ำหนักด้วยค่าความน่าจะเป็นในการคาดการณ์สถานะทางเศรษฐกิจในอนาคต (forward-looking macroeconomic information) ที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผล และนำมาประเมินค่าผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ในทางปฏิบัติ (unbiased and probability-weighted outcome) ซึ่งเป็นการเปรียบเทียบระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อคุณภาพและมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อคุณภาพ ณ แต่ละวันที่รายงาน โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสามารถเป็นได้ทั้งผลกำไรหรือขาดทุนจากการต่อคำในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อกลุ่มกิจการได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายให้แก่ผู้ซื้อแล้ว ขาดทุนจากการต่อคำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท เชวัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

4.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์นั้น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ เมื่อต้นทุนนั้นคาดว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออกไป

กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ที่ดินไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์อื่นคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาทุน ตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคาร และส่วนปรับปรุงอาคาร	5 - 25 ปี
เครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

กลุ่มกิจการได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสมกับรอบระยะเวลารายงาน

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และแสดงในกำไรหรือขาดทุนอื่น

4.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**โปรแกรมคอมพิวเตอร์**

โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อจะถูกรับบันทึกด้วยราคาทุน ค่าตัดจำหน่ายตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาข้อสิทธิ์การใช้งาน ในกรณีที่สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่จำกัดอายุการใช้ ให้ตัดจำหน่ายตามประมาณการระยะเวลาการให้ประโยชน์ของกิจการ ภายในระยะเวลา 3 – 10 ปี

ต้นทุนเกี่ยวกับการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

4.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มกิจการทดสอบ การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบได้แน่นอนเป็นประจำทุกปี และเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า สำหรับสินทรัพย์อื่น กลุ่มกิจการจะทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่ายและมูลค่าจากการใช้

เมื่อมีเหตุให้เชื่อว่าสาเหตุที่ทำให้เกิดการด้อยค่าในอดีตได้หมดไป กลุ่มกิจการจะกลับรายการขาดทุนจากด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่น ๆ ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม

บริษัท เชงรูลิ เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

4.12 สัญญาเช่า

สัญญาเช่า - กรณีที่กลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า

กลุ่มกิจการรับรู้สัญญาเช่าเมื่อกลุ่มกิจการสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะเป็นส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ กลุ่มกิจการคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

- ค่าเช่าคงที่ (รวมถึงการจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) สุทธิด้วยเงินอุดหนุน
- ค่าเช่าผันแปรที่อ้างอิงจากอัตราหรือดัชนี
- มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากการรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาสิทธิเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มกิจการจะใช้สิทธิ และ
- ค่าปรับจากการยกเลิกสัญญา หากอายุของสัญญาเช่าสะท้อนถึงการที่กลุ่มกิจการคาดว่าจะยกเลิกสัญญานั้น

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากกลุ่มกิจการมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ กลุ่มกิจการจะคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสถานะเศรษฐกิจอายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย

- จำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า
- ค่าเช่าจ่ายที่ได้ชำระก่อนเริ่ม หรือ ณ วันที่ทำสัญญา สุทธิจากเงินอุดหนุนที่ได้รับตามสัญญาเช่า
- ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก
- ต้นทุนการปรับปรุงสภาพสินทรัพย์

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้น คือ สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วยอุปกรณ์สำนักงานขนาดเล็ก

บริษัท เซกยู เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

4.13 หุ้นสินทางการเงิน

ก) การจัดประเภท

กลุ่มกิจการจะพิจารณาจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่กลุ่มกิจการเป็นผู้ออกเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุน โดยพิจารณาภาระผูกพันตามสัญญา ดังนี้

- หากกลุ่มกิจการมีการผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่น โดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้นั้น เครื่องมือทางการเงินนั้นจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชำระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของกลุ่มกิจการเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ เพื่อแลกเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากกลุ่มกิจการไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการชำระภาระผูกพันตามสัญญาไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน

เงินกู้ยืมจัดประเภทเป็นหนี้สินหมุนเวียนเมื่อกลุ่มกิจการไม่มีสิทธิอันปราศจากเงื่อนไขให้เลื่อนชำระหนี้ออกไปอีกเป็นเวลานานกว่า 12 เดือน นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ข) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกกลุ่มกิจการต้องวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินทั้งหมดภายหลังการรับรู้รายการด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ค) การตัดรายการและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญา

กลุ่มกิจการตัดรายการหนี้สินทางการเงินเมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว หรือได้มีการยกเลิกไป หรือสิ้นสุดลงแล้ว

หากกลุ่มกิจการมีการเจรจาต่อรองหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของหนี้สินทางการเงิน กลุ่มกิจการจะต้องพิจารณาว่ารายการดังกล่าวเข้าเงื่อนไขของการตัดรายการหรือไม่ หากเข้าเงื่อนไขของการตัดรายการ กลุ่มกิจการจะต้องรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินใหม่นั้น และตัดรายการหนี้สินทางการเงินนั้นด้วยมูลค่าตามบัญชีที่เหลืออยู่ และรับรู้ส่วนต่างในรายการกำไร/ขาดทุนอื่นในกำไรหรือขาดทุน

หากกลุ่มกิจการพิจารณาแล้วว่ามีการต่อรองเงื่อนไขดังกล่าวไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการ กลุ่มกิจการจะปรับปรุงมูลค่าของหนี้สินทางการเงินโดยการคิดลดกระแสเงินสดใหม่ตามสัญญาด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม (Original effective interest rate) ของหนี้สินทางการเงินนั้น และรับรู้ส่วนต่างในรายการกำไรหรือขาดทุนอื่นในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท เชจิส เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

4.14 ต้นทุนการกู้ยืม

ต้นทุนการกู้ยืมของเงินกู้ยืมที่กู้มาโดยทั่วไปและที่กู้มาเป็นการเฉพาะที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มา การก่อสร้าง หรือการผลิตสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไข (สินทรัพย์ที่ต้องใช้ระยะเวลา 12 เดือน ในการทำให้พร้อมใช้หรือพร้อมขายได้ตามประสงค์) ต้องนำมาเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ หักด้วยรายได้จากการลงทุนที่เกิดจากการนำเงินกู้ยืมที่กู้มาโดยเฉพาะ การรวมต้นทุนการกู้ยืมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์สิ้นสุดลงเมื่อการดำเนินการที่จำเป็นในการเตรียมสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไขให้อยู่ในสภาพพร้อมที่จะใช้ได้ตามประสงค์หรือพร้อมที่จะขายได้เสร็จสิ้นลง

ต้นทุนการกู้ยืมอื่น ๆ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

4.15 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความเห็น กลุ่มกิจการจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานจัดเก็บภาษี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามกลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลต่างชั่วคราวที่เกิดจากเหตุการณ์ต่อไปนี้

- การรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและทางภาษี
- ผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทย่อย ที่กลุ่มกิจการสามารถควบคุมจังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะไม่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่คาดการณ์ได้ในอนาคต

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันกันต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันจะแสดงหักกลบกันกันต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

บริษัท เชงจี้ เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

4.16 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น

ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น คือ ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใน 12 เดือนหลังจากวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี เช่น ค่าจ้าง เงินเดือน โบนัสของพนักงาน โดยรับรู้ตามช่วงเวลาการให้บริการของพนักงานไปจนถึงวันสิ้นสุดรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มกิจการจะบันทึกหนี้สินด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่าย

ข) ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ กำหนดจำนวนเงินผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ โดยมักขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ เช่น อายุ จำนวนปีที่ให้บริการ และค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุ

ภาระผูกพันผลประโยชน์นี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินประมาณการกระแสเงินสด และวันครบกำหนดของหุ้นกู้ใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้น และรวมอยู่ในกำไรสะสมในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนบริการในอดีตจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

4.17 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มกิจการมีการผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่จะส่งผลให้บริษัทต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้

กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สินโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพันการเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

4.18 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญจะจัดประเภทไว้เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นใหม่หรือการออกสิทธิในการซื้อหุ้นซึ่งสุทธิจากภาษีจะถูกแสดงเป็นยอดหักในส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท เชงจี้ เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

4.19 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อคุณภาพ รับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งคำนวณจากอัตราที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต หากเงินสดที่เก็บได้จริงสูงกว่ารายได้ที่คำนวณได้ ส่วนที่เหลือจะนำไปตัดจำหน่ายมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อคุณภาพแต่ละงวด ในกรณีที่เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อคุณภาพถูกตัดจำหน่ายหมดแล้ว กลุ่มกิจการรับรู้กระแสเงินสดรับที่ได้จากการเก็บหนี้ดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อคุณภาพ และจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อคุณภาพดังกล่าวทันทีเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าประมาณการกระแสเงินสดลดลงอย่างมีสาระสำคัญ ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้ในอนาคตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อคุณภาพ ซึ่งพิจารณาตามคุณภาพ ชนิด อายุของหนี้ และอ้างอิงกับสถิติการเก็บหนี้ในอดีตทั้งหมด

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้จากการให้บริการและค่าวิชาชีพรับรู้รายได้เมื่อคาดว่าจะมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะได้รับชำระเมื่อให้บริการตามเนื้อหาของข้อตกลงที่เกี่ยวข้อง

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.20 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

5 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

5.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

กิจกรรมของกลุ่มกิจการมีความเสี่ยงทางการเงิน ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึงความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย) ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มกิจการจึงมุ่งเน้นไปยังความผันผวนของตลาดการเงิน และบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบต่อการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผู้บริหารมีหน้าที่ในการจัดการความเสี่ยง โดยนโยบายของกลุ่มกิจการรวมถึงนโยบายความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ หลักการในการป้องกันความเสี่ยงจะเป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ เพื่อสื่อสารและใช้เป็นเครื่องมือในการควบคุมสำหรับผู้บริหารของกลุ่มกิจการ

5.1.1 ความเสี่ยงจากตลาด

ความเสี่ยงจากกระแสเงินสดและอัตราดอกเบี้ย

รายได้และกระแสเงินสดจากการดำเนินงานของกลุ่มกิจการส่วนใหญ่ไม่ขึ้นกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน เงินกู้ยืมระยะยาว และหนี้สินตามสัญญาเช่า สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มกิจการมีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดและอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน

อัตราดอกเบี้ย และวันครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 12

บริษัท เชงรู เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

รายการกำไรหรือขาดทุนมีความอ่อนไหวต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มกิจการ ซึ่งเปิดเผยอยู่ในหมายเหตุ 12 ความอ่อนไหวในกำไรหรือขาดทุนก่อนภาษีเงินได้ต่อการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย (โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่) มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ผลกระทบต่อกำไร(ขาดทุน)		ผลกระทบต่อกำไร(ขาดทุน)	
	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น	0.25	(952,914)	0.25	4,556,916
อัตราดอกเบี้ยลดลง	0.25	952,914	0.25	(4,556,916)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น	0.25	(1,834,600)	0.25	1,622,269
อัตราดอกเบี้ยลดลง	0.25	1,834,600	0.25	(1,622,269)

กลุ่มกิจการและบริษัทไม่ได้ดำเนินการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาถือปฏิบัติ

5.1.2 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

กลุ่มกิจการไม่มีการกระจุกตัวอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ กลุ่มกิจการมีนโยบายที่เหมาะสมเพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าได้ทำสัญญากับลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่เหมาะสมซึ่งมีการจำกัดสินเชื่อลูกค้า กลุ่มกิจการมีนโยบายจำกัดวงเงินธุรกรรมสินเชื่อกับสถาบันการเงินแต่ละแห่งอย่างเหมาะสม

ก) หลักประกัน

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าบางรายกลุ่มกิจการมีการขอหลักประกันในรูปแบบการค้ำประกัน ซึ่งให้สิทธิกลุ่มกิจการในการเรียกชำระได้หากคู่สัญญาผิดนัดตามเงื่อนไขของสัญญา

บริษัท เชงู้อี เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ข) การค้ำยของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์ทางการเงิน 6 ประเภทที่ต้องมีการพิจารณาตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
- เงินลงทุนระยะสั้น
- ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น
- เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน
- เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อยุคคุณภาพ และ
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

แม้ว่ากลุ่มกิจการจะมีรายการสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งเข้าเงื่อนไขการพิจารณาการค้ำยภายใต้ TFRS 9 แต่กลุ่มกิจการพิจารณาว่าการค้ำยของรายการดังกล่าวเป็นจำนวนเงินที่ไม่มีนัยสำคัญ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อยุคคุณภาพ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

รายการกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อยุคคุณภาพ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ผลขาดทุนด้าน		ผลขาดทุนด้าน	
	เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ภายใน 12 เดือน บาท	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุ บาท	เกิดขึ้นตลอดอายุ (สินทรัพย์ที่มีการ ค้ำยด้าน เครดิต) บาท	รวม บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	8,337,674	12,846,345	774,868,123	796,052,142
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในกำไรหรือ ขาดทุนในระหว่างปี	1,670,582	(6,839,843)	531,667,618	526,498,357
ตัดจำหน่ายหนี้สูญในระหว่างปี เนื่องจากไม่สามารถเก็บเงินได้	(1,212)	(1,140)	(22,978,178)	(22,980,530)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	10,007,044	6,005,362	1,283,557,563	1,299,569,969
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในกำไรหรือ ขาดทุนในระหว่างปี	(4,909,320)	(4,087,495)	330,391,057	321,394,242
ตัดจำหน่ายหนี้สูญในระหว่างปี เนื่องจากไม่สามารถเก็บเงินได้	(2,479)	(11)	(12,096,798)	(12,099,288)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	5,095,245	1,917,856	1,601,851,822	1,608,864,923

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ไม่มีผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินเฉพาะกิจการ

กลุ่มกิจการจะตัดจำหน่ายเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อยุคคุณภาพและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่คาดว่าจะไม่ได้
รับชำระคืน เช่น ลูกหนี้ถึงแก่กรรม หรือลูกหนี้เป็นบุคคลล้มละลาย เป็นต้น

บริษัท เชงรูน เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ผลขาดทุนจากการต่อค้าของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อคุณภาพและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จะแสดงเป็นผลขาดทุนจากการต่อค้าสุทธิในกำไรจากการดำเนินงาน การได้รับชำระหนี้คืนจากจำนวนที่ได้ตัดจำหน่ายไปจะถูกบันทึกกลับรายการในรายการเดียวกันกับที่ได้บันทึกผลขาดทุนไป

ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

กลุ่มกิจการใช้วิธีอย่างง่าย (Simplified approach) ตาม TFRS 9 ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุลูกหนี้การค้า

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กลุ่มกิจการมีเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าสำหรับเงินให้กู้ยืมที่ไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญ และรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับเงินให้กู้ยืมที่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญ

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายประกอบด้วยเงินฝากธนาคารที่มีภาระต่ำประกัน

5.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบ คือ การมีจำนวนเงินสดและหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดอย่างเพียงพอ และการมีแหล่งเงินทุนที่สามารถเบิกใช้ได้จากวงเงินสินเชื่อที่เพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี กลุ่มกิจการมีเงินฝากธนาคารที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีจำนวน 134.95 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : จำนวน 114.95 ล้านบาท) เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องของกลุ่มกิจการ จากลักษณะของการดำเนินธุรกิจของกลุ่มกิจการซึ่งเป็นธุรกิจที่มีความยืดหยุ่นและเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ส่วนงานบริหารการเงินของกลุ่มกิจการได้คงไว้ซึ่งความยืดหยุ่นในแหล่งเงินทุนโดยการคงไว้ซึ่งวงเงินสินเชื่อที่เพียงพอ

ผู้บริหารได้พิจารณาประมาณการกระแสเงินสดของกลุ่มกิจการอย่างสม่ำเสมอโดยพิจารณาจาก ก) เงินสำรองหมุนเวียน (จากวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้) และ ข) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ก) การจัดการด้านการจัดหาเงิน

กลุ่มกิจการมีวงเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว				
หมดอายุภายในหนึ่งปี				
- วงเงินเบิกเกินบัญชี	40,000,000	40,000,000	30,000,000	30,000,000
- วงเงินกู้ยืมธนาคาร	545,000,000	1,193,841,905	45,000,000	150,000,000
	585,000,000	1,233,841,905	75,000,000	180,000,000

วงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินค้ำประกันโดยกรรมการของบริษัท กรรมการของบริษัทย่อย และบริษัทย่อย และใช้หลักประกันเป็นที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างบนที่ดินของบริษัทและของบริษัทย่อย (หมายเหตุ 16) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างบนที่ดินของกรรมการ หุ่นสามัญของบริษัทที่ถือโดยกรรมการ และสิทธิเรียกร้องในสินทรัพย์ต่อคุณภาพของบริษัทย่อย

บริษัท เชงรูน เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ข) วันครบกำหนดของหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงให้เห็นถึงหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทตามระยะเวลาการครบกำหนดตามสัญญา ซึ่งแสดงด้วยจำนวนเงินตามสัญญาที่ไม่ได้มีการคิดลด ทั้งนี้ ยอดคงเหลือที่ครบกำหนดภายในระยะเวลา 12 เดือนจะเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการคิดลดไม่มีนัยสำคัญ

หนี้สินทางการเงิน

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินให้สินเชื่อแก่

สินทรัพย์ที่ต้องยกคุณภาพ

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม

หนี้สินทางการเงินอื่น

รวม

งบการเงินรวม			
พ.ศ. 2566			
เมื่อเรียกชำระ	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	- 18,573,543	-	18,573,543
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินให้สินเชื่อแก่	-	-	-
สินทรัพย์ที่ต้องยกคุณภาพ	- 25,358,611	-	25,358,611
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	- 149,207,578	281,152,742	430,360,320
หนี้สินตามสัญญาเช่า	- 3,744,025	9,822,469	13,566,494
หนี้สินตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม	- 3,244,268	2,000,000	5,244,268
หนี้สินทางการเงินอื่น	- -	5,602,250	5,602,250
รวม	- 200,128,025	298,577,461	498,705,486

หนี้สินทางการเงิน

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินให้สินเชื่อแก่

สินทรัพย์ที่ต้องยกคุณภาพ

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม

หนี้สินทางการเงินอื่น

รวม

งบการเงินรวม			
พ.ศ. 2565			
เมื่อเรียกชำระ	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	- 20,469,746	-	20,469,746
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินให้สินเชื่อแก่	-	-	-
สินทรัพย์ที่ต้องยกคุณภาพ	- 46,720,000	-	46,720,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	- 461,946,609	-	461,946,609
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	- 120,615,600	180,641,948	301,257,548
หนี้สินตามสัญญาเช่า	- 3,727,500	10,017,500	13,745,000
หนี้สินตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม	- 3,124,296	5,124,296	8,248,592
หนี้สินทางการเงินอื่น	- -	5,291,250	5,291,250
รวม	- 656,603,751	201,074,994	857,678,745

บริษัท เชจู เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หนี้สินทางการเงิน

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม

หนี้สินทางการเงินอื่น

รวม

งบการเงินเฉพาะกิจการ**พ.ศ. 2566**

เมื่อเรียกชำระ	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท

-	16,314,151	-	16,314,151
-	80,807,578	174,154,858	254,962,436
-	4,019,025	7,302,469	11,321,494
-	3,244,268	2,000,000	5,244,268
-	5,507,200	-	5,507,200
-	109,892,222	183,457,327	293,349,549

งบการเงินเฉพาะกิจการ**พ.ศ. 2565**

เมื่อเรียกชำระ	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท

-	17,782,135	-	17,782,135
-	52,215,600	126,648,715	178,864,315
-	3,792,500	7,657,500	11,450,000
-	3,124,296	5,124,296	8,248,592
-	-	5,225,000	5,225,000
-	76,914,531	144,655,511	221,570,042

5.2 การบริหารส่วนของเงินทุน**5.2.1 การบริหารความเสี่ยง**

วัตถุประสงค์ของการบริหารส่วนของเงินทุน คือ

- การรักษาไว้ซึ่งการดำเนินงานต่อเนื่อง เพื่อที่จะสามารถก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและก่อให้เกิดประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ และ
- การรักษาโครงสร้างเงินทุนไว้ให้อยู่ในระดับที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดเพื่อลดต้นทุนเงินทุน

การที่จะรักษาหรือปรับระดับโครงสร้างของเงินทุนนั้น กลุ่มกิจการอาจต้องปรับจำนวนเงินปันผลจ่าย ปรับการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายสินทรัพย์เพื่อลดภาระหนี้สิน

เช่นเดียวกับกิจการอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน กลุ่มกิจการพิจารณาระดับเงินทุนอย่างสม่ำเสมอจากอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน

บริษัท เชงู้อี เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

กลุ่มกิจการมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนและอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินรวม	495,769,406	871,630,294	286,428,943	226,298,025
ส่วนของผู้ถือหุ้น (รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม)	3,379,694,458	2,059,738,126	3,421,406,851	2,174,427,459
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (ร้อยละ)	14.67	42.32	8.37	10.41
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยสุทธิ	414,502,652	764,142,857	250,826,966	183,454,604
ส่วนของผู้ถือหุ้น (รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม)	3,379,694,458	2,059,738,126	3,421,406,851	2,174,427,459
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อทุน (ร้อยละ)	12.26	37.10	7.33	8.44

อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนในงบการเงินรวมลดลงจากร้อยละ 42.32 มาที่ร้อยละ 14.67 เนื่องจากกลุ่มกิจการมีการจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน และมีการเพิ่มทุนในหุ้นสามัญในระหว่างปี

การคงไว้ซึ่งอัตราส่วนตามสัญญาเงินกู้ (Loan covenants)

ภายใต้เงื่อนไขของวงเงินกู้ของกลุ่มกิจการ บริษัทย่อยแห่งหนึ่งต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงิน โดยต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 2 เท่า

บริษัทย่อยดังกล่าวสามารถคงไว้ซึ่งเงื่อนไขตลอดรอบระยะเวลารายงาน

6 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมแบ่งออกเป็นลำดับชั้นข้อมูลที่ใช้ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอ้างอิงจากราคาปิด ที่อ้างอิงจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- ข้อมูลระดับ 2 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญและอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาใช้น้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้
- ข้อมูลระดับ 3 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาด

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มกิจการที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมตามที่ปรากฏในงบการเงินมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากเป็นรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคล้ายคลึงกับอัตราดอกเบี้ย ณ อัตราตลาดในปัจจุบัน

บริษัท เซอร์วิซ์ เอเซีย จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

การเปิดเผยข้อมูลสำคัญตามข้อกำหนดของหลักทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ผู้ลงทุนควรทราบตามคำชี้แจง

	งบการเงินรวม									
	มูลค่ายุติธรรม					มูลค่าตามบัญชี				
	ข้อมูลระดับ 1	ข้อมูลระดับ 2	ข้อมูลระดับ 3	ข้อมูลระดับ 3	ข้อมูลระดับ 3	ข้อมูลระดับ 1	ข้อมูลระดับ 2	ข้อมูลระดับ 3	ข้อมูลระดับ 3	มูลค่าตามบัญชี
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	135,196,891	115,209,373	-	-	-	-	-	-	135,196,891	115,209,373
เงินลงทุนระยะสั้น	100,571	100,074	-	-	-	-	-	-	100,571	100,074
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้ - สุทธิ	-	-	78,962,814	76,971,303	-	-	-	-	78,962,814	76,971,303
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	1,394,035	1,091,812	-	-	-	-	-	-	1,394,035	1,091,812
เงินให้สินเชื่อและสินทรัพย์ที่ยึดอุปถัมภ์ - สุทธิ	-	-	-	-	2,699,641,310	1,780,755,041	1,780,755,041	2,699,641,310	1,780,755,041	1,780,755,041
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ - สุทธิ	-	-	311,636,006	351,847,278	-	-	-	-	311,636,006	351,847,278
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	871,272	3,224,508	-	-	-	-	871,272	3,224,508
รวม	136,691,497	116,401,259	391,470,092	432,043,089	2,699,641,310	1,780,755,041	3,227,802,899	2,329,199,389	2,329,199,389	2,329,199,389
หนี้สินทางการเงิน										
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้	18,573,543	20,469,746	-	-	-	-	-	-	18,573,543	20,469,746
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินให้สินเชื่อและสินทรัพย์ที่ยึดอุปถัมภ์	-	-	25,358,611	46,720,000	-	-	-	-	25,358,611	46,720,000
เงินกู้ระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	-	396,890,034	282,020,271	-	-	-	-	396,890,034	282,020,271
เงินกู้ระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	461,946,609	-	-	-	-	-	461,946,609
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	12,604,489	12,442,389	-	-	-	-	12,604,489	12,442,389
หนี้สินตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม	-	-	5,008,129	7,733,588	-	-	-	-	5,008,129	7,733,588
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	5,602,250	5,291,250	-	-	-	-	5,602,250	5,291,250
รวม	18,573,543	20,469,746	445,463,513	816,154,107	-	-	-	-	464,037,056	836,623,853

บริษัท เซมูรี เอเซีย จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
มูลค่ายุติธรรม									
ข้อมูลระดับ 1		ข้อมูลระดับ 2				ข้อมูลระดับ 3			
พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด									
61,087,304	3,380,038	-	-	-	-	-	-	61,087,304	3,380,038
100,571	100,074	-	-	-	-	-	-	100,571	100,074
-	-	25,603,790	45,282,817	-	-	-	-	25,603,790	45,282,817
1,394,035	1,091,812	-	-	-	-	-	-	1,394,035	1,091,812
-	-	2,042,260,243	804,000,000	-	-	-	-	2,042,260,243	804,000,000
-	-	805,420	3,168,658	-	-	-	-	805,420	3,168,658
62,581,910	4,571,924	2,068,669,453	852,451,475	-	-	-	-	2,131,251,363	857,023,399
หนี้สินทางการเงิน									
16,314,151	17,782,135	-	-	-	-	-	-	16,314,151	17,782,135
-	-	235,218,252	165,219,539	-	-	-	-	235,218,252	165,219,539
-	-	10,600,585	10,501,477	-	-	-	-	10,600,585	10,501,477
-	-	5,008,129	7,733,588	-	-	-	-	5,008,129	7,733,588
-	-	5,507,200	5,225,000	-	-	-	-	5,507,200	5,225,000
16,314,151	17,782,135	256,334,166	188,679,604	-	-	-	-	272,648,317	206,461,739

บริษัท เจริญ เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

การโอนระหว่างระดับของชั้นมูลค่าสุทธิ

กลุ่มกิจการรับรู้การโอนระหว่างระดับของชั้นมูลค่าสุทธิ ณ วันที่ของเหตุการณ์หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ที่ทำให้เกิดการโอน

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่าสุทธิในระหว่างปี

(ก) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 1

มูลค่าสุทธิของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยกลุ่มกิจการได้แก่ ราคาเสนอซื้อปัจจุบันและราคาปิด ที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย เครื่องมือทางการเงินนี้รวมอยู่ในระดับ 1

(ข) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 2

มูลค่าสุทธิของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง (ตราสารอนุพันธ์ที่มีการซื้อขายในตลาดรองที่ไม่ได้มีการจัดตั้งอย่างเป็นทางการ (Over-The-Counter)) วัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ประโยชน์สูงสุดจากข้อมูลในตลาดที่สังเกตได้ที่มีอยู่และอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาใช้อย่างน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ ถ้าข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดในการวัดมูลค่าสุทธิได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ เครื่องมือนี้จะรวมอยู่ในระดับ 2

(ค) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 3

ถ้าข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญข้อใดข้อหนึ่งหรือมากกว่าไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด เครื่องมือนี้จะรวมอยู่ในระดับ 3

ข้อมูลหลักที่กลุ่มกิจการใช้ในการประเมินมูลค่าสุทธิระดับที่ 3 ได้แก่ อัตราคิดลดที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ขั้นตอนการประเมินมูลค่าสุทธิ

ฝ่ายการเงินของกลุ่มกิจการซึ่งรวมถึงคณะทำงานเกี่ยวกับประเมินมูลค่าสุทธิ ทำการประเมินมูลค่าสุทธิโดยใช้ประมาณการของผู้บริหาร และข้อมูลในอดีต ซึ่งได้มีการทบทวนประมาณการและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และวัดมูลค่าอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงพิจารณาการจัดลำดับชั้นของมูลค่าสุทธิว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

มูลค่าสุทธิของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีลักษณะเป็นสินทรัพย์ที่หมุนเวียน มูลค่าตามบัญชีของรายการดังกล่าวจึงมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่าสุทธิ

เงินลงทุนระยะสั้น

มูลค่าสุทธิของเงินลงทุนระยะสั้นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีลักษณะเป็นสินทรัพย์ที่หมุนเวียน มูลค่าตามบัญชีของรายการดังกล่าวจึงมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่าสุทธิ

บริษัท เชงจี้ เอเชียน จำกัด (มหาชน)**หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566****ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น**

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีลักษณะเป็นสินทรัพย์ที่หมุนเวียนมูลค่าตามบัญชีของรายการดังกล่าวจึงมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีลักษณะเป็นสินทรัพย์ที่หมุนเวียนมูลค่าตามบัญชีของรายการดังกล่าวจึงมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเป็นอัตราดอกเบี้ยตามที่กฎหมายกำหนด มูลค่าตามบัญชีของรายการดังกล่าวจึงมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพคำนวณโดยการประมาณการกระแสเงินสดรับจากลูกหนี้หรือจากการขายหลักประกันในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตเริ่มแรก การประมาณการกระแสเงินสดรับจากลูกหนี้จะใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ มาเป็นตัวแปรในเทคนิคการประเมินมูลค่า กลุ่มกิจการจึงได้จัดประเภทการวัดมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวอยู่ในระดับ 3 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินอื่นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมูลค่ายุติธรรมไม่ได้มีความแตกต่างไปอย่างมีสาระสำคัญจากมูลค่าตามบัญชี

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

มูลค่ายุติธรรมของเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีลักษณะเป็นหนี้ที่หมุนเวียนมูลค่าตามบัญชีของรายการดังกล่าวจึงมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม และเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม และเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน คำนวณโดยการคิดลดกระแสเงินสดจ่ายเพื่อชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า ตามกำหนดชำระคืนในสัญญา ด้วยอัตราดอกเบี้ยถ่วงเฉลี่ยลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (MLR) ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีลักษณะเป็นหนี้ที่หมุนเวียนมูลค่าตามบัญชีของรายการดังกล่าวจึงมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินอื่นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมูลค่ายุติธรรมไม่ได้มีความแตกต่างไปอย่างมีสาระสำคัญจากมูลค่าตามบัญชี

บริษัท เจริญ เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

7 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

ก) การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อคุณภาพ

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อคุณภาพตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้ในอนาคตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อคุณภาพ ตามคุณภาพ ชนิด อายุของหนี้ และอ้างอิงกับสถิติการเก็บหนี้ในอดีตทั้งหมดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

ข) การประมาณการต่อค่าของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อคุณภาพ

กลุ่มกิจการทดสอบการต่อค่าของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อคุณภาพทุกปี ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 4.7 (ง) มูลค่าที่คาดว่าจะได้คืนของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อคุณภาพ พิจารณาจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตที่ปรับใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตเริ่มแรก (original credit-adjusted effective interest rate) ที่สะท้อนคุณภาพของสินทรัพย์ต่อคุณภาพ ณ วันที่ในงบการเงิน

ค) การประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า โดยพิจารณาจากระยะเวลาการค้างชำระของลูกค้าและประเภทของหลักประกัน ซึ่งการประเมินนั้นอ้างอิงจากประสบการณ์การติดตามทวงถามในอดีต เหตุการณ์ผิดนัดชำระในอดีต และแนวโน้มของตลาดในอนาคต

ง) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มกิจการจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่า กลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่า กลุ่มกิจการควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

บริษัท เชงจี้ เอเชียน จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

8 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

กลุ่มกิจการนำเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน โดยแสดงส่วนงานธุรกิจเป็นรูปแบบหลักในการรายงาน โดยพิจารณาจากประเภทธุรกิจของกลุ่มกิจการเป็นเกณฑ์ในการกำหนดส่วนงาน

กลุ่มกิจการดำเนินการใน 3 ส่วนงานหลัก ดังนี้

- 1) ส่วนงานธุรกิจเจรจาติดตามและเร่งรัดหนี้สิน
- 2) ส่วนงานธุรกิจบริหารสินทรัพย์ต่อลูกค้า
- 3) ส่วนงานธุรกิจเงินให้สินเชื่อ

งบการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจในงบการเงินรวม

งบการเงินรวม				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
	ส่วนงานธุรกิจ เจรจาติดตาม และเร่งรัดหนี้ บาท	ส่วนงานธุรกิจ บริหารสินทรัพย์ ต่อลูกค้า บาท	ส่วนงานธุรกิจ เงินให้สินเชื่อ บาท	รวม บาท
รายได้	293,974,589	464,917,091	25,653,713	784,545,393
หัก รายได้ระหว่างส่วนงาน	(108,326,647)	-	-	(108,326,647)
รายได้จากส่วนงานธุรกิจ	185,647,942	464,917,091	25,653,713	676,218,746
ต้นทุน	(178,133,398)	(152,706,841)	(759,867)	(331,600,106)
หัก ต้นทุนระหว่างส่วนงาน	-	89,409,263	437,699	89,846,962
ต้นทุนจากส่วนงานธุรกิจ	(178,133,398)	(63,297,578)	(322,168)	(241,753,144)
ผลการดำเนินงานตามส่วนงาน	7,514,544	401,619,513	25,331,545	434,465,602
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร				(130,030,077)
รายได้ดอกเบี้ย				2,763,256
รายได้อื่น				2,478,475
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(125,800,195)
ต้นทุนทางการเงิน				(16,234,912)
กำไรก่อนภาษีเงินได้				167,642,149
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				(34,615,026)
กำไรสุทธิสำหรับปี				133,027,123
จังหวัดเวลาการรับรู้รายได้ภายใต้				
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15				
เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น				188,126,417
ตลอดช่วงเวลาที่ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ				-

บริษัท เชงจี้ เอเชียน จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			
	ส่วนงานธุรกิจ เจรจาติดตาม และเร่งรัดหนี้	ส่วนงานธุรกิจ บริหารสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพ	ส่วนงานธุรกิจ เงินให้สินเชื่อ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้	350,373,712	415,376,304	29,489,866	795,239,882
หัก รายได้ระหว่างส่วนงาน	(123,946,544)	-	-	(123,946,544)
รายได้จากส่วนงานธุรกิจ	226,427,168	415,376,304	29,489,866	671,293,338
ต้นทุน	(164,887,583)	(165,739,102)	(1,999,619)	(332,626,304)
หัก ต้นทุนระหว่างส่วนงาน	-	104,507,346	1,134,675	105,642,021
ต้นทุนจากส่วนงานธุรกิจ	(164,887,583)	(61,231,756)	(864,944)	(226,984,283)
ผลการดำเนินงานตามส่วนงาน	61,539,585	354,144,548	28,624,922	444,309,055
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร				(102,944,901)
รายได้ดอกเบี้ย				414,423
รายได้อื่น				4,908,142
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(148,035,956)
ต้นทุนทางการเงิน				(19,914,687)
กำไรก่อนภาษีเงินได้				178,736,076
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				(34,646,235)
กำไรสุทธิสำหรับปี				144,089,841
จังหวะเวลาการรับรู้รายได้ภายใต้				
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15				
เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น				231,335,310
ตลอดช่วงเวลาที่ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ				-

การจำแนกรายได้ที่รับรู้ตามสัญญาที่ทำกับลูกค้าในงบการเงินเฉพาะกิจการมีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	ส่วนงานธุรกิจ เจรจาติดตามและเร่งรัดหนี้	ส่วนงานธุรกิจ เจรจาติดตามและเร่งรัดหนี้
	บาท	บาท
จังหวะเวลาการรับรู้รายได้ภายใต้		
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15		
- เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น	294,666,337	353,153,452
- ตลอดช่วงเวลาที่ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ	-	-
รวมรายได้	294,666,337	353,153,452

บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

9 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินสดในมือ	250,000	255,000	230,000	230,000
เงินฝากธนาคาร	134,946,891	114,954,373	60,857,304	3,150,038
รวม	135,196,891	115,209,373	61,087,304	3,380,038

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.35 ถึงร้อยละ 0.60 ต่อปี (พ.ศ. 2565 : ร้อยละ 0.15 ถึงร้อยละ 0.35 ต่อปี)

10 เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันของกลุ่มกิจการเป็นเงินฝากประจำที่ใช้สำหรับค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญาให้บริการติดตามและเร่งรัดหนี้สินซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานธุรกิจตามปกติ

11 ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น - สุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้การค้า	695,429	7,768,784	695,429	7,768,784
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
ลูกหนี้การค้า - สุทธิ	695,429	7,768,784	695,429	7,768,784
ลูกหนี้อื่น	583,459	687,356	541	106,215
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น - บุกตลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 31.2)	15,934	-	15,934	1,656,163
ลูกหนี้กรมสรรพากร	61,244,969	45,710,983	-	-
รายได้ค้างรับ	13,960,273	20,572,898	13,960,273	20,572,898
รายได้ค้างรับ - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 31.2)	-	-	8,540,288	12,947,475
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	16,366,735	12,655,777	11,546,757	8,611,123
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 31.2)	-	1,500,000	-	1,500,000
เงินทดรองจ่าย	2,374,464	2,231,282	2,374,464	2,231,282
อื่น ๆ	88,286	-	16,861	-
รวม	95,329,549	91,127,080	37,150,547	55,393,940

บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้การค้า

เนื่องจากลักษณะของลูกหนี้การค้าเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน มูลค่ายุติธรรมจึงใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชี

ลูกหนี้การค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สามารถวิเคราะห์ตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	6,168,467	-	6,168,467
ไม่เกิน 3 เดือน	695,429	1,561,364	695,429	1,561,364
เกิน 3 เดือน	-	38,953	-	38,953
รวมลูกหนี้การค้า	695,429	7,768,784	695,429	7,768,784
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
รวม	695,429	7,768,784	695,429	7,768,784

รายได้ค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สามารถวิเคราะห์ตามอายุหนี้ที่ยังไม่ได้เรียกชำระจากลูกค้าได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ไม่เกิน 3 เดือน	13,960,273	20,572,898	13,960,273	20,572,898
มากกว่า 3 แต่ไม่เกิน 6 เดือน	-	-	-	-
มากกว่า 6 แต่ไม่เกิน 12 เดือน	-	-	-	-
มากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	-	-	-	-
รวม	13,960,273	20,572,898	13,960,273	20,572,898

ยอดคงเหลือของรายได้ค้างรับจะถูกโอนไปเป็นลูกหนี้การค้าภายใน 1 - 3 เดือน

บริษัท เซนtrum เอเซีย จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

12 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มกิจการวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย
ตารางต่อไปนี้ แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และวันครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม									
	พ.ศ. 2566									
	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว									
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ยเสีย	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	(ร้อยละ)	
สินทรัพย์ทางการเงิน เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนระยะสั้น ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น - สุทธิ เงินฝากธนาคารที่มีภาระค่าประกัน เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ที่ย่อยคุณภาพ - สุทธิ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า - สุทธิ สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	15,061,449	-	-	-	-	-	120,135,442	135,196,891	0.52	
	100,571	-	-	-	-	-	-	100,571	1.15	
	-	-	-	-	-	-	78,962,814	78,962,814	-	
	1,394,035	-	-	-	-	-	-	1,394,035	0.99	
	-	-	2,699,641,310	-	-	-	-	2,699,641,310	14.22	
	208,433,853	72,482,607	30,719,546	-	-	-	-	311,636,006	14.28	
รวม	224,989,908	72,482,607	2,730,360,856	-	-	-	871,272	3,227,802,899	-	
หนี้สินทางการเงิน เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น เจ้าหนี้จากการซื้อเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ที่ย่อยคุณภาพ เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน หนี้สินตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาสิทธิการใช้ไปรษณีย์ หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	18,573,543	18,573,543	-	
	-	-	-	-	-	-	25,358,611	25,358,611	-	
	2,086,198	9,089,528	4,548,695	126,872,842	254,292,771	-	-	396,890,034	6.23	
	3,275,293	9,329,196	-	-	-	-	-	12,604,489	4.37	
	3,088,825	1,919,304	-	-	-	-	-	5,008,129	4.69	
	-	-	-	-	-	-	5,602,250	5,602,250	-	
รวม	8,450,316	20,338,028	4,548,695	126,872,842	254,292,771	-	49,534,404	464,037,056	-	

บริษัท เจริญ เอเซีย จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

งบการเงินรวม										
พ.ศ. 2565										
	อัตราดอกเบี้ยคงที่					อัตราดอกเบี้ยลอยตัว				
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	อัตรา ดอกเบี้ยเฉลี่ย
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนระยะสั้น ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น - สุทธิ เงินฝากธนาคารที่มีการประกัน เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ที่ย่อยคุณภาพ - สุทธิ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	6,312,285	-	-	-	-	-	-	108,897,088	115,209,373	0.28
	100,074	-	-	-	-	-	-	-	100,074	0.50
	-	-	-	-	-	-	-	76,971,303	76,971,303	-
	1,091,812	-	-	-	-	-	-	-	1,091,812	0.40
	-	-	1,780,755,041	-	-	-	-	-	1,780,755,041	18.46
	205,990,052	110,078,016	35,779,210	-	-	-	-	-	351,847,278	14.66
รวม	213,494,223	110,078,016	1,816,534,251	-	-	-	-	3,224,508	3,229,199,389	-
หนี้สินทางการเงิน เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น เจ้าหนี้จากการซื้อเงินให้สินเชื่อ แก่สินทรัพย์ย่อยคุณภาพ เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน หนี้สินตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	-	20,469,746	20,469,746	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	46,720,000	-
	-	-	461,946,609	-	-	-	-	-	461,946,609	4.07
	2,449,337	7,677,666	107,267,124	164,626,144	-	-	-	-	282,020,271	5.13
	3,136,589	9,305,800	-	-	-	-	-	-	12,442,389	5.64
	2,841,536	4,892,052	-	-	-	-	-	-	7,733,588	4.64
รวม	8,427,462	21,875,518	569,213,733	164,626,144	-	-	-	5,291,250	836,623,853	-

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

207

บริษัท เจริญ เอเซีย จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

งบการเงินเฉพาะกิจการ											
พ.ศ. 2565											
อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว					ไม่มีอัตราดอกเบี้ย		อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
2,086,448	-	-	-	-	-	-	-	1,293,590	-	3,380,038	0.25
100,074	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,074	0.50
-	-	-	-	-	-	-	-	45,282,817	-	45,282,817	-
-	-	-	-	804,000,000	-	-	-	-	-	804,000,000	4.38
1,091,812	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,091,812	0.40
-	-	-	-	-	-	-	-	3,168,658	-	3,168,658	-
3,278,334	-	-	-	804,000,000	-	-	-	49,745,065	-	857,023,399	-
หนี้สินทางการเงิน											
-	-	-	-	-	-	-	-	17,782,135	-	17,782,135	-
2,449,337	7,677,666	-	-	43,290,515	111,802,021	-	-	-	-	165,219,539	5.14
3,311,089	7,190,388	-	-	-	-	-	-	-	-	10,501,477	5.64
2,841,536	4,892,052	-	-	-	-	-	-	-	-	7,733,588	4.64
-	-	-	-	-	-	-	-	5,225,000	-	5,225,000	-
8,601,962	19,760,106	-	-	43,290,515	111,802,021	-	-	23,007,135	-	206,461,739	-

บริษัท เจริญ เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

12.1 สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ก) การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กลุ่มกิจการได้จัดประเภทเป็นรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเมื่อเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- กระแสเงินสดตามสัญญานั้นเข้าเงื่อนไขการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดของกลุ่มกิจการที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ได้แก่ ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น เงินให้สินเชื่อ แก่สินทรัพย์ถาวรและอสังหาริมทรัพย์ และ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

สินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายนอกจากลูกหนี้การค้า ประกอบไปด้วยเงินให้กู้ยืมระยะสั้น แก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ข) มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สำหรับเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันและสินทรัพย์อื่นส่วนที่หมุนเวียน เนื่องจากมีลักษณะเป็นสินทรัพย์ที่หมุนเวียน มูลค่าตามบัญชีจึงมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม สำหรับสินทรัพย์อื่นส่วนที่ไม่หมุนเวียน มูลค่ายุติธรรมไม่ได้มีความแตกต่างไปอย่างมีสาระสำคัญจากมูลค่าตามบัญชี

ค) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กลุ่มกิจการและบริษัทพิจารณาว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ดังนั้น ค่าเผื่อผลขาดทุนที่รับรู้ในระหว่างปีจึงจำกัดอยู่ที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน

บริษัท เจริญ เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

13 เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	3,172,599,587	2,171,999,132
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	332,432,364	210,697,281
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(805,390,641)	(601,941,372)
เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	2,699,641,310	1,780,755,041

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,780,755,041	1,415,340,364
การซื้อเพิ่ม	1,080,295,851	522,716,836
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	149,827,080	101,585,335
หัก รับเงินจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	(151,983,958)	(73,866,567)
หัก การจำหน่ายเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	(4,428,158)	-
การตัดจำหน่าย - สุทธิ	(12,096,492)	(9,605,636)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(142,728,054)	(175,415,291)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,699,641,310	1,780,755,041

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพในงบการเงินรวมมีจำนวน 254,028 สัญญา (พ.ศ. 2565 : จำนวน 136,740 สัญญา) โดยมีหลักประกันจำนวน 121 สัญญา (พ.ศ. 2565 : จำนวน 148 สัญญา) และมีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกันจำนวน 209.90 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : จำนวน 249.99 ล้านบาท)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 มูลค่าหนี้สูญที่ได้รับคืนมีจำนวนเงิน 448,391 บาท (พ.ศ. 2565 : จำนวน 622,197 บาท)

บริษัท เจริญ เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,246,216,145	952,979,321
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	1,782,297,953	1,058,423,229
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	144,085,489	160,596,582
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	332,432,364	210,697,281
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	3,505,031,951	2,382,696,413
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(805,390,641)	(601,941,372)
รวม	2,699,641,310	1,780,755,041

13.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อคุณภาพที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน
ตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม	
	สินทรัพย์ทางการเงิน	
	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	
	บาท	
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	351,820,652	
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพิ่มขึ้นในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี	261,781,596	
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตจากการรับชำระ	(8,354,726)	
ตัดจำหน่ายหนี้สูญในระหว่างปีเนื่องจากไม่สามารถเก็บเงินได้	(3,306,150)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	601,941,372	
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพิ่มขึ้นในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี	228,726,801	
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตจากการรับชำระ	(22,437,917)	
ตัดจำหน่ายหนี้สูญในระหว่างปีเนื่องจากไม่สามารถเก็บเงินได้	(2,839,615)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	805,390,641	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ไม่มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัท เจริญ เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

14 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	519,199,822	570,143,576
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	595,910,466	479,332,299
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	(803,474,282)	(697,628,597)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	311,636,006	351,847,278
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ :		
ส่วนที่หมุนเวียน	208,433,853	205,990,052
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	103,202,153	145,857,226
	311,636,006	351,847,278

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับมีจำนวน 236.74 ล้านบาท และ 566.73 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

หมายเหตุ	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	351,847,278	345,776,700
บวก การให้สินเชื่อเพิ่ม	-	59,451,311
การรับสินเชื่อใหม่จากการปรับโครงสร้างหนี้ตามคำพิพากษา	(ก)	50,013,581
ดอกเบี้ยค้างรับ	167,096,148	157,725,167
หัก รับเงินจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(86,399,377)	(105,499,492)
การตัดรายการจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามคำพิพากษา	(ก)	(52,136,752)
การตัดจำหน่าย - สุทธิ	(3,642,564)	(4,107,497)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(115,142,308)	(96,456,718)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	311,636,006	351,847,278

หมายเหตุ (ก) : สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ตามคำพิพากษาจำนวน 113 ราย รวมส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 50.01 ล้านบาท ซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการจำนวน 52.14 ล้านบาท ผลของการปรับโครงสร้างหนี้ ทำให้กลุ่มกิจการรับรู้รายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 2.12 ล้านบาท (พ.ศ. 2565: จำนวน 259 ราย รวมส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 88.43 ล้านบาท ซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการจำนวน 93.47 ล้านบาท ผลของการปรับโครงสร้างหนี้ ทำให้กลุ่มกิจการรับรู้รายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 5.04 ล้านบาท)

บริษัท เจริญ เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์ทาง	
	ทางการเงินที่ไม่มี	ทางการเงินที่มี	การเงินที่มี	
	การเพิ่มขึ้นอย่างมี	การเพิ่มขึ้นอย่างมี	การเงินที่มี	
นัยสำคัญของความ	นัยสำคัญของความ	นัยสำคัญของความ	การด้อยค่า	
เสี่ยงด้านเครดิต	เสี่ยงด้านเครดิต	เสี่ยงด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
(ระดับ 1)	(ระดับ 2)	(ระดับ 3)		รวม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	8,337,674	12,846,345	423,047,471	444,231,490
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	9,072,418	(6,908,707)	(2,163,711)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	(11,391,377)	1,691,411	274,187,102	264,487,136
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4,712,937	-	41,562,070	46,275,007
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(723,396)	(1,622,547)	(35,344,713)	(37,690,656)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(1,212)	(1,140)	(19,672,028)	(19,674,380)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	10,007,044	6,005,362	681,616,191	697,628,597
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	(263,772)	(3,447,419)	3,711,191	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	(4,248,899)	44,206	118,426,138	114,221,445
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	22,167,041	22,167,041
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(396,649)	(684,282)	(20,202,197)	(21,283,128)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(2,479)	(11)	(9,257,183)	(9,259,673)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	5,095,245	1,917,856	796,461,181	803,474,282

15 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีบริษัทย่อยซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการดังต่อไปนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวมีหุ้นทุนเป็นหุ้นสามัญเท่านั้น โดยกลุ่มกิจการถือหุ้นทางตรง ซึ่งสัดส่วนของส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของที่กลุ่มกิจการถืออยู่เท่ากับสิทธิในการออกเสียงในบริษัทย่อยที่ถือโดยกลุ่มกิจการ

ชื่อบริษัท	จัดตั้งขึ้นใน	ลักษณะของธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุนในวิธีราคาทุน	
			พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
			ร้อยละ	ร้อยละ	บาท	บาท
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ซีเอฟ เอเชีย จำกัด	ประเทศไทย	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	99.99	99.99	203,683,349	203,683,349
บริษัท รีโซลูชั่น เวย์ จำกัด	ประเทศไทย	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	99.99	99.99	711,172,845	711,172,845
บริษัท ตอร์ทัส เม็กกาสโตร (ประเทศไทย) จำกัด	ประเทศไทย	ให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	99.99	99.99	184,872,811	184,872,811
					1,099,729,005	1,099,729,005

ในระหว่างปี พ.ศ. 2566 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงในสัดส่วนการถือหุ้นของเงินลงทุนในบริษัทย่อย

กลุ่มกิจการไม่มีบริษัทย่อยที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญ

บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

16 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ

งบการเงินรวม									
งบการเงินรวม	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องใช้ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ระหว่าง ก่อสร้างและติดตั้ง	รวม	สินทรัพย์ สิทธิการใช้	บาท
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565									
ราคาทุน	169,050,043	67,322,718	20,146,399	2,954,880	4,770,095	101,473,552	365,717,887	19,981,896	
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(11,650,453)	(16,482,148)	(2,836,420)	(4,768,991)	-	(35,738,012)	(6,835,929)	
ราคาตามบัญชี	169,050,043	55,672,265	3,664,251	118,460	1,104	101,473,552	329,979,875	13,145,967	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565									
ราคาตามบัญชีต้นปี	169,050,043	55,672,265	3,664,251	118,460	1,104	101,473,552	329,979,875	13,145,967	
ซื้อสินทรัพย์	-	1,644,922	8,329,238	-	-	73,512,643	83,486,803	2,178,263	
จัดจำหน่าย - สุทธิ	-	-	(91,958)	(1)	-	-	(91,959)	-	
ค่าเสื่อมราคา	-	(3,103,895)	(1,849,210)	(65,440)	-	-	(5,018,545)	(3,387,393)	
ราคาตามบัญชีปลายปี	169,050,043	54,213,292	10,052,321	53,019	1,104	174,986,195	408,355,974	11,936,837	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565									
ราคาทุน	169,050,043	68,967,640	26,536,084	2,784,290	4,770,095	174,986,195	447,094,347	22,160,159	
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(14,754,348)	(16,483,763)	(2,731,271)	(4,768,991)	-	(38,738,373)	(10,223,322)	
ราคาตามบัญชี	169,050,043	54,213,292	10,052,321	53,019	1,104	174,986,195	408,355,974	11,936,837	

บริษัท เซกยู เอเซีย จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

งบการเงินรวม									
หัก บาท	ส่วนปรับปรุงอาคาร บาท	อาคารและ ส่วนปรับปรุงอาคาร บาท	เครื่องใช้ สำนักงาน บาท	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง บาท	ยานพาหนะ บาท	สินทรัพย์ ถาวร บาท	สินทรัพย์ ระยะสั้น บาท	รวม บาท	สินทรัพย์ สุทธิ บาท
169,050,043	68,967,640	26,536,084	2,784,290	4,770,095	174,986,195	447,094,347	22,160,159	(38,738,373)	(10,223,322)
-	(14,754,348)	(16,483,763)	(2,731,271)	(4,768,991)	-	-	-	-	-
169,050,043	54,213,292	10,052,321	53,019	1,104	174,986,195	408,355,974	11,936,837	408,355,974	11,936,837
169,050,043	54,213,292	10,052,321	53,019	1,104	174,986,195	408,355,974	11,936,837	408,355,974	11,936,837
-	1,800,173	4,456,014	287,663	-	41,837,829	48,381,679	4,930,856	48,381,679	4,930,856
-	176,830,517	21,557,394	759,722	-	(199,147,633)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(467,311)	(467,311)	-	(467,311)	-
-	-	-	-	-	-	-	(1,180,711)	-	(1,180,711)
-	(7,007,785)	(5,717,392)	(125,443)	-	-	(12,850,620)	(3,486,913)	(12,850,620)	(3,486,913)
169,050,043	225,836,197	30,348,337	974,961	1,104	17,209,080	443,419,722	12,200,069	443,419,722	12,200,069
169,050,043	247,601,614	52,389,182	3,988,701	4,770,095	17,209,080	495,008,715	22,680,309	495,008,715	22,680,309
-	(21,765,417)	(22,040,845)	(3,013,740)	(4,768,991)	-	(51,568,993)	(10,480,240)	(51,568,993)	(10,480,240)
169,050,043	225,836,197	30,348,337	974,961	1,104	17,209,080	443,419,722	12,200,069	443,419,722	12,200,069

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างบนที่ดินซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี 343.03 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : จำนวน 169.05 ล้านบาท) ได้ไม่ถือเป็นหลักประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (หมายเหตุ 20)

บริษัท เซกยู เอเซีย จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

งบการเงินเฉพาะกิจการ											
ที่ดิน บาท	ส่วนปรับปรุงอาคาร บาท	อาคารและ ส่วนปรับปรุงอาคาร		เครื่องใช้ สำนักงาน บาท	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง บาท		ยานพาหนะ บาท		สินทรัพย์ระหว่าง ก่อสร้างและติดตั้ง บาท		สินทรัพย์ สิทธิการใช้ บาท
		บาท	บาท		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
161,919,822		62,452,939		19,498,498	2,550,687		3,373,833		101,473,552		16,866,931
-		(6,780,675)		(16,037,235)	(2,432,234)		(3,372,730)		-		(7,636,210)
161,919,822		55,672,264		3,461,263	118,453		1,103		101,473,552		9,230,721
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565											
ราคาทุน											
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม											
ราคาตามบัญชี											
161,919,822		55,672,264		3,461,263	118,453		1,103		101,473,552		9,230,721
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565											
ราคาตามบัญชีต้นปี											
ซื้อสินทรัพย์											
ตัดจำหน่าย - สุทธิ											
ค่าเสื่อมราคา											
ราคาตามบัญชีปลายปี											
161,919,822		54,213,291		9,887,975	53,012		1,103		174,986,195		10,197,597
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565											
ราคาทุน											
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม											
ราคาตามบัญชี											
161,919,822		64,097,861		25,890,271	2,380,097		3,373,833		174,986,195		21,411,355
-		(9,884,570)		(16,002,296)	(2,327,085)		(3,372,730)		-		(11,213,758)
161,919,822		54,213,291		9,887,975	53,012		1,103		174,986,195		10,197,597

บริษัท เชงรูล์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการได้รวมต้นทุนการกู้ยืมเข้าเป็นต้นทุนของอาคารระหว่างก่อสร้างในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 3.92 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : จำนวน 3.35 ล้านบาท) กลุ่มกิจการใช้อัตราการตั้งขึ้นเป็นทุนร้อยละ 3.77 (พ.ศ. 2565 : ร้อยละ 3.51) ในการคำนวณต้นทุนที่รวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ อัตราการตั้งขึ้นเป็นทุนดังกล่าวเป็นอัตราต้นทุนการกู้ยืมที่เกิดขึ้นจริงจากเงินกู้ยืมที่นำมาใช้เป็นเงินทุนในการก่อสร้างอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
อาคาร	7,515,756	10,021,009	5,705,343	8,579,223
อุปกรณ์	4,684,313	1,915,828	4,684,313	1,618,374
รวม	12,200,069	11,936,837	10,389,656	10,197,597

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้				
อาคาร	2,505,252	2,505,252	2,873,880	2,873,880
อุปกรณ์	981,661	882,141	832,933	703,668
รวม	3,486,913	3,387,393	3,706,813	3,577,548
กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่า	4,062,631	3,972,000	4,187,631	4,062,000
ดอกเบี้ยจ่าย (รวมอยู่ในต้นทุนทางการเงิน)	609,624	764,778	501,953	658,148
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ	883,484	760,861	845,996	760,716

บริษัท เชงรูล์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

17 ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	137,372,858	124,696,041	4,978,923	4,627,076
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	2,532,847	2,490,369	2,170,764	2,142,520
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ	134,840,011	122,205,672	2,808,159	2,484,556

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอตัดบัญชี มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	122,205,672	101,362,699	2,484,556	1,680,171
(เพิ่ม)ลดในกำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุ 29)	12,634,339	20,355,353	323,603	348,619
ลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	487,620	-	455,766
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	134,840,011	122,205,672	2,808,159	2,484,556

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีมีดังนี้

	งบการเงินรวม						รวม
	เงินให้สินเชื่อ แก่สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	หนี้สินตาม สัญญาเช่า	ภาระผูกพัน ผลประโยชน์ พนักงาน	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน	ผลขาดทุน ทางภาษี	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี							
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	53,197,674	46,058,109	2,702,389	2,033,740	-	-	103,991,892
(เพิ่ม)ลดในกำไรหรือขาดทุน	20,271,262	(1,229,111)	(213,891)	76,259	145,162	1,166,848	20,216,529
ลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	487,620	-	-	487,620
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	73,468,936	44,828,998	2,488,478	2,597,619	145,162	1,166,848	124,696,041
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	73,468,936	44,828,998	2,488,478	2,597,619	145,162	1,166,848	124,696,041
(เพิ่ม)ลดในกำไรหรือขาดทุน	16,202,420	(2,658,827)	32,420	310,046	(42,394)	(1,166,848)	12,676,817
ลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	89,671,356	42,170,171	2,520,898	2,907,665	102,768	-	137,372,858

บริษัท เซกยู เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม			
	หนี้สินตามสัญญาสิทธิ	ค่าเสื่อมราคา		
	สินทรัพย์	การใช้อาคารและ		
	สิทธิการใช้	โปรแกรม	อุปกรณ์	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินตามสัญญาสิทธิ				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	2,629,193	-	-	2,629,193
เพิ่ม(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	(241,825)	103,001	-	(138,824)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	2,387,368	103,001	-	2,490,369
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	2,387,368	103,001	-	2,490,369
เพิ่ม(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	52,646	(55,773)	45,605	42,478
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	2,440,014	47,228	45,605	2,532,847
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	หนี้สินตามสัญญาเข้า	การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ตามสัญญาเข้า				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	1,878,681	1,647,634	-	3,526,315
ลดในกำไรหรือขาดทุน	221,614	278,219	145,162	644,995
ลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	455,766	-	455,766
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	2,100,295	2,381,619	145,162	4,627,076
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	2,100,295	2,381,619	145,162	4,627,076
(เพิ่ม)ลดในกำไรหรือขาดทุน	19,822	374,419	(42,394)	351,847
ลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	2,120,117	2,756,038	102,768	4,978,923
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	หนี้สินตามสัญญาสิทธิ	ค่าเสื่อมราคา		
	สินทรัพย์	การใช้อาคารและ		
	สิทธิการใช้	โปรแกรม	อุปกรณ์	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินตามสัญญาสิทธิ				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	1,846,144	-	-	1,846,144
เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน	193,375	103,001	-	296,376
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	2,039,519	103,001	-	2,142,520
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	2,039,519	103,001	-	2,142,520
เพิ่ม(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	38,412	(55,773)	45,605	28,244
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	2,077,931	47,228	45,605	2,170,764

สินทรัพย์ตามสัญญาเข้าได้รับการตัดบัญชีสำหรับรายการขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไปจะรับรู้ไม่เกินจำนวนที่เป็นไปได้ก่อนข้างแนวว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ทางภาษีนั้น กลุ่มกิจการไม่มีสินทรัพย์ตามสัญญาเข้าที่ไม่ได้รับรู้ในปี พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565

บริษัท เชงจี้ เอเชียน จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

18 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
เจ้าหนี้การค้า	812,880	709,783	643,946	566,118
เจ้าหนี้อื่น	5,258,246	5,823,586	4,441,668	4,930,974
เจ้าหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 31.2)	-	-	347,448	5,000
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	12,502,417	13,936,377	10,881,089	12,280,043
รวม	18,573,543	20,469,746	16,314,151	17,782,135

19 เจ้าหนี้จากการซื้อเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมียอดคงเหลือของเจ้าหนี้จากการซื้อเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ จำนวน 25.36 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : จำนวน 46.72 ล้านบาท) กำหนดการชำระภายในเดือนมกราคม พ.ศ. 2567

20 เงินกู้ยืม

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
		บาท	บาท	บาท	บาท
รายการหมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(ก)	-	461,946,609	-	-
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีของ :					
- เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(ข)	128,959,040	109,716,461	68,993,477	45,739,852
- หนี้สินตามสัญญาเช่า		3,275,293	3,136,589	3,662,254	3,311,089
เงินกู้ยืมหมุนเวียนรวม		132,234,333	574,799,659	72,655,731	49,050,941
รายการไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(ข)	267,930,994	172,303,810	166,224,775	119,479,687
หนี้สินตามสัญญาเช่า		9,329,196	9,305,800	6,938,331	7,190,388
เงินกู้ยืมไม่หมุนเวียนรวม		277,260,190	181,609,610	173,163,106	126,670,075
รวม		409,494,523	756,409,269	245,818,837	175,721,016

บริษัท เซกยู เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

(ก) การเคลื่อนไหวสำหรับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	461,946,609	59,421,779	-	-
เงินกู้ยืมเพิ่ม	-	865,666,815	-	-
จ่ายคืนเงินกู้ยืม	(462,833,408)	(462,833,408)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดหาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	(4,028,334)	-	-
ปรับปรุงดอกเบี้ยค้างจ่าย	(24,354)	24,354	-	-
ตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการจัดหาเงินกู้ยืม				
จากสถาบันการเงิน	911,153	3,695,403	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	461,946,609	-	-

(ข) การเคลื่อนไหวสำหรับเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	282,020,271	349,233,631	165,219,539	229,255,853
เงินกู้ยืมเพิ่ม	219,675,312	61,324,688	113,000,000	-
จ่ายคืนเงินกู้ยืม	(104,534,388)	(128,549,584)	(42,819,409)	(63,942,780)
ค่าใช้จ่ายในการจัดหาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(821,688)	(153,312)	(525,000)	-
ปรับปรุงดอกเบี้ยค้างจ่าย	74,034	(168,549)	62,629	(404,475)
ตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการจัดหาเงินกู้ยืม				
จากสถาบันการเงิน	476,493	333,397	280,493	310,941
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	396,890,034	282,020,271	235,218,252	165,219,539

รายละเอียดของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

รายละเอียดของเงินกู้ยืม มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ย	กำหนดชำระ	
	บาท	ครบกำหนดชำระ	ร้อยละ	ดอกเบี้ย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	396,890,034	ภายใน 1 - 8 ปี	3.25 ถึง MLR	รายเดือน

บริษัท เซกยู เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

งบการเงินรวม				
จำนวนเงิน		อัตราดอกเบี้ย	กำหนดชำระ	
บาท	ครบกำหนดชำระ	ร้อยละ	ดอกเบี้ย	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	461,946,609	ภายใน 1 ปี	MLR ลบ 2.25	รายเดือน
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	282,020,271	ภายใน 1 - 9 ปี	2.00 ถึง MLR	รายเดือน
งบการเงินเฉพาะกิจการ				
จำนวนเงิน		อัตราดอกเบี้ย	กำหนดชำระ	
บาท	ครบกำหนดชำระ	ร้อยละ	ดอกเบี้ย	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	235,218,252	ภายใน 1 - 8 ปี	3.25 ถึง MLR	รายเดือน
งบการเงินเฉพาะกิจการ				
จำนวนเงิน		อัตราดอกเบี้ย	กำหนดชำระ	
บาท	ครบกำหนดชำระ	ร้อยละ	ดอกเบี้ย	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	165,219,539	ภายใน 1 - 9 ปี	2.00 ถึง MLR	รายเดือน

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ในระหว่างปี พ.ศ. 2566 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินมีดอกเบี้ยจ่ายที่เกี่ยวข้องของกลุ่มกิจการและบริษัทจำนวน 19.26 ล้านบาท และจำนวน 8.18 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2565 : จำนวน 22.28 ล้านบาท และ 7.63 ล้านบาท ตามลำดับ)

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	ไม่มี	3.71	ไม่มี	ไม่มี
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	3.95 - 7.53	2.12 - 6.47	3.95 - 7.53	2.12 - 6.47

เงินกู้ยืมที่มีหลักประกันของกลุ่มกิจการและบริษัทมีจำนวน 396.89 ล้านบาท และ 235.22 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2565 : จำนวน 743.97 ล้านบาท และ 165.22 ล้านบาท ตามลำดับ) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินถูกค้ำประกันโดยกรรมการของบริษัท กรรมการของบริษัทย่อย และบริษัทย่อย และใช้หลักประกันเป็นที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างบนที่ดินของบริษัทและบริษัทย่อย (หมายเหตุ 16) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างบนที่ดินของกรรมการ หุ่นสามัญของบริษัทที่ถือโดยกรรมการ และสิทธิเรียกร้องในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบริษัทย่อย

บริษัท เซกยู เอเชียน จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

21 การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
งบแสดงฐานะการเงิน:				
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	14,538,325	12,988,095	13,780,192	11,908,093
หนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน	14,538,325	12,988,095	13,780,192	11,908,093

รายการเคลื่อนไหวของการผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ระหว่างปีมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	12,988,095	10,168,700	11,908,093	8,238,167
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,319,824	1,006,137	2,239,527	1,714,192
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	335,340	131,831	307,505	126,907
การจ่ายชำระผลประโยชน์	(1,104,934)	(756,668)	(674,933)	(450,000)
	14,538,325	10,550,000	13,780,192	9,629,266
การวัดมูลค่าใหม่				
ขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้าน				
ประชากรศาสตร์และข้อสมมติทางการเงิน	-	2,438,095	-	2,278,827
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	14,538,325	12,988,095	13,780,192	11,908,093

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
อัตราคิดลด	1.37 - 5.29	1.37 - 5.29	1.37 - 5.29	1.37 - 5.29
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	2.50 - 6.00	2.50 - 6.00	2.50 - 6.00	2.50 - 6.00
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	0.00 - 25.00	0.00 - 25.00	0.00 - 25.00	0.00 - 25.00

บริษัท เซกยู เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

งบการเงินรวม						
ผลกระทบต่อการผูกพัน						
โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ						
การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ		
พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	
ร้อยละ	ร้อยละ	บาท	บาท	บาท	บาท	
อัตราคิดลด	1.00	1.00	(1,261,736)	(1,190,164)	1,484,966	1,400,995
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	1.00	1.00	1,591,436	1,384,593	(1,368,460)	(1,199,005)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	20.00	20.00	(1,502,156)	(1,276,273)	1,853,577	1,565,691
งบการเงินเฉพาะกิจการ						
ผลกระทบต่อการผูกพัน						
โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ						
การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ		
พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	
ร้อยละ	ร้อยละ	บาท	บาท	บาท	บาท	
อัตราคิดลด	1.00	1.00	(1,165,288)	(1,094,503)	1,374,454	1,291,094
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	1.00	1.00	1,470,064	1,276,413	(1,261,050)	(1,102,970)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	20.00	20.00	(1,410,353)	(1,195,365)	1,744,741	1,470,441

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติใดข้อสมมติหนึ่ง ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติบางเรื่องอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกันกับการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ระยะเวลาตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุคือ 15.8 ปี (พ.ศ. 2565 : 16.8 ปี)

บริษัท เชงจี้ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีการคิดลดมีดังนี้

	งบการเงินรวม				
	น้อยกว่า 1 ปี	ระหว่าง 1-2 ปี	ระหว่าง 2-5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566					
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	4,016,904	412,754	1,363,010	48,499,524	54,292,192
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	4,365,508	756,330	1,454,552	48,820,736	55,397,126
	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	น้อยกว่า 1 ปี	ระหว่าง 1-2 ปี	ระหว่าง 2-5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566					
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	4,016,904	284,658	937,620	45,819,584	51,058,766
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	4,365,508	756,330	901,066	46,140,796	52,163,700

22 กุณเรือนหุ้น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	จำนวนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	หุ้นสามัญที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ - สุทธิ	รวม
	หุ้น	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	7,842,209	784,220,900	665,586,405	1,449,807,305
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญที่ตราไว้	1,560,599,591	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	1,568,441,800	784,220,900	665,586,405	1,449,807,305
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	1,568,441,800	784,220,900	665,586,405	1,449,807,305
การเพิ่มทุนใหม่หุ้นสามัญ	417,000,000	208,500,000	1,000,800,000	1,209,300,000
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้น - สุทธิจากภาษี	-	-	(22,370,791)	(22,370,791)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	1,985,441,800	992,720,900	1,644,015,614	2,636,736,514

บริษัท เชงจี้ เอเชียน จำกัด (มหาชน)**หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 หุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมดมีจำนวน 1,985,441,800 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (พ.ศ. 2565 : จำนวน 1,985,441,800 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท) โดยหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วมีจำนวน 1,985,441,800 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (พ.ศ. 2565 : จำนวน 1,568,441,800 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท)

เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566 บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นสำหรับหุ้นสามัญที่เพิ่มทุนจำนวน 417,000,000 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ในราคาหุ้นละ 2.90 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,209,300,000 บาท โดยมีมูลค่าที่ชำระแล้วตามมูลค่าที่ตราไว้ จำนวน 208,500,000 บาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ จำนวน 1,000,800,000 บาท บริษัทบันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการจัดจำหน่ายหุ้นสุทธิจากภาษีจำนวน 22,370,791 บาท เป็นรายการหักในบัญชีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566 หุ้นสามัญของบริษัทได้เริ่มทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม พ.ศ. 2565 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ จากเดิมมูลค่าที่ตรามูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท และมีมติพิเศษอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 784,220,900 บาท เป็น 992,720,900 บาท โดยการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 417,000,000 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท โดยบริษัทได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ. 2565

23 กุณสารองตามกฎหมาย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	5,207,816	-	5,207,816	-
จัดสรรระหว่างปี	3,002,509	5,207,816	3,002,509	5,207,816
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	8,210,325	5,207,816	8,210,325	5,207,816

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องกันเงินทุนสำรองตามกฎหมายอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ หลังจากหักส่วนของขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีมูลค่าไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

24 รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	464,917,091	408,323,200	-	-
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	25,653,713	29,489,866	-	-
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร	2,763,256	414,423	2,453,560	278,156
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 31.1)	-	-	76,032,526	32,968,621
รวม	493,334,060	438,227,489	78,486,086	33,246,777

บริษัท เชงรูล์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

25 กำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

กำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการ ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาของลูกค้าหนี้เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ไปเป็นลูกค้าหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าภายใต้กลุ่มกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

กำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

กำไรจากการตัดรายการดังกล่าวยังไม่ได้สะท้อนจากค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

26 รายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

รายได้ค่าบริการเจรจาติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน

- กิจการอื่น
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 31.1)

รายได้ค่าวิชาชีพ

- กิจการอื่น
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 31.1)

รายได้ค่าบริการจัดการ

- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 31.1)

รวม

27 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

ค่าใช้จ่ายพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเพื่อการติดตามหนี้

ค่าบริการวิชาชีพ

ค่าที่ปรึกษา

ค่าเช่า ค่าไฟฟ้า ค่าสาธารณูปโภค

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์

ค่าธรรมเนียม

บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

28 ต้นทุนทางการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

ดอกเบี้ยและต้นทุนทางการเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่า
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน
รวม

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
บาท	บาท	บาท	บาท
896,276	983,755	788,605	877,124
15,338,636	18,930,932	4,254,402	4,283,681
16,234,912	19,914,687	5,043,007	5,160,805

29 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน:

ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับ

กำไรทางภาษีสำหรับปี

การปรับปรุงจากการบันทึกภาษีเงินได้ปีก่อน(สูง)ต่ำไป

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:

รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว (หมายเหตุ 17)

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
บาท	บาท	บาท	บาท
47,377,112	54,994,526	15,443,430	26,611,242
(127,747)	7,062	(127,747)	(457,198)
47,249,365	55,001,588	15,315,683	26,154,044
(12,634,339)	(20,355,353)	(323,603)	(348,619)
34,615,026	34,646,235	14,992,080	25,805,425

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มกิจการและของบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
บาท	บาท	บาท	บาท
167,642,149	178,736,077	75,042,266	129,961,751
33,528,430	35,747,215	15,008,453	25,992,350
(238,732)	(1,520,718)	-	-
(196,044)	-	(195,444)	-
1,649,119	412,676	306,818	270,273
-	-	-	-
(127,747)	7,062	(127,747)	(457,198)
34,615,026	34,646,235	14,992,080	25,805,425

กำไรก่อนภาษีเงินได้

ภาษีคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 20

ผลกระทบ :

รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้เพิ่มทางภาษี

ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี

การใช้ขาดทุนทางภาษีที่ผ่านมาซึ่งยังไม่รับรู้

การปรับปรุงจากการบันทึกภาษีเงินได้ปีก่อน(สูง)ต่ำไป

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

บริษัท เชจู๊ เอเซีย จำกัด (มหาชน)**หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566**

	พ.ศ. 2566
	บาท
ภาษีเงินได้ที่ลดในส่วนของเจ้าของโดยตรง	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการจัดจำหน่ายหุ้น	5,592,697

อัตราภาษีเงินได้ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเป็นร้อยละ 20.65 (พ.ศ. 2565 : ร้อยละ 19.38) ในงบการเงินรวม และร้อยละ 19.98 (พ.ศ. 2565 : ร้อยละ 19.86) ในงบการเงินเฉพาะกิจการ

30 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทใหญ่ด้วยจำนวนหุ้นสามัญตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยผู้ถือหุ้นในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทใหญ่ (บาท)	133,019,825	144,085,853	60,050,183	104,156,326
จำนวนหุ้นสามัญตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยผู้ถือหุ้น* (หุ้น)	1,931,745,910	1,568,441,800	1,931,745,910	1,568,441,800
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.07	0.09	0.03	0.07

* จำนวนหุ้นสามัญตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยผู้ถือหุ้น ได้ถูกปรับปรุงผลกระทบจากการลดมูลค่าตราไว้จาก 100 บาทต่อหุ้นเป็น 0.50 บาทต่อหุ้น

บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดที่ออกในระหว่างปี

31 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการและบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกิจการ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านกิจการอื่นแห่งหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งแห่ง โดยที่บุคคลหรือกิจการนั้นมีอำนาจควบคุมกิจการ หรือถูกควบคุมโดยกิจการ หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกิจการ รวมถึงกิจการที่ดำเนินธุรกิจการลงทุน บริษัทย่อย และบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกับกิจการ บริษัทร่วมและบุคคลที่เป็นเจ้าของส่วนได้เสียในสิทธิหรือความเสี่ยงของกิจการซึ่งมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเหนือกิจการ ผู้บริหารสำคัญรวมทั้งกรรมการและพนักงานของกิจการ ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้น กิจการและบุคคลทั้งหมดถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับกิจการ

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจมีขึ้นได้ต้องคำนึงถึงรายละเอียดของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบความสัมพันธ์ตามกฎหมาย

กลุ่มกิจการถูกควบคุมโดยคุณประชา ชัยสุวรรณ โดยถือหุ้นในบริษัทคิดเป็นจำนวนร้อยละ 51 และถือโดยกลุ่มบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) จำนวนร้อยละ 20

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นทำตามประเด็นการกำกับและตามสัญญา

บริษัท เชงรูล์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ลักษณะความสัมพันธ์กับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	ลักษณะความสัมพันธ์
คุณประชา ชัยสุวรรณ	กรรมการและผู้ถือหุ้น
คุณวรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	กรรมการและผู้ถือหุ้น
คุณสุชา มณีพรหม	บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ซีเอฟ เอเชีย จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท รีโซลูชั่น เวย์ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท คอร์ทส์ เม็กกาสโตร์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

31.1 รายการกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

รายการต่อไปนี้ เป็นรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

รายได้ดอกเบี้ย

บริษัทย่อย	-	-	76,032,526	32,968,621
------------	---	---	------------	------------

รายได้ค่าบริการ ค่าวิชาชีพ และค่าบริหารจัดการ

บริษัทย่อย	-	-	108,326,647	123,946,544
------------	---	---	-------------	-------------

ต้นทุนทางการเงิน

บริษัทย่อย	-	-	114,749	180,616
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	480,644	594,750	272,815	336,586
	480,644	594,750	387,564	517,202

ค่าโฆษณาและประชาสัมพันธ์

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	3,025,001	-	3,025,001	-
------------------------	-----------	---	-----------	---

รายได้อื่น

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	15,500	-	15,500	-
-----------------------	--------	---	--------	---

บริษัท เชจูร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

31.2 ยอดค้างชำระที่เกิดจากการให้บริการและรับบริการ

ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นปีที่เกี่ยวข้องกับรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	-	1,656,163
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	15,934	-	15,934	-
	15,934	-	15,934	1,656,163
รายได้ค้างรับ				
บริษัทย่อย	-	-	8,540,288	12,947,475
	-	-	8,540,288	12,947,475
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	1,500,000	-	1,500,000
	-	1,500,000	-	1,500,000
เจ้าหนี้อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	347,448	5,000
	-	-	347,448	5,000

31.3 เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น				
บริษัทย่อย	-	-	2,042,260,243	804,000,000
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
รวม	-	-	2,042,260,243	804,000,000

บริษัท เซกยู เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

การเปลี่ยนแปลงของเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
บริษัทย่อย				
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-	804,000,000	831,000,000
เงินให้กู้เพิ่มเติมระหว่างปี	-	-	1,455,260,243	98,000,000
เงินกู้รับชำระคืนระหว่างปี	-	-	(217,000,000)	(125,000,000)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-	2,042,260,243	804,000,000

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทย่อยเป็นเงินให้กู้ยืมไม่มีหลักประกัน มีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยโดยเฉลี่ยแต่ละเดือนที่ธนาคารพาณิชย์ให้กู้บวกด้วยร้อยละ 0.05 ต่อปี

เงินให้กู้ยืมเป็นส่วนที่หมุนเวียน มูลค่ายุติธรรมจึงมีมูลค่าเท่ากับราคาตามบัญชี เนื่องจากผลกระทบของอัตราคิดลดไม่มีสาระสำคัญ

31.4 หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หนี้สินตามสัญญาเช่า

บริษัทย่อย
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
บริษัทย่อย	-	-	1,518,634	2,963,885
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	8,148,939	10,602,295	4,651,401	6,052,586
	8,148,939	10,602,295	6,170,035	9,016,471

รายการเคลื่อนไหวสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า (สุทธิ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ประกอบด้วยรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	บาท	บาท
บริษัทย่อย		
ยอดคงเหลือต้นปี	-	2,963,885
ดอกเบี้ยจ่ายระหว่างปี	-	114,749
เงินสดจ่ายระหว่างปี	-	(1,560,000)
ยอดคงเหลือปลายปี	-	1,518,634
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
ยอดคงเหลือต้นปี	10,602,295	6,052,586
ดอกเบี้ยจ่ายระหว่างปี	480,644	272,815
เงินสดจ่ายระหว่างปี	(2,934,000)	(1,674,000)
ยอดคงเหลือปลายปี	8,148,939	4,651,401

บริษัท เชจู เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

31.5 ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญ

ผู้บริหารที่สำคัญของกลุ่มกิจการรวมถึงกรรมการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) และคณะผู้บริหารระดับสูง ค่าตอบแทนที่จ่ายหรือค้างจ่ายสำหรับผู้บริหารสำคัญมีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินเดือนและผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น	23,103,416	20,138,894	21,048,262	18,721,906
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,194,319	155,423	1,194,319	155,354
รวม	24,297,735	20,294,317	22,242,581	18,877,260

31.6 การค้าประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินของกลุ่มกิจการและบริษัทมีจำนวน 396.89 ล้านบาท และ 235.22 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2565 : จำนวน 743.97 ล้านบาท และ 165.22 ล้านบาท ตามลำดับ) ถูกค้าประกันโดยกรรมการของบริษัท กรรมการของบริษัทย่อย และบริษัทย่อย และใช้หลักประกันเป็นที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างบนที่ดินของบริษัทและของบริษัทย่อย (หมายเหตุ 16) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างบนที่ดินของกรรมการ หุ้นสามัญของบริษัทที่ถือโดยกรรมการ และสิทธิเรียกร้องในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบริษัทย่อย

32 การผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม กลุ่มกิจการมีการผูกพันในเรื่องต่างๆดังต่อไปนี้

32.1 การผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
อาคารและอุปกรณ์	2,472,913	17,580,472	2,472,913	17,580,472

32.2 การผูกพันตามสัญญาเช่าและบริกาาร

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ภายใน 1 ปี	1,119,480	2,704,780	977,000	2,515,300
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	158,860	2,109,340	132,000	1,968,000
รวม	1,278,340	4,814,120	1,109,000	4,483,300

32.3 หนังสือค้ำประกัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนังสือค้ำประกัน	1,500,000	700,000	1,500,000	700,000

หนังสือค้ำประกันออกโดยธนาคารให้แก่บุคคลภายนอกสำหรับการดำเนินงานตามปกติของกลุ่มกิจการ

บริษัท เชงรูล์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

33 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังต่อไปนี้

- 1) เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จำนวน 99,272,090 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 992,720,900 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 1,091,992,990 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 198,544,180 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท
- 2) ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพื่อเสนอขายและจัดสรรหุ้นสามัญที่ออกใหม่ของบริษัท จำนวน 198,544,180 หุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น จำนวนไม่เกิน 198,544,180 หน่วย ในอัตราส่วน 10 หุ้นสามัญเดิม ต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิโดยไม่คิดมูลค่า

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำงานบัญชี และเลขานุการบริษัท

กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

ชื่อ - สกุล	นายประชา ชัยสุวรรณ
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
อายุ	64 ปี
วันที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ	4 สิงหาคม 2541
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> ตนเอง ร้อยละ 51.41 คู่สมรส ร้อยละ 0.10 / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี -
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท ศิลปศาสตร สาขารัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 317/2565 หลักสูตรประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 187/2564
ประสบการณ์การทำงานในช่วงระยะเวลา 5 ปี	
2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แอชเชท เอเชีย จำกัด
2558 – 2564	กรรมการ บริษัท คอร์ทส์ เม็กกาสโตร (ประเทศไทย) จำกัด
2546 – 2564	กรรมการ บริษัท รีโซลูชั่น เวย์ จำกัด
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น	
<ul style="list-style-type: none"> บริษัทจดทะเบียน 	- ไม่มี -
<ul style="list-style-type: none"> กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 	กรรมการ บริษัท แอชเชท เอเชีย จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	<ul style="list-style-type: none"> คู่สมรสของนางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง บิดาของนางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ และนางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ

ชื่อ - สกุล	นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานกรรมการบริษัททวิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน
อายุ	43 ปี
วันที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ	27 มกราคม 2564
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> ตนเอง ร้อยละ 0.07 คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี -
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจระหว่างประเทศ Monash University ปริญญาตรี บริหารธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ปริญญาตรี นิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 186/2564 หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 45/2565 หลักสูตร CFO's Orientation Course ปี 2565 หลักสูตร Strategic CFO in Capital Markets รุ่นที่ 10
ประสบการณ์การทำงานในช่วงระยะเวลา 5 ปี	
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานกรรมการบริษัททวิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน บริษัท เชมัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท รีโซลูชั่น เวย์ จำกัด
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ซีเอฟ เอเชีย จำกัด
2556 - 2564	Vice President ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น	
<ul style="list-style-type: none"> บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี - กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 	กรรมการ บริษัท รีโซลูชั่น เวย์ จำกัด กรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ซีเอฟ เอเชีย จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	
	<ul style="list-style-type: none"> บุตรของนายประชา ชัยสุวรรณ พี่ของนางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ

ชื่อ - สกุล	นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย
อายุ	35 ปี
วันที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ	1 มีนาคม 2564
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> ตนเอง ร้อยละ 0.04 คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท International Commercial Law University of Kent Postgraduate Certificate, Maritime Law, University of Nottingham ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยอีสต์ซัมซัน
ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 187/2564 หลักสูตรประกาศนียบัตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 45/2565
ประสบการณ์การทำงานในช่วงระยะเวลา 5 ปี	
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ซีเอฟ เอเชีย จำกัด
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท รีโซลูชั่น เวย์ จำกัด
2563 - 2564	ที่ปรึกษากฎหมายอาวุโส บริษัท ฟิสที แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด
2561 - 2563	ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท กุดัน แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด
2558 - 2561	ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท วิสเซน แอนด์ โค จำกัด
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น	
<ul style="list-style-type: none"> บริษัทจดทะเบียน 	- ไม่มี -
<ul style="list-style-type: none"> กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 	กรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ซีเอฟ เอเชีย จำกัด กรรมการ บริษัท รีโซลูชั่น เวย์ จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	<ul style="list-style-type: none"> บุตรของนายประชา ชัยสุวรรณ น้องของนางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ

ชื่อ - สกุล	นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบุคคล (รักษาการ)
อายุ	48 ปี
วันที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ	15 พฤศจิกายน 2564
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> ตนเอง ร้อยละ 0.10 คู่สมรส ร้อยละ 51.41 / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี -
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท MBA (eCommerce) Queensland University of Technology ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปริญญาตรี นิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 317/2565 หลักสูตรประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 187/2564
ประสบการณ์การทำงานในช่วงระยะเวลา 5 ปี	
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ บริษัท คอร์ทส์ เม็กก้าสโตร (ประเทศไทย) จำกัด
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน / ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง / กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบุคคล (รักษาการ) บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น	
<ul style="list-style-type: none"> บริษัทจดทะเบียน 	- ไม่มี -
<ul style="list-style-type: none"> กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 	กรรมการ บริษัท คอร์ทส์ เม็กก้าสโตร (ประเทศไทย) จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	<ul style="list-style-type: none"> คู่สมรสของนายประชา ชัยสุวรรณ

ชื่อ - สกุล	นายสุรัชย์ เชษฐโชติศักดิ์
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร
อายุ	61 ปี
วันที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ	1 มีนาคม 2564
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> ตนเอง - ไม่มี - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี -
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรีบัณฑิต กิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจมหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 6/2546
ประสบการณ์การทำงานในช่วงระยะเวลา 5 ปี	
2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาร์เอส เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด
2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท กิฟท์ อินฟินิท จำกัด (มหาชน)
2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เพ็ท เมดดิเคิล กรุ๊ป จำกัด
2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาร์เอส เพ็ท ออล จำกัด
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เชงรุ้ง เอเชีย จำกัด (มหาชน)
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เชษฐโชติ โฮลดิ้งส์ จำกัด
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาร์เอส มัลติมีเดีย แอนด์ เอ็นเตอร์เทนเมนต์ จำกัด
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โฟรท์ แอปเปิ้ล จำกัด
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาร์ อัลโลแอนซ์ จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาร์เอส ลิฟเวลล์ จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาร์เอส มอลล์ จำกัด
2535 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น	
<ul style="list-style-type: none"> บริษัทจดทะเบียน 	กรรมการ บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน), บริษัท กิฟท์ อินฟินิท จำกัด (มหาชน)
<ul style="list-style-type: none"> กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 	กรรมการ บริษัท อาร์เอส มอลล์ จำกัด, บริษัท อาร์เอส มิวสิค จำกัด, บริษัท อาร์เอส คอนเน็ค จำกัด, บริษัท อาร์ อัลโลแอนซ์ จำกัด, บริษัท อาร์เอส ลิฟเวลล์ จำกัด, บริษัท โฟรท์ แอปเปิ้ล จำกัด, บริษัท อาร์เอส มัลติมีเดีย แอนด์ เอ็นเตอร์เทนเมนต์ จำกัด, บริษัท อาร์เอส อินเตอร์เนชั่นแนล บรอดคาสต์ติ้ง แอนด์ สปอร์ตแมนเนจเม้นท์ จำกัด, บริษัท โกลเด้น ไทเกอร์ จำกัด, บริษัท ซอร์รี่ ไทยเกอร์ จำกัด, บริษัท เชษฐโชติ จำกัด, บริษัท ไทยเกอร์ฟิ้น จำกัด, บริษัท เม็มเบอร์ชิป จำกัด, บริษัท เชษฐโชติศักดิ์ จำกัด, บริษัท เชษฐโชติ โฮลดิ้งส์ จำกัด, บริษัท อาร์เอส เพ็ท ออล จำกัด, บริษัท เพ็ท เมดดิเคิล กรุ๊ป จำกัด, บริษัท อาร์เอส เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร - ไม่มี -	

ชื่อ - สกุล	นายวิวัฒน์ เวชขบุษกร
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร
อายุ	45 ปี
วันที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ	1 มีนาคม 2564
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> ตนเอง - ไม่มี - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี -
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) Northeastern University, Boston, USA ปริญญาโท Science in Finance (MSF) Northeastern University, Boston, USA ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (BBA) โปรแกรมนานาชาติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 191/2565 CFO's Orientation Course for New IPOs Class 4 (Orientation 12 hours) by Thailand Securities Institute (TSI), the Stock Exchange of Thailand รุ่นที่ 4/2563 CFO's Course for TFRS 2020 by Dharmniti Seminar and Training Co., Ltd. (2563) TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) <ul style="list-style-type: none"> ครั้งที่ 9/2564 ESG related Financial Innovation ครั้งที่ 4/2565 ความเข้าใจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลกับบทบาทของ CFO ครั้งที่ 5/2565 Restructuring Business for Growth ครั้งที่ 6/2565 บทบาทของ CFO ต่อความยั่งยืนขององค์กร ครั้งที่ 2/2566 Risk Management for CFOs ครั้งที่ 3/2566 ฟินเทค (Fintech) เทคโนโลยีทางการเงิน ครั้งที่ 7/2566 Economic Update for CFO (ครั้งที่ 2)
ประสบการณ์การทำงานในช่วงระยะเวลา 5 ปี	
2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เพ็ท เมดดิเคิล กรุ๊ป จำกัด
2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาร์เอส ยูเอ็มจี จำกัด
2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาร์เอส เซอร์วิสเซ็นเตอร์ จำกัด
2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาร์เอส เพ็ท ออล จำกัด
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาร์เอส มัลติมีเดีย แอนด์ เอ็นเตอร์เทนเมนต์ จำกัด
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาร์เอส มอลล์ จำกัด
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โฟรท์ แอปเปิ้ล จำกัด
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ซีเอฟ เอเชีย จำกัด
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท รีโซลูชั่น เวย์ จำกัด
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท คอร์ทส์ เม็กกาสโตร (ประเทศไทย) จำกัด
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาร์ อัลไลแอนซ์ จำกัด
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น	
<ul style="list-style-type: none"> บริษัทจดทะเบียน 	กรรมการ บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)
<ul style="list-style-type: none"> กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 	กรรมการ บริษัท อาร์ อัลไลแอนซ์ จำกัด, บริษัท อาร์เอส มอลล์ จำกัด, บริษัท โฟรท์ แอปเปิ้ล จำกัด, บริษัท อาร์เอส มัลติมีเดีย แอนด์ เอ็นเตอร์เทนเมนต์ จำกัด, บริษัท คอร์ทส์ เม็กกาสโตร (ประเทศไทย) จำกัด, บริษัท บริหารสินทรัพย์ ซีเอฟ เอเชีย จำกัด, บริษัท รีโซลูชั่น เวย์ จำกัด, บริษัท อาร์เอส เพ็ท ออล จำกัด, บริษัท อาร์เอส เซอร์วิสเซ็นเตอร์ จำกัด, บริษัท อาร์เอส ยูเอ็มจี จำกัด, บริษัท เพ็ท เมดดิเคิล กรุ๊ป จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร - ไม่มี -	

ชื่อ - สกุล	นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
อายุ	70 ปี
วันที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ	15 พฤศจิกายน 2564
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> ตนเอง ร้อยละ 0.10 คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี -
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท การจัดการ ด้านการเงิน West Coast University, USA ปริญญาตรี การจัดการ วิทยาลัยเทคโนโลยี อาชีวศึกษา ประกาศนียบัตรวิชาชีพ ชั้นสูง การจัดการวิทยาลัย พณิชยการพระนคร
ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 136/2553
ประสบการณ์การทำงานในช่วงระยะเวลา 5 ปี	
2566 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ซับส์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น	
<ul style="list-style-type: none"> บริษัทจดทะเบียน 	- ไม่มี -
<ul style="list-style-type: none"> กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 	กรรมการอิสระ บริษัท ซับส์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- ไม่มี -

ชื่อ - สกุล	นายกฤษฎ์ อรรถกฤษณ์
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
อายุ	66 ปี
วันที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ	15 พฤศจิกายน 2564
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> ตนเอง - ไม่มี - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี -
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท พาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาการตลาด จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาการเงินและการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (Executive Training Program) รุ่นที่ 1 Leadership Program สถาบันวิทยาการตลาดทุน (Capital Market Academy) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 191/2565 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประสบการณ์การทำงานในช่วงระยะเวลา 5 ปี	
2564 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
2564 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ไทยรุ่งเรืองอุตสาหกรรม จำกัด
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เซียร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น	
<ul style="list-style-type: none"> บริษัทจดทะเบียน 	- ไม่มี -
<ul style="list-style-type: none"> กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 	กรรมการอิสระ บริษัท ไทยรุ่งเรืองอุตสาหกรรม จำกัด กรรมการอิสระ บริษัท เซียร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- ไม่มี -

ชื่อ - สกุล	นางวรรณสุดา ธนสรานาด
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ
อายุ	72 ปี
วันที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ	15 พฤศจิกายน 2564
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> ตนเอง - ไม่มี - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี -
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี ศิลปศาสตร์ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 130/2559
ประสบการณ์การทำงานในช่วงระยะเวลา 5 ปี	
2566 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท กิฟท์ อินฟินิท จำกัด (มหาชน)
2565 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท พีเอฟ อี็กซ์ซิม จำกัด
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ บริษัท เซกซ์ เอเซีย จำกัด (มหาชน)
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น	
<ul style="list-style-type: none"> บริษัทจดทะเบียน 	กรรมการอิสระ บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ บริษัท กิฟท์ อินฟินิท จำกัด (มหาชน)
<ul style="list-style-type: none"> กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 	กรรมการ บริษัท พีเอฟ อี็กซ์ซิม จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- ไม่มี -

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

ชื่อ - สกุล	นางสาวปณณิกภรณ์ ตาลมูล
ตำแหน่งปัจจุบัน	สมุห์บัญชี
อายุ	37 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 พฤศจิกายน 2564
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> ตนเอง - ไม่มี - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี -
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี วิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยแม่โจ้
ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรสรุปประเด็นที่สำคัญและปัญหาที่พบในเชิงปฏิบัติของ TFRS 9, TFRS 15 และ TFRS 16 จำนวน 6 ชั่วโมง TFRS 9 เครื่องมือทางการเงิน (หลักการนำไปใช้ และตัวอย่างประกอบความเข้าใจ) จำนวน 6 ชั่วโมง เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเป็นผู้ทำบัญชีตามประกาศของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า
ประสบการณ์การทำงานในช่วงระยะเวลา 5 ปี	
2564 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการบัญชี บริษัท เซกซ์ เอเซีย จำกัด (มหาชน)
2561 - 2564	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท แอลจี อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด
2560 - 2561	ผู้จัดการบัญชี บริษัท แม็คเอ็ดดูเคชั่น จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- ไม่มี -

เลขานุการบริษัท

ชื่อ - สกุล	นางสาวมนิรา ตำนวิวัฒน์
ตำแหน่งปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย
อายุ	34 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	19 ตุลาคม 2564
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> ตนเอง - ไม่มี - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี -
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท International Trade Law, University of Leeds Postgraduate Certificate, Maritime Law, University of Nottingham ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 124/2021 หลักสูตร Company Reporting Program (CRP) รุ่นที่ 30/2021 หลักสูตร Effective Minutes Taking (EMT) รุ่นที่ 49/2021 หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 38/2021
ประสบการณ์การทำงานในช่วงระยะเวลา 5 ปี	
2564 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท บริษัท เซกส์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
2563 - 2564	ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท คอมพาสลอร์ จำกัด
2562 - 2563	ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท สำนักงานกฎหมายสากลธีรคุปต์ จำกัด
2561 - 2562	ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท สำนักงานกฎหมายสากล สยามพรีเมียร์ จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- ไม่มี -

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“**พ.ร.บ. หลักทรัพย์**”) ในเรื่องเกี่ยวกับบทบาทและหน้าที่ของเลขานุการบริษัท ให้เลขานุการบริษัทมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้ โดยให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความเป็นอิสระ และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

1. จัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
2. บันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงให้คำแนะนำและดูแลประสานงานให้บริษัทฯ และคณะกรรมการบริษัทมีการปฏิบัติที่สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
3. สนับสนุนการจัดให้กรรมการ ตลอดจนผู้บริหารได้รับความรู้และเข้าอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ในแต่ละตำแหน่ง
4. จัดให้มีการให้เอกสารและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่แก่กรรมการปัจจุบันและกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่
5. ให้คำแนะนำเบื้องต้นด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารควรรับทราบ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องสม่ำเสมอ รวมถึงข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
6. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท
7. ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานภายในบริษัทฯ และหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“**สำนักงาน ก.ล.ต.**”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงดูแลการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศต่อหน่วยงานกำกับดูแลและสาธารณชนให้ถูกต้องครบถ้วน
8. เป็นศูนย์กลางติดต่อสื่อสารข้อมูลข่าวสารระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้น
9. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารสำคัญของบริษัทฯ ได้แก่ ทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
10. เก็บรักษาเอกสารรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามมาตรา 89/14 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ และรายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร และจัดส่งรายงานดังกล่าวให้ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบ ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับรายงานนั้น
11. เก็บรักษาสำเนารายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ ฉบับที่กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
12. สืบจรวจรายการที่มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกสิ้นปี โดยการสำรวจจะดำเนินการทั้งกับกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างน้อยปีละครั้ง
13. มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

รายละเอียดเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารทั้งทางตรงและทางอ้อม ในปี 2566

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	ข้อมูลการถือหุ้น (จำนวน / สัดส่วน)		
		ณ วันที่ 21 ก.พ. 2566 *	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566	เปลี่ยนแปลง
นายประชา ชัยสุวรรณ	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ตนเอง 1,017,087,200 หุ้น (ร้อยละ 51.23) คู่สมรส 1,900,000 หุ้น (ร้อยละ 0.10) / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ตนเอง 1,020,686,000 หุ้น (ร้อยละ 51.41) คู่สมรส 2,000,000 หุ้น (ร้อยละ 0.10) / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	เพิ่มขึ้น 3,598,800 หุ้น (ร้อยละ 0.18)
นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการบริหาร / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริษัทและกรรมการพัฒนา อย่างยั่งยืน / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบุคคล (รักษาการ)	ตนเอง 1,900,000 หุ้น (ร้อยละ 0.10) คู่สมรส 1,017,087,200 หุ้น (ร้อยละ 51.23) / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ตนเอง 2,000,000 หุ้น (ร้อยละ 0.10) คู่สมรส 1,020,686,000 หุ้น (ร้อยละ 51.41) / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	เพิ่มขึ้น 100,000 หุ้น (ร้อยละ 0.01)
นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	กรรมการ / กรรมการบริหาร / ประธานกรรมการบริษัทและกรรมการพัฒนา อย่างยั่งยืน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน	ตนเอง 1,300,000 หุ้น (ร้อยละ 0.07) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ตนเอง 1,315,000 หุ้น (ร้อยละ 0.07) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	เพิ่มขึ้น 15,000 หุ้น (ร้อยละ 0.00)
นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริษัท และกรรมการพัฒนาอย่างยั่งยืน / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย	ตนเอง 851,000 หุ้น (ร้อยละ 0.04) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ตนเอง 808,500 หุ้น (ร้อยละ 0.04) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ลดลง 42,500 หุ้น (ร้อยละ 0.00)
นายสุรชัย เชษฐโชติศักดิ์	กรรมการ / กรรมการบริหาร	- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -
นายวิหวัธ เวชชบุษกร	กรรมการ / กรรมการบริหาร	- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -
นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ตนเอง 1,300,000 หุ้น (ร้อยละ 0.07) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ตนเอง 1,900,000 หุ้น (ร้อยละ 0.10) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	เพิ่มขึ้น 600,000 หุ้น (ร้อยละ 0.03)
นายกฤษณ์ อรรถกฤษณ์	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -
นางวรรณสุดา ธนสรานาด	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ตนเอง 65,000 หุ้น (ร้อยละ 0.00) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	- ไม่มี -	ลดลง 65,000 หุ้น (ร้อยละ 0.00)
รวมจำนวน		1,022,503,200 หุ้น (ร้อยละ 51.50)	1,026,709,500 หุ้น (ร้อยละ 51.71)	เพิ่มขึ้น 4,206,300 หุ้น (ร้อยละ 0.21)

หมายเหตุ ข้อมูลการถือหุ้น ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566 ซึ่งเป็นวันที่หุ้นสามัญของบริษัทฯ เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นวันแรก

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้อง

	นายประชา ชัยสุวรรณ	นางสาว หทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	นางสาว วรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	นายสุรัชชัย เชษฐโชติศักดิ์	นายวิทวัส เวชชบุษกร	นายกฤษณ์ อรรถกฤษณ์	นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	นางวรรณสุดา ธนสรานาต
บริษัท									
บริษัท เซกูร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)	/, 0, Ex	/, 0, N, E, Rx. C	/, 0, E, R, Cx	/, 0, E, R, C	/, E	/, E	//, Ax	X, //, A, N	//, A, Nx
บริษัทย่อย									
บริษัท รีโซลูชั่น เวย์ จำกัด			/, 0	/		/			
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ซีเอฟ เอเชีย จำกัด			/	/, 0		/			
บริษัท คอร์ทส์ เม็กกาสโตร (ประเทศไทย) จำกัด		/, 0				/			
บริษัทที่เกี่ยวข้อง									
บริษัท แอทเซท เอเชีย จำกัด	/, 0								
บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)					X, /, 0	/, 0, R			//, A, N
บริษัท อาร์เอส มอลส์ จำกัด					X, /	/			
บริษัท อาร์เอส มิวสิค จำกัด					X, /				
บริษัท อาร์เอส คอนเน็ค จำกัด					X, /				
บริษัท อาร์ อัลโลแอนด์ จำกัด					X, /	/			
บริษัท อาร์เอส ลิฟเวลล์ จำกัด					X, /				
บริษัท ไฟร์ท แอปเปิ้ล จำกัด					X, /	/			
บริษัท อาร์เอส มัลติมีเดีย แอนด์ เอ็นเตอร์เทนเมนต์ จำกัด					X, /	/			
บริษัท อาร์เอส อินเตอร์เนชั่นแนล โปรดคาสติ้ง แอนด์ สपोर्ट แมนเนจ मेंท์ จำกัด					X, /				
บริษัท โกลเด็น ไทเกอร์ จำกัด					/				
บริษัท ซอริ่ง ไทเกอร์ จำกัด					/				

	นายประชา ชัยสุวรรณ	นางสาว หทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	นางสาว วรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	นายสุรัชย์ เชษฐโชติศักดิ์	นายวิวัฒน์ เวชชบุษกร	นายภฤณ อรรถภฤณ	นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	นางวรรณสุดา ธนสรานาต
บริษัท เชษฐโชติ จำกัด					/				
บริษัท ไทเกอร์ฟัน จำกัด					/				
บริษัท เม็มเบอร์ชิป จำกัด					/				
บริษัท เชษฐโชติศักดิ์ จำกัด					/				
บริษัท เชษฐโชติ โฮลดิ้งส์ จำกัด					/				
บริษัท อาร์เอส เพ็ท ออล จำกัด					X, /	/			
บริษัท เพ็ท เมดดิเคิล กรุ๊ป จำกัด					/, 0	/			
บริษัท อาร์เอส เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด					/, 0	/, 0			
บริษัท กิฟท์ อินฟินิท จำกัด (มหาชน)					/, 0				//
บริษัท อาร์เอส ยูเอ็มจี จำกัด						/			
บริษัท เซียร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)							//		
บริษัท ไทยรุ่งเรืองอุตสาหกรรม จำกัด							//		
บริษัท ชัยบัสสามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)								//	
บริษัท พีเอฟ อีเกอซีม จำกัด									//, A

หมายเหตุ

X = ประธานกรรมการ

// = กรรมการอิสระ

/ = กรรมการ

0 = ผู้บริหาร

Ax = ประธานกรรมการตรวจสอบ

A = กรรมการตรวจสอบ

Nx = ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

N = กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

Ex = ประธานกรรมการบริหาร

E = กรรมการบริหาร

Rx = ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

R = กรรมการบริหารความเสี่ยง

Cx = ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

C = กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

	นายประชา ชัยสุวรรณ	นางสาว หทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	นางสาว วรรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	นางสาว สุธิดา ชัยสุวรรณ	นายสุรัชชัย เชษฐโชติศักดิ์	นายวิทวัส เวชชบุษกร	นายกฤษณ์ อรรถกฤษณ์	นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	นาง วรรณสุดา ธนสรานาด
บริษัท รีโซลูชั่น เวย์ จำกัด			/, 0	/		/			
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ซีเอฟ เอเชีย จำกัด			/	/, 0		/			
บริษัท คอร์ทส์ เม็กก้าสโตร (ประเทศไทย) จำกัด		/, 0				/			

หมายเหตุ

/ = กรรมการ

0 = ผู้บริหาร

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

งานตรวจสอบภายใน

ชื่อ - สกุล	นายณัฐกานต์ มุ่งเพียร
ตำแหน่งปัจจุบัน	หัวหน้างานตรวจสอบภายใน
อายุ	44 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	28 กุมภาพันธ์ 2565
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> ตนเอง - ไม่มี - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี -
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี
ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรการอบรม โครงการปลูกฝังวิธีคิดแยกแยะผลประโยชน์ส่วนตัวและผลประโยชน์ส่วนรวม สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ หลักสูตร ISO 9001:2015 Internal Quality Audit และ ISO 14001:2015 Internal Environmental Auditing (ISET Thailand Limited) หลักสูตรเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหาร หลักสูตรการอบรมการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในระบบสารสนเทศ โดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ หลักสูตร Fraud Audit โดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
ประสบการณ์การทำงานในช่วงระยะเวลา 5 ปี	
2564 - ปัจจุบัน	หัวหน้างานตรวจสอบภายใน บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
2561 - 2563	ที่ปรึกษาด้านการวางระบบควบคุมภายใน บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด
2560	Business & Internal Control Manager Chef Man Group of Restaurant
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- ไม่มี -

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ว่าจ้างบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย ที่ปรึกษารัฐกิจ จำกัด เป็นผู้ให้บริการตรวจสอบภายในอิสระซึ่งเป็นบุคคลภายนอก (Outsource) โดยมีนายศุภเชษฐ คุณาลักษณ์กุล ทำหน้าที่บุคลากรหลักในการปฏิบัติงาน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ - สกุล	นายศุภเชษฐ คุณาลักษณ์กุล
ตำแหน่งปัจจุบัน	ผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน
อายุ	43 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	28 กุมภาพันธ์ 2565
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> ตนเอง - ไม่มี - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี -
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บัณฑิต มหาวิทยลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี บัณฑิต มหาวิทยลัยศรีนครินทรวิโรฒ
ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาต (Certified Internal Auditor: CIA) หลักสูตรผู้ตรวจสอบและควบคุมระบบสารสนเทศรับอนุญาต (Certified Information Systems Auditor: CISA)
ประสบการณ์การทำงานในช่วงระยะเวลา 5 ปี	
2558 – ปัจจุบัน	หุ้นส่วน บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย ที่ปรึกษารัฐกิจ จำกัด
2557 – 2558	รองกรรมการบริหาร บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย ที่ปรึกษารัฐกิจ จำกัด
2555 – 2557	ผู้จัดการ KPMG China, Guangzhou Office
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- ไม่มี -

งานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ มอบหมายให้ นางสาวมนิรา ตำนวิวัฒน์ เป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ - สกุล	นางสาวมนิรา ตำนวิวัฒน์
ตำแหน่งปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย
อายุ	34 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	19 ตุลาคม 2564
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> ตนเอง - ไม่มี - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี -
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท International Trade Law, University of Leeds Postgraduate Certificate, Maritime Law, University of Nottingham ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 124/2021 หลักสูตร Company Reporting Program (CRP) รุ่นที่ 30/2021 หลักสูตร Effective Minutes Taking (EMT) รุ่นที่ 49/2021 หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 38/2021
ประสบการณ์การทำงานในช่วงระยะเวลา 5 ปี	
2564 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท บริษัท เซกส์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
2563 - 2564	ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท คอมพาสลอร์ จำกัด
2562 - 2563	ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท สำนักงานกฎหมายสากลธีรคุปต์ จำกัด
2561 - 2562	ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท สำนักงานกฎหมายสากล สยามพรีเมียร์ จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- ไม่มี -

เอกสารแนบ 4

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

1. สินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมตามที่แสดงในงบการเงินรวมของบริษัทฯ เท่ากับ 471.06 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท/ลักษณะทรัพย์สิน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
1. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	443.42	เจ้าของ	เป็นหลักประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินจำนวน 343.03 ล้านบาท
2. สินทรัพย์สิทธิการใช้	12.20	สิทธิการเช่า	ไม่มีภาระผูกพัน
3. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15.44	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม	471.06		

1.1 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มูลค่าตามบัญชีสุทธิของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 (ล้านบาท)	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
ที่ดิน	169.05	เจ้าของ	เป็นหลักประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินจำนวน 169.05 ล้านบาท
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	225.84	เจ้าของ	เป็นหลักประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินจำนวน 173.98 ล้านบาท
เครื่องใช้สำนักงาน	30.35	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	0.97	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
ยานพาหนะ	0.00	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	17.21	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม	443.42		

1.1.1 ที่ดิน

สถานที่ตั้ง	ขนาดพื้นที่ (ไร่-งาน-วา)	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)	วัตถุประสงค์การใช้งาน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
ตำบลคลองเกลือ อำเภอบางกรัณท์ จังหวัดนนทบุรี	1-0-0	100.00	ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เจ้าของ	เป็นหลักประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

สถานที่ตั้ง	ขนาดพื้นที่ (ไร่-งาน-วา)	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)	วัตถุประสงค์ การใช้งาน	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
ตำบลป่าแดด อำเภอเมือง เชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่	1-1-74.4	61.92	ใช้เป็นที่ตั้ง สำนักงานสาขา	เจ้าของ	เป็นหลักประกันเงิน กู้ยืมระยะยาวจาก สถาบันการเงิน
แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร	0-0-87	7.13	ใช้เป็นที่ตั้ง สำนักงานใหญ่	เจ้าของ	เป็นหลักประกันเงิน กู้ยืมระยะยาวจาก สถาบันการเงิน
รวม		169.05			

1.1.2 อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร

ลักษณะและสถานที่ตั้ง	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)	วัตถุประสงค์ การใช้งาน	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
อาคาร 166 หมู่ 10 ถนนเชียงใหม่-ฮอด ตำบลป่าแดด อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่	49.32	ใช้เป็นที่สำนักงาน	เจ้าของ	เป็นหลักประกันเงินกู้ยืม ระยะยาวจากสถาบัน การเงิน
อาคารพาณิชย์ 8/10 ซอยวิภาวดีรังสิต 44 (มงคลนิเวศน์) ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร	0.00	ใช้เป็นที่สำนักงาน	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี	124.66	ใช้เป็นที่สำนักงาน	เจ้าของ	เป็นหลักประกันเงินกู้ยืม ระยะยาวจากสถาบัน การเงิน
ส่วนปรับปรุงอาคาร ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี	51.53	ใช้เป็นที่สำนักงาน	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
ส่วนปรับปรุงอาคารอื่น ๆ	0.33	ใช้เป็นที่สำนักงาน	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม	225.84			

1.1.3 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์อื่น ๆ

สถานที่ตั้ง	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)	วัตถุประสงค์ การใช้งาน	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
เครื่องใช้สำนักงาน	30.35	ใช้ในการดำเนินงาน ของสาขาและ สำนักงานใหญ่	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	0.97	ใช้เป็นของประดับ ตกแต่งในสำนักงาน	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
ยานพาหนะ	0.00	ใช้เป็นพาหนะในการ ดำเนินงาน	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	17.21	งานระหว่างก่อสร้าง ในการสร้างอาคาร สำนักงานใหญ่	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม	48.53			

1.2 สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	รายละเอียด	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)
อาคาร	บริษัทฯ เช่าอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงานและที่ตั้งสาขา โดยค่าเช่ากำหนดชำระเป็นรายเดือนตามอัตราที่ระบุในสัญญา	7.52
อุปกรณ์	บริษัทฯ เช่าเครื่องใช้สำนักงาน โดยค่าเช่ากำหนดชำระเป็นรายเดือนตามอัตราที่ระบุในสัญญา	4.68
รวม		12.20

1.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิตามที่แสดงในงบการเงินรวมของบริษัทฯ เท่ากับ 15.44 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ โดยหลักประกอบด้วยค่าลิขสิทธิ์โปรแกรมและซอฟต์แวร์

2. ประกันภัย

กลุ่มบริษัทฯ จัดให้มีการทำประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ โดยบริษัทฯ เชื่อว่าความคุ้มครองภายใต้การประกันของบริษัทฯ นั้น อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับหลักปฏิบัติในอุตสาหกรรมเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสินทรัพย์หลักของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ ได้มีการทำประกันภัยทั้งสำนักงานใหญ่และสาขาของกลุ่มบริษัทฯ โดยมีทุนประกันภัยรวมจำนวน 306,023,400 บาท

เอกสารแนบ 5

นโยบายกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย

นโยบายกำกับดูแลกิจการ

วัตถุประสงค์

บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และบริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีว่าเป็นสิ่งสำคัญที่จะช่วยส่งเสริมการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพและมีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งจะนำไปสู่ประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายตั้งแต่พนักงาน ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงได้เห็นควรให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้น โดยครอบคลุมเนื้อหาหลักการสำคัญ ตั้งแต่โครงสร้าง บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท จนถึงหลักการในการบริหารงานของผู้บริหาร อย่างโปร่งใส ชัดเจน และสามารถตรวจสอบได้ เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารองค์กรทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานใด ๆ ของบริษัทฯ เป็นไปด้วยความเป็นธรรม และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

เพื่อให้บริษัทฯ มีความน่าเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และเพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน ตรงตามความมุ่งหวังของทั้งภาคธุรกิจ ผู้ลงทุน ตลอดจนตลาดทุนและสังคมโดยรวม บริษัทฯ จึงได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ซึ่งจัดทำโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

1. หลักการและนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยครอบคลุมหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) 8 หลักปฏิบัติ ดังนี้

- | | |
|------------------|-------------------------------------------------------------|
| หลักปฏิบัติที่ 1 | บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท |
| หลักปฏิบัติที่ 2 | วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ |
| หลักปฏิบัติที่ 3 | เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ |
| หลักปฏิบัติที่ 4 | สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร |
| หลักปฏิบัติที่ 5 | ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ |
| หลักปฏิบัติที่ 6 | ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม |
| หลักปฏิบัติที่ 7 | รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล |
| หลักปฏิบัติที่ 8 | สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น |

หลักปฏิบัติ 1: บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท**หลักปฏิบัติ 1.1**

คณะกรรมการบริษัทจะทำความเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึง

- (1) การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย
- (2) การกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย
- (3) การติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน

หลักปฏิบัติ 1.2

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลบริษัทฯ ให้นำไปสู่ผลการกำกับดูแลกิจการที่ดี (governance outcome) เพื่อสร้างคุณค่าให้กับกิจการอย่างยั่งยืน ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) สามารถแข่งขันได้ และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว
- (2) ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย
- (3) เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม
- (4) สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะยึดหลักปฏิบัติดังต่อไปนี้ในการกำกับดูแลบริษัทฯ ให้นำไปสู่ผลการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- 1.2.1 คณะกรรมการบริษัทจะคำนึงถึงจริยธรรม ผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ นอกเหนือจากผลประกอบการทางการเงิน
- 1.2.2 คณะกรรมการบริษัทจะประพฤติตนเป็นแบบอย่างในฐานะผู้นำในการกำกับดูแลกิจการเพื่อขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในจริยธรรม
- 1.2.3 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีนโยบายสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร อาทิ จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เป็นต้น
- 1.2.4 คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มีการสื่อสาร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ มีกลไกเพียงพอที่เอื้อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายข้างต้น ติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายและการปฏิบัติเป็นประจำ

หลักปฏิบัติ 1.3

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (duty of care) และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (duty of loyalty) และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนนโยบายหรือแนวทางที่ได้กำหนดไว้รวมทั้งมีกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญ เช่น การลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มา/จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และการจ่ายเงินปันผล เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 1.4

คณะกรรมการบริษัทจะทำความเข้าใจขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และกำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ตลอดจนติดตามดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

- 1.4.1 คณะกรรมการบริษัทจะจัดทำกฎบัตรหรือนโยบายการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัทที่ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท เพื่อใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน และจะจัดให้มีการทบทวนกฎบัตรดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง รวมทั้งทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร
- 1.4.2 คณะกรรมการบริษัทจะทำความเข้าใจขอบเขตหน้าที่ของตน และมอบหมายอำนาจการจัดการบริษัทฯ ให้แก่ฝ่ายจัดการ โดยทำการบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษร อย่างไรก็ตาม การมอบหมายดังกล่าวมิได้เป็นการปลดปล่อยหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัทจะต้องติดตามดูแลฝ่ายจัดการให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการอาจพิจารณาแบ่งออกเป็น ดังนี้

เรื่องที่ควรดูแลให้มีการดำเนินการ

หมายถึง เรื่องที่คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบหลักให้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสม ซึ่งคณะกรรมการบริษัทต้องมีความเข้าใจและการพิจารณาเป็นอย่างดี ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบหมายให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้เสนอเรื่องเพื่อพิจารณาได้ ซึ่งได้แก่เรื่องดังต่อไปนี้

- (ก) การกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักในการประกอบธุรกิจ
- (ข) การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในจริยธรรม รวมทั้งประพฤติตนเป็นต้นแบบ
- (ค) การดูแลโครงสร้าง และการปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัท ให้เหมาะสมต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักในการประกอบธุรกิจ อย่างมีประสิทธิภาพ
- (ง) การสรรหา พัฒนา กำหนดค่าตอบแทนและประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- (จ) การกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้บุคลากรปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักขององค์กร

เรื่องที่ต้องดำเนินการร่วมกับฝ่ายจัดการ

หมายถึง เรื่องที่คณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการจะพิจารณาร่วมกัน โดยฝ่ายจัดการเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้นโยบายภาพรวมสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักในการประกอบธุรกิจ รวมทั้งมอบหมายให้ฝ่ายจัดการไปดำเนินการ โดยคณะกรรมการบริษัทติดตามและให้ฝ่ายจัดการรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นระยะ ๆ ตามที่เหมาะสม ซึ่งได้แก่ เรื่องดังต่อไปนี้

- (ก) การกำหนดและทบทวนกลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนงานประจำปี
- (ข) การดูแลความเหมาะสมเพียงพอของระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
- (ค) การกำหนดอำนาจดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการ
- (ง) การกำหนดกรอบการจัดสรรทรัพยากร การพัฒนาและงบประมาณ เช่น นโยบายและแผนการบริหารจัดการบุคคล และนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- (จ) การติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน
- (ฉ) การดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและไม่ใช้การเงินมีความน่าเชื่อถือ

เรื่องที่คณะกรรมการบริษัทไม่ควรดำเนินการ

หมายถึง เรื่องที่คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลและคั่นนโยบาย โดยมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการดำเนินการ ซึ่งได้แก่เรื่องดังต่อไปนี้

- (ก) การจัดการ (execution) ให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแล้ว
ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทควรปล่อยให้ฝ่ายจัดการรับผิดชอบการตัดสินใจดำเนินงาน การจัดซื้อจัดจ้าง การรับบุคลากรเข้าทำงาน ฯลฯ ตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้และติดตามดูแลผล โดยไม่แทรกแซงการตัดสินใจ เว้นแต่มีเหตุจำเป็น
- (ข) เรื่องที่ข้อกำหนดห้ามไว้ เช่น การอนุมัติรายการที่กรรมการมีส่วนได้เสีย เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 2: กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ ที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2.1

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดหรือดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ (objectives) เป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยเป็นวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้ทั้งบริษัทฯ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม

- 2.1.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบดูแลให้บริษัทฯ มีวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลัก (objectives) ที่ชัดเจนเหมาะสม สามารถใช้เป็นแนวคิดหลักในการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (business model) และสื่อสารให้ทุกคนในองค์กรขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน โดยจัดทำเป็นวิสัยทัศน์ และค่านิยมร่วมขององค์กร (vision and values) หรือวัตถุประสงค์และหลักการ (principles and purposes) หรืออื่น ๆ ในทำนองเดียวกัน
- 2.1.2 ในการบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลัก คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดรูปแบบธุรกิจ (business model) ที่สามารถสร้างคุณค่าให้ทั้งบริษัทฯ ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมควบคู่กันไปโดยพิจารณาถึง
 - (1) สภาพแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงปัจจัยต่าง ๆ รวมทั้งการนำเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม
 - (2) ความต้องการของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย
 - (3) ความพร้อม ความชำนาญ และความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ
 - (4) วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งบริษัทฯ
 - (5) กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทฯ
 - (6) ความสามารถในการทำกำไร หรือแข่งขันด้วยการสร้างคุณค่าให้บริษัทฯ และลูกค้า (value proposition)
 - (7) ความสามารถในการดำรงอยู่ของบริษัทฯ ในระยะยาว ภายใต้ปัจจัยทั้งโอกาสและความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียได้
- 2.1.3 คณะกรรมการบริษัทจะส่งเสริมค่านิยมขององค์กรในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น ความรับผิดชอบในผลการกระทำ (accountability) ความเที่ยงธรรม (integrity) ความโปร่งใส (transparency) ความเอาใจใส่ (due consideration of social and environmental responsibilities) เป็นต้น

- 2.1.4 คณะกรรมการบริษัทจะส่งเสริมการสื่อสาร และเสริมสร้างให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรสะท้อนอยู่ในการตัดสินใจและการดำเนินงานของบุคลากรในทุกระดับ จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร

หลักปฏิบัติ 2.2

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ในระยะเวลาปานกลาง และ/หรือ ประจำปีของบริษัทฯ สอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม และปลอดภัย

- 2.2.1 คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้การจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปีที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมของบริษัทฯ ณ ขณะนั้น ตลอดจนโอกาสและความเสี่ยงที่ยอมรับได้และสนับสนุนให้มีการจัดทำ หรือทบทวนวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์ สำหรับระยะปานกลาง 3-5 ปีด้วย เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และแผนงานประจำปีได้คำนึงถึงผลกระทบในระยะเวลาที่ยาวขึ้น และยังคงจะคาดการณ์ได้ตามสมควร

- 2.2.2 ในการกำหนดกลยุทธ์และแผนงานประจำปี คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อม ปัจจัยและความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องตลอดสาย value chain รวมทั้งปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลต่อการบรรลุเป้าหมายหลักของบริษัทฯ โดยมีกลไกที่ทำให้เข้าใจความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียอย่างแท้จริง

- (1) ระบุวิธีการ กระบวนการ ช่องทางการมีส่วนร่วมหรือช่องทางการสื่อสารระหว่างผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้บริษัทฯ สามารถเข้าถึงและได้รับข้อมูลประเด็นหรือความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้อย่างถูกต้องใกล้เคียงมากที่สุด
- (2) ระบุผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ ทั้งภายในและภายนอก ทั้งที่เป็นตัวบุคคล กลุ่มบุคคล หน่วยงาน องค์กร เช่น พนักงาน ผู้ลงทุน ลูกค้า คู่ค้า ชุมชน หน่วยงานราชการ หน่วยงานกำกับดูแล เป็นต้น
- (3) ระบุประเด็นและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อนำไปวิเคราะห์และจัดระดับประเด็นดังกล่าวตามความสำคัญและผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อทั้งบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ เพื่อเลือกเรื่องสำคัญที่จะเป็นการสร้างคุณค่าร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียมาดำเนินการให้เกิดผล

- 2.2.3 คณะกรรมการบริษัทจะกำกับและส่งเสริมให้มีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- 2.2.4 คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดเป้าหมายให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและศักยภาพของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณากำหนดเป้าหมายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทจะตระหนักถึงความเสี่ยงของการตั้งเป้าหมายที่อาจนำไปสู่การประพฤติที่ผิดกฎหมาย หรือขาดจริยธรรม (unethical conduct)

- 2.2.5 คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มีการถ่ายทอดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านกลยุทธ์และแผนงานให้ทั่วทั้งองค์กร

- 2.2.6 คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรและการควบคุมการดำเนินงานที่เหมาะสมและติดตามการดำเนินการตามกลยุทธ์และแผนงานประจำปี โดยจัดให้มีผู้ทำหน้าที่รับผิดชอบ ดูแลและติดตามผลการดำเนินงาน

หลักปฏิบัติ 3: เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 3.1

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาวงค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้

- 3.1.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนเพศและอายุ โดยจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (board skills matrix) เพื่อให้มั่นใจว่า จะได้คณะกรรมการบริษัทโดยรวมที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สามารถเข้าใจและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้
- 3.1.2 คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสม สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยต้องมีจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน
- 3.1.3 คณะกรรมการบริษัทจะมีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่สะท้อนอำนาจที่ถ่วงดุลกันอย่างเหมาะสม โดย
- (1) กรรมการส่วนใหญ่ควรเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่สามารถให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำงานของฝ่ายจัดการได้อย่างอิสระ
 - (2) กรรมการอิสระมีจำนวนและคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งดูแลให้กรรมการอิสระสามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการบริษัททั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแสดงความเห็นได้อย่างอิสระ
- 3.1.4 คณะกรรมการบริษัทจะดำเนินการเปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทที่มีความหลากหลาย และข้อมูลกรรมการ อาทิ อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ สัดส่วนการถือหุ้น จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

หลักปฏิบัติ 3.2

คณะกรรมการบริษัทจะเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ

- 3.2.1 ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ
- 3.2.2 ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่ความรับผิดชอบต่างกัน คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้ชัดเจน และเพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดย

ไม่จำกัด บริษัทฯ จะแยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการออกจากบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

3.2.3 ประธานกรรมการมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัท โดยหน้าที่ของประธานกรรมการจะครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การกำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
- (2) การดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (3) การกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
- (4) การจัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน การส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ ให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
- (5) การเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ

3.2.4 ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องมีใช้บุคคลเดียวกัน ในกรณีที่ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้แยกจากกันอย่างชัดเจน เช่น ประธานกรรมการไม่เป็นกรรมการอิสระ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน หรือประธานกรรมการเป็นสมาชิกในคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการ หรือได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ความรับผิดชอบด้านการบริหาร คณะกรรมการบริษัทควรส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ โดยพิจารณาถึง

- (1) องค์ประกอบคณะกรรมการบริษัทให้ประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง หรือ
- (2) การแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท

3.2.5 คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว

3.2.6 เพื่อให้เรื่องสำคัญได้รับการพิจารณาในรายละเอียดอย่างรอบคอบ คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง กลั่นกรองข้อมูล และเสนอแนวทางพิจารณาก่อนเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบต่อไป

3.2.7 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด

หลักปฏิบัติ 3.3

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการบริษัทที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้

- 3.3.1 คณะกรรมการบริษัทจะจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งสมาชิกส่วนใหญ่และประธานควรเป็นกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่สรรหา พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทน
- 3.3.2 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะจัดให้มีการประชุม เพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลเพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติที่จะทำให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบความรู้ความชำนาญที่เหมาะสม รวมทั้งมีการพิจารณาประวัติของบุคคลดังกล่าวและเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนจะนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการ นอกจากนี้ บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ
- 3.3.3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการเพื่อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทก่อนที่จะมีการสรรหากรรมการที่ครบวาระ และในกรณีที่เป็นการเสนอชื่อกรรมการรายเดิม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนควรคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าวประกอบด้วย
- 3.3.4 ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งบุคคลใดให้เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ในกระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษานั้นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) รวมทั้งความเป็นอิสระ หรือไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

หลักปฏิบัติ 3.4

ในการเสนอค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการบริษัทโดยคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนมีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตาม เป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

- 3.4.1 ค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ ประสพการณ์ภาระหน้าที่ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (accountability and responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยควรได้รับค่าตอบแทนเพิ่มที่เหมาะสมด้วย ทั้งนี้ อยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบกับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม
- 3.4.2 ผู้ถือหุ้นต้องเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน โดยคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม ทั้งค่าตอบแทนในอัตราคงที่ (เช่น ค่าตอบแทนประจำ เบี้ยประชุม) และค่าตอบแทนตามผลดำเนินงานของบริษัทฯ (เช่น โบนัส บำเหน็จ) โดยเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทฯ สร้างให้กับผู้ถือหุ้น แต่ไม่อยู่ในระดับที่สูงเกินไปจนทำให้เกิดการมุ่งเน้นแต่ผลประโยชน์ระยะสั้น

- 3.4.3 คณะกรรมการบริษัทจะเปิดเผยนโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละคน รวมทั้งรูปแบบและจำนวนของค่าตอบแทนด้วย ทั้งนี้ จำนวนเงินค่าตอบแทนที่เปิดเผย ให้รวมถึงค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการของบริษัทย่อยด้วย

หลักปฏิบัติ 3.5

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ

- 3.5.1 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มั่นใจว่า มีกลไกสนับสนุนให้กรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ของตน
- 3.5.2 คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดหลักเกณฑ์ในการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ โดยพิจารณาถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายบริษัท และเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัท ได้อย่างเพียงพอ โดยจะกำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งให้เหมาะสมกับลักษณะหรือสภาพธุรกิจของบริษัทฯ
- 3.5.3 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีระบบการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการ และเปิดเผยให้เป็นที่ยอมรับทราบ
- 3.5.4 ในกรณีที่กรรมการดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหาร หรือมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในกิจการอื่นที่มีความขัดแย้ง หรือสามารถใช้โอกาสหรือข้อมูลของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ของตน คณะกรรมการบริษัทต้องดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีมาตรการป้องกันอย่างเพียงพอและมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบตามความเหมาะสม
- 3.5.5 ให้กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น

หลักปฏิบัติ 3.6

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้กรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อย และกิจการอื่นที่บริษัทฯ ไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง รวมทั้งบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทฯ ไปลงทุนมีความเข้าใจถูกต้องตรงกันด้วย

- 3.6.1 คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อยซึ่งรวมถึง
- (1) ระดับการแต่งตั้งบุคคลไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย โดยให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้ง เว้นแต่บริษัทดังกล่าวเป็นบริษัทขนาดเล็กที่เป็น operating arms ของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งก็ได้
 - (2) กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ตามข้อ (1) และให้ตัวแทนของบริษัทฯ ดูแลให้การปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายของบริษัทย่อย และในกรณีที่บริษัทย่อยมีผู้ร่วมลงทุนอื่น คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดนโยบายให้ตัวแทนทำหน้าที่อย่างดีที่สุดเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทย่อย และให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ
 - (3) ระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอและการทำรายการต่าง ๆ เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
 - (4) การเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การทำรายการอื่นที่สำคัญ การเพิ่มทุน การลดทุน การเลิกบริษัทย่อย เป็นต้น

- 3.6.2 หากเป็นการเข้าร่วมลงทุนในกิจการอื่นอย่างมีนัยสำคัญ เช่น มีสัดส่วนการถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 และจำนวนเงินลงทุนหรืออาจต้องลงทุนเพิ่มเติมมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ ในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการจัดทำสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น (shareholders' agreement) หรือข้อตกลงอื่น เพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับอำนาจในการบริหารจัดการและการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ การติดตามผลการดำเนินงาน เพื่อสามารถใช้เป็นข้อมูลในการจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ ได้ตามมาตรฐานและกำหนดเวลา

หลักปฏิบัติ 3.7

คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีการประเมินผลการดำเนินงานของกรรมการทั้งคณะ คณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งประเมินผลการดำเนินงานของกรรมการรายบุคคล เพื่อพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในแต่ละปี เพื่อสามารถนำผลการประเมินไปใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานในด้านต่าง ๆ ได้

- 3.7.1 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยจะประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหา เพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป โดยควรกำหนดบรรทัดฐานที่จะใช้เปรียบเทียบกับผลปฏิบัติงานอย่างมีหลักเกณฑ์
- 3.7.2 ในการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ จะประเมินทั้งแบบคณะและรายบุคคล โดยอย่างน้อยต้องเป็นวิธีประเมินด้วยตนเอง (self-evaluation) หรือคณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาใช้วิธีการประเมินแบบไขว้ (cross evaluation) ร่วมด้วยก็ได้ รวมทั้งเปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินในภาพรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
- 3.7.3 คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุก ๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
- 3.7.4 ผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัทจะถูกนำไปใช้ในการประกอบพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการบริษัท

หลักปฏิบัติ 3.8

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัทและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

- 3.8.1 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มั่นใจว่า บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่จะได้รับการแนะนำและมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งรวมถึงความเข้าใจในวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ตลอดจนลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- 3.8.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้กรรมการได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็นอย่างต่อเนื่อง
- 3.8.3 คณะกรรมการบริษัทจะทำความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ มาตรฐาน ความเสี่ยง และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ รวมทั้งได้รับทราบข้อมูลที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

- 3.8.4 คณะกรรมการบริษัทจะเปิดเผยข้อมูลการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

หลักปฏิบัติ 3.9

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปด้วยความเรียบร้อยสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็น และมีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท

- 3.9.1 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีการกำหนดการประชุมและวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้
- 3.9.2 จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาให้เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ แต่ไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี
- 3.9.3 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคน รวมทั้งฝ่ายจัดการ มีอิสระที่จะเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ เข้าสู่วาระการประชุม
- 3.9.4 เอกสารประกอบการประชุมจะจัดส่งให้แก่กรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ไ้
- 3.9.5 คณะกรรมการบริษัทจะสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวกับปัญหาโดยตรง และเพื่อให้มีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง
- 3.9.6 คณะกรรมการบริษัทจะเข้าถึงสารสนเทศที่เป็นเพิ่มเติมได้จากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนด และในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการบริษัทอาจจัดให้มีการเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
- 3.9.7 คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณากำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็น เพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยแจ้งให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบถึงผลการประชุมด้วย
- 3.9.8 คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทที่เหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทจะต้องทราบ ดูแลการจัดการเอกสารการประชุมคณะกรรมการบริษัท เอกสารสำคัญต่าง ๆ และกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทจะเปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- 3.9.9 เลขานุการบริษัทจะฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องที่จะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ และในกรณีที่มีหลักสูตรรับรอง (certified program) เลขานุการบริษัทจะเข้ารับการอบรมหลักสูตรดังกล่าวด้วย

หลักปฏิบัติ 4: สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร**หลักปฏิบัติ 4.1**

คณะกรรมการบริษัทจะดำเนินการให้มั่นใจว่ามีการสรรหาและพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

- 4.1.1 คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาหรือมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 4.1.2 คณะกรรมการบริษัทจะติดตามดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดูแลให้มีผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสม โดยอย่างน้อยคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคล เห็นชอบบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้เป็นผู้บริหารระดับสูง
- 4.1.3 เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง และให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบเป็นระยะด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 4.1.4 คณะกรรมการบริษัทจะส่งเสริมและสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน
- 4.1.5 คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณากำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงอย่างชัดเจน ทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้

หลักปฏิบัติ 4.2

คณะกรรมการบริษัทโดยคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม

- 4.2.1 คณะกรรมการบริษัทโดยคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้แก่นักงานทุกระดับปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ ในระยะยาว

หลักปฏิบัติ 4.3

คณะกรรมการบริษัทจะทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของบริษัทฯ

- 4.3.1 คณะกรรมการบริษัทจะทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจอยู่ในรูปแบบของข้อตกลงภายในกิจการครอบครัว ไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ ข้อตกลงผู้ถือหุ้น หรือนโยบายของกลุ่มบริษัทแม่ ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการบริษัทฯ

4.3.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลไม่ให้ข้อตกลงตามข้อ 4.3.1 เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ เช่น การมีบุคคลที่เหมาะสมมาสืบทอดตำแหน่ง

4.3.3 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการควบคุมบริษัทฯ

หลักปฏิบัติ 4.4

คณะกรรมการบริษัทจะติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ ประสิทธิภาพ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

4.4.1 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร พนักงานในทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ แรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคลากรที่มีความสามารถขององค์กรไว้

4.4.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกลไกอื่น เพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุ และระดับความเสี่ยง

หลักปฏิบัติ 5: การประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

หลักปฏิบัติ 5.1

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและสนับสนุนการดำเนินการที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

5.1.1 คณะกรรมการบริษัทจะให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กร และดูแลให้ฝ่ายจัดการนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการทบทวนกลยุทธ์ การวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงาน และการติดตามผลการดำเนินงาน

5.1.2 คณะกรรมการบริษัทจะส่งเสริมการดำเนินการเพื่อเพิ่มคุณค่าให้บริษัทฯ ตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่งอาจครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (business model) วิธีคิดมุมมองในการออกแบบและพัฒนาสินค้าและบริการ การวิจัย การปรับปรุงกระบวนการผลิตและกระบวนการทำงาน รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า

ทั้งนี้ การดำเนินการข้างต้นควรมีลักษณะเป็นไปเพื่อการสร้างประโยชน์ร่วมกันทั้งแก่บริษัทฯ ลูกค้า คู่ค้า สังคมและสิ่งแวดล้อม และไม่สนับสนุนให้เกิดพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสม กิจกรรมที่ผิดกฎหมายหรือขาดจริยธรรม

หลักปฏิบัติ 5.2

คณะกรรมการบริษัทจะติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (operational plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (strategies) ของบริษัทฯ

5.2.1 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีกลไกที่ทำให้มั่นใจว่า บริษัทฯ ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน โดยจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจให้ครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน ได้แก่ การกำหนดค่าตอบแทนและ

ค่าผลประโยชน์อื่น ๆ ที่เป็นธรรม การจัดสวัสดิการที่ไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสม การดูแลสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน การอบรมให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่น ๆ

- (2) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และคำนึงถึงสุขภาพ ความปลอดภัย ความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขายตลอดช่วงการให้บริการ การติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการส่งเสริมการขาย (sales conduct) ต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า
- (3) ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า โดยมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการให้ได้มาตรฐาน ชี้แจง และดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้าเพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน
- (4) ความรับผิดชอบต่อชุมชน โดยนำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม มีการติดตามและวัดผลความคืบหน้าและความสำเร็จในระยะยาว
- (5) ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยป้องกัน ลด จัดการและดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมการใช้วัตถุดิบ การใช้พลังงาน การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน การปลดปล่อยและจัดการของเสียที่เกิดจากการประกอบธุรกิจ การปล่อยก๊าซเรือนกระจก เป็นต้น
- (6) การแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยการประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผยโปร่งใสและไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม
- (7) การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้บริษัทฯ มีและประกาศนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อสาธารณะ โดยบริษัทฯ อาจพิจารณาเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงสนับสนุนให้บริษัทอื่น ๆ และคู่ค้ามีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมทั้งเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายด้วย

หลักปฏิบัติ 5.3

คณะกรรมการบริษัทจะติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสายห่วงโซ่คุณค่า (value chain) เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน

- 5.3.1 คณะกรรมการบริษัทจะตระหนักถึงความจำเป็นของทรัพยากรที่ต้องใช้ รวมทั้งตระหนักว่าการใช้ทรัพยากรแต่ละประเภทมีผลกระทบต่อกันและกัน

- 5.3.2 คณะกรรมการบริษัทจะตระหนักว่ารูปแบบธุรกิจ (business model) ที่ต่างกัน ทำให้เกิดผลกระทบต่อทรัพยากรที่ต่างกันด้วย ดังนั้น ในการตัดสินใจเลือกรูปแบบธุรกิจ ให้คำนึงถึงผลกระทบและความคุ้มค่าที่จะเกิดขึ้นต่อทรัพยากร โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม และสร้างคุณค่าให้แก่บริษัทฯ อย่างยั่งยืน
- 5.3.3 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มั่นใจว่า ในการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ ฝ่ายจัดการมีการทบทวน พัฒนา ดูแล การใช้ทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกอยู่เสมอ

ทั้งนี้ ทรัพยากรที่บริษัทฯ จะคำนึงถึงมีอย่างน้อย 4 ประเภท ได้แก่ การเงิน (financial capital) บุคลากร (human capital) สังคมและความสัมพันธ์ (social and relationship capital) และธรรมชาติ (natural capital)

หลักปฏิบัติ 5.4

คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของบริษัทฯ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนากิจการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ

- 5.4.1 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีนโยบายในเรื่องการจัดสรรและการบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมถึงการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และการกำหนดแนวทางเพื่อรองรับในกรณีที่ไม่สามารถจัดสรรทรัพยากรได้เพียงพอตามที่กำหนดไว้
- 5.4.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้การบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึงการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศด้วย
- 5.4.3 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ทั้งนี้ กรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ได้แก่
- (1) บริษัทฯ ได้ทำตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและมาตรฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ
 - (2) บริษัทฯ มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลในการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (availability) รวมทั้งป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต
 - (3) บริษัทฯ ได้พิจารณาความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และมีมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวในด้านต่าง ๆ เช่น การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (business continuity management) การบริหารจัดการเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ (incident management) การบริหารจัดการทรัพย์สินสารสนเทศ (asset management) เป็นต้น
 - (4) บริษัทฯ ได้พิจารณาการจัดสรรและบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยในการกำหนดลำดับความสำคัญของแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ความเหมาะสมสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ ผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ความเร่งด่วนในการใช้งาน งบประมาณและทรัพยากรบุคคลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความสอดคล้องกับรูปแบบธุรกิจ (business model) เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 6: ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม**หลักปฏิบัติ 6.1**

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

- 6.1.1 คณะกรรมการบริษัทจะทำความเข้าใจความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ และอนุมัติความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 6.1.2 คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ สำหรับเป็นกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในองค์กรให้เป็นทิศทางเดียวกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและดูแลให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ เช่น ปีละ 1 ครั้ง
- 6.1.3 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทฯ มีการระบุความเสี่ยง โดยพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายในองค์กรที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
ทั้งนี้ ความเสี่ยงหลักที่คณะกรรมการบริษัทจะให้ความสำคัญ อาจแบ่งออกเป็นความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (strategic risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (operational risk) ความเสี่ยงด้านการเงิน (financial risk) และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ (compliance risk) เป็นต้น
- 6.1.4 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทฯ ได้มีการประเมินผลกระทบและโอกาสที่เกิดขึ้นของความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้เพื่อจัดลำดับความเสี่ยง และมีวิธีจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม เช่น การยอมรับความเสี่ยง (take) การลดหรือการควบคุมความเสี่ยง (treat) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (terminate) และการถ่ายโอนความเสี่ยง (transfer)
- 6.1.5 คณะกรรมการบริษัทอาจมอบหมายให้คณะทำงานบริหารความเสี่ยงหรือคณะกรรมการตรวจสอบกลั่นกรอง ข้อ 6.1.1 – 6.1.4 ก่อนเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
- 6.1.6 คณะกรรมการบริษัทจะติดตามและประเมินประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
- 6.1.7 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ทั้งในประเทศและในระดับสากล
- 6.1.8 ในกรณีที่บริษัทฯ มีบริษัทย่อยหรือกิจการอื่นที่บริษัทฯ ไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ (เช่น มีสัดส่วนการถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50) คณะกรรมการบริษัทจะนำผลประเมินระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาตามข้อ 6.1.1 - 6.1.7 ด้วย

หลักปฏิบัติ 6.2

คณะกรรมการบริษัทจะจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

- 6.2.1 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน ซึ่งทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ และมีคุณสมบัติและหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 6.2.2 คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยจัดทำกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง ขอบเขตอำนาจหน้าที่ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่อย่างน้อยตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 6.2.3 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทฯ จัดให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่จะทำให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เช่น เอื้ออำนวยให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเรียกผู้ที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อมูล การได้หารือร่วมกับผู้สอบบัญชี หรือแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดมาประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบได้
- 6.2.4 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีบุคคลหรือหน่วยงานตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการพัฒนาและสอบทานประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน พร้อมทั้งรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยรายงานการสอบทานไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
- 6.2.5 คณะกรรมการตรวจสอบต้องให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน และเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

หลักปฏิบัติ 6.3

คณะกรรมการบริษัทจะติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทฯ กับฝ่ายจัดการคณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูล และโอกาสของบริษัทฯ และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในลักษณะที่ไม่สมควร

- 6.3.1 คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (market sensitive information) นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ตลอดจนบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง อาทิ ที่ปรึกษาทางกฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน ปฏิบัติตามระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลด้วย
- 6.3.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการจัดการและติดตามรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ รวมทั้งดูแลให้มีแนวทางและวิธีปฏิบัติเพื่อให้การทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามขั้นตอนการดำเนินการและการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด และเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยที่ผู้มีส่วนได้เสียไม่ควรมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ
- 6.3.3 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีข้อกำหนดให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียอย่างน้อยก่อนการพิจารณาการประชุมคณะกรรมการบริษัท และบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียอย่างมีนัยสำคัญในลักษณะที่อาจทำให้กรรมการรายดังกล่าวไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระ งดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

หลักปฏิบัติ 6.4

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันที่ชัดเจน และสื่อสารในทุกระดับขององค์กรและต่อบุคคลภายนอก เพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติ 6.5

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีการชี้เบาะแส

- 6.5.1 คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มีกลไกและกระบวนการจัดการ (บันทึก ติดตามความคืบหน้า แก้ไขปัญหา และรายงาน) ร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย และดูแลให้มีการจัดช่องทางเพื่อการรับข้อร้องเรียนที่มีความสะดวกและมีมากกว่าหนึ่งช่องทาง รวมทั้งเปิดเผยช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ หรือแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
- 6.5.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีนโยบายและแนวทางที่ชัดเจนในกรณีที่มีการชี้เบาะแส โดยจะกำหนดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแสปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัทฯ หรือผ่านกรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งมีกระบวนการตรวจสอบข้อมูล การดำเนินการ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
- 6.5.3 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมแก่ผู้แจ้งเบาะแสที่แจ้งเบาะแสด้วยเจตนาสุจริต

หลักปฏิบัติ 7: รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล**หลักปฏิบัติ 7.1**

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

- 7.1.1 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูล มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนเพียงพอ โดยบุคลากรดังกล่าวหมายถึงผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน ผู้จัดทำบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน เลขานุการบริษัท และนักลงทุนสัมพันธ์
- 7.1.2 ในการให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูล ให้คณะกรรมการบริษัทคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้อง โดยในกรณีที่เป็นรายงานทางการเงิน จะพิจารณาปัจจัยอย่างน้อยดังต่อไปนี้ด้วย
- (1) ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
 - (2) ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน รวมทั้งข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีผ่านการสื่อสารในช่องทางอื่น ๆ (ถ้ามี)
 - (3) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - (4) ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และนโยบายของบริษัทฯ
- 7.1.3 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ให้สะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ รวมทั้งสนับสนุนให้บริษัทฯ จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส ทั้งนี้ เพื่อให้ให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการ

เปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเพียงอย่างเดียว

- 7.1.4 ในกรณีที่การเปิดเผยข้อมูลรายการใดเกี่ยวข้องกับกรรมการรายใดรายหนึ่งเป็นการเฉพาะ กรรมการรายนั้นจะดูแลให้การเปิดเผยในส่วนของตนมีความครบถ้วนถูกต้องด้วย เช่น ข้อมูลผู้ถือหุ้นของกลุ่มตน การเปิดเผยในส่วนที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น (shareholders' agreement) ของกลุ่มตน

หลักปฏิบัติ 7.2

คณะกรรมการบริษัทจะติดตามเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

- 7.2.1 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของบริษัทฯ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยให้คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการร่วมกันหาทางแก้ไขโดยเร็ว หากเริ่มมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
- 7.2.2 ในการอนุมัติการทำรายการใด ๆ หรือการเสนอความเห็นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาให้มั่นใจได้ว่า การทำรายการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้

หลักปฏิบัติ 7.3

ในภาวะที่บริษัทฯ ประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ มีแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

- 7.3.1 ในกรณีที่บริษัทฯ มีแนวโน้มที่จะไม่สามารถชำระหนี้หรือมีปัญหาทางการเงิน คณะกรรมการบริษัทจะติดตามอย่างใกล้ชิด และดูแลให้บริษัทฯ ประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง และปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล
- 7.3.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทฯ กำหนดแผนการแก้ไขปัญหาทางการเงิน โดยคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงเจ้าหนี้ ตลอดจนติดตามการแก้ไขปัญหา โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานสถานอย่างสม่ำเสมอ
- 7.3.3 คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาให้มั่นใจได้ว่า การพิจารณาตัดสินใจใด ๆ ในการแก้ไขปัญหาทางการเงินของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นด้วยวิธีการใดจะต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล

หลักปฏิบัติ 7.4

คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม

- 7.4.1 คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย การปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงกรอบการรายงานที่ได้รับการยอมรับในประเทศหรือในระดับสากล ทั้งนี้ อาจเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) หรืออาจจัดทำเป็นเล่มแยกต่างหากตามความเหมาะสม

- 7.4.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้ข้อมูลที่เปิดเผยเป็นสิ่งที่สำคัญ และสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่บริษัทฯ อย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 7.5

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา

- 7.5.1 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีนโยบายการสื่อสาร (Communication Policy) และนโยบายการเปิดเผยข้อมูล (Disclosure Policy) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลา ใช้ช่องทางที่เหมาะสม ปกป้องข้อมูลลับและข้อมูลที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ รวมทั้งมีการสื่อสารให้เข้าใจตรงกันทั้งองค์กรในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว
- 7.5.2 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีการกำหนดผู้ที่ได้รับผิดชอบการให้ข้อมูลกับบุคคลภายนอก โดยเป็นผู้ที่มีความเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ เข้าใจธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ค่านิยม และสามารถสื่อสารกับตลาดทุนได้เป็นอย่างดี
- 7.5.3 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้ฝ่ายจัดการกำหนดทิศทางและสนับสนุนงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น การจัดให้มีหลักปฏิบัติในการให้ข้อมูล นโยบายการใช้ข้อมูลภายใน รวมทั้งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของนักลงทุนสัมพันธ์ให้ชัดเจน เพื่อให้การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 7.6

คณะกรรมการบริษัทจะส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

- 7.6.1 นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่กำหนดและผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางอื่นด้วย เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยกระทำได้สม่ำเสมอ พร้อมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- (1) วิสัยทัศน์และค่านิยมของบริษัทฯ
 - (2) ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ
 - (3) รายชื่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร
 - (4) งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งฉบับปัจจุบัน และของปีก่อนหน้า
 - (5) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ที่สามารถให้ดาวน์โหลดได้
 - (6) ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทฯ นำเสนอต่อนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน หรือสื่อต่าง ๆ
 - (7) โครงสร้างการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม
 - (8) โครงสร้างกลุ่มบริษัทฯ รวมถึงบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทร่วมค้า และ special purpose enterprises /vehicles (SPEs/SPVs)
 - (9) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งทางตรงและทางอ้อมที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดและมีสิทธิออกเสียง
 - (10) การถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมของกรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง
 - (11) หนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น

- (12) ข้อบังคับบริษัท และหนังสือบริคณห์สนธิ
- (13) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และนโยบายด้านบริหารความเสี่ยง
- (14) กฎบัตร หรือหน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงเรื่องที่ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท กฎบัตร หรือหน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- (15) จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ
- (16) ข้อมูลติดต่อหน่วยงานหรือโรงเรียน หรือบุคคลที่รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ เลขานุการบริษัท เช่น ชื่อบุคคลที่สามารถให้ข้อมูลได้ หมายเลขโทรศัพท์ อีเมล

หลักปฏิบัติ 8: สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 8.1

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ

- 8.1.1 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้เรื่องสำคัญ ทั้งประเด็นที่กำหนดในกฎหมายและประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ผ่านการพิจารณา และ/หรือการอนุมัติของผู้ถือหุ้น โดยเรื่องสำคัญดังกล่าวถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น
- 8.1.2 คณะกรรมการบริษัทจะสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น เช่น
 - (1) การกำหนดหลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาบรรจุเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอเป็นวาระการประชุม ซึ่งหากกรณีคณะกรรมการบริษัทปฏิเสธเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอบรรจุเป็นวาระคณะกรรมการบริษัทต้องแจ้งเหตุผลให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ
 - (2) หลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- 8.1.3 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น
- 8.1.4 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุม
- 8.1.5 คณะกรรมการบริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้า และเผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย
- 8.1.6 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารที่เกี่ยวข้องจะถูกจัดทำเป็นภาษาอังกฤษทั้งฉบับ และเผยแพร่พร้อมทั้งฉบับภาษาไทย ทั้งนี้ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นจะประกอบด้วยข้อความดังต่อไปนี้

- (1) วัน เวลา และสถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้น
- (2) วาระการประชุม โดยระบุว่า เป็นวาระเพื่อทราบหรือเพื่ออนุมัติ รวมทั้งแบ่งเป็นเรื่อง ๆ อย่างชัดเจน เช่น ในวาระที่เกี่ยวกับการกรรมการ ได้แยกเรื่องการเลือกตั้งกรรมการและการอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการเป็นแต่ละวาระ
- (3) วัตถุประสงค์และเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในแต่ละวาระการประชุมที่เสนอ ซึ่งรวมถึง
 - (ก) วาระอนุมัติจ่ายปันผล – นโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบ ในกรณีที่เสนอให้งดจ่ายปันผล ให้อธิบายเหตุผลและข้อมูลประกอบ
 - (ข) วาระแต่งตั้งกรรมการ – ระบุชื่อ อายุ ประวัติการศึกษาและการทำงาน จำนวนบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไปที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ประเภทของกรรมการที่เสนอ และในกรณีที่เป็นการเสนอชื่อกรรมการเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้ง ให้ระบุข้อมูลการเข้าร่วมประชุมที่ผ่านมา และวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ
 - (ค) วาระอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ – นโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละตำแหน่ง และค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบทั้งที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่น ๆ
 - (ง) วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชี – ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์ทำงาน ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่น
- (4) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด
- (5) ข้อมูลประกอบการประชุมอื่น ๆ เช่น ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน การนับและแจ้งผลคะแนนเสียงสิทธิของหุ้นแต่ละประเภทในการลงคะแนนเสียง ข้อมูลของกรรมการอิสระที่บริษัทฯ เสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น เอกสารที่ผู้ถือหุ้นต้องแสดงก่อนเข้าประชุม เอกสารประกอบการมอบฉันทะ และแผนที่ของสถานที่จัดประชุม เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 8.2

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใสมีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน

- 8.2.1 คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดวัน เวลา และสถานที่ประชุม โดยคำนึงถึงความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น ช่วงเวลาการประชุมที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการอภิปราย สถานที่จัดประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง เป็นต้น
- 8.2.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลไม่ให้เกิดการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าประชุมหรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นจนเกินควร เช่น ไม่กำหนดให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำเอกสารหรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้ในแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- 8.2.3 คณะกรรมการบริษัทจะส่งเสริมการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ

- 8.2.4 ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัทฯ จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ
- 8.2.5 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญได้ กรรมการในฐานะผู้เข้าร่วมประชุมและในฐานะผู้ถือหุ้นไม่สนับสนุนการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ
- 8.2.6 สนับสนุนให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้
- 8.2.7 ก่อนเริ่มการประชุม ให้บริษัทฯ แจ้งผู้ถือหุ้นให้ทราบถึงจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ วิธีการประชุม การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียง
- 8.2.8 ในกรณีที่วาระใดมีหลายรายการ ประธานที่ประชุมจะจัดให้มีการลงมติแยกในแต่ละรายการเช่น ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลในวาระการแต่งตั้งกรรมการ
- 8.2.9 คณะกรรมการบริษัทจะสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ และส่งเสริมให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุม และเปิดเผยผลการลงคะแนนที่เห็นชอบ ไม่เห็นชอบ และงดออกเสียง ในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบพร้อมทั้งบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

หลักปฏิบัติ 8.3

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

- 8.3.1 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทฯ เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดไป ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- 8.3.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้การจัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น
- 8.3.3 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นได้บันทึกข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
- (1) รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าประชุม และสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมการประชุม และไม่เข้าร่วมการประชุม
 - (2) วิธีการลงคะแนนและนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนน (เห็นชอบ ไม่เห็นชอบ งดออกเสียง) ของแต่ละวาระ
 - (3) ประเด็นคำถามและคำตอบในที่ประชุม รวมทั้งชื่อ-นามสกุลของผู้ถามและผู้ตอบ

จรรยาบรรณธุรกิจ

1. ข้อพึงปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าผู้ถือหุ้นคือเจ้าของกิจการ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นในการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ซึ่งมีแนวปฏิบัติดังนี้

- (1) ประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวมด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม ทั้งทางกฎหมาย จรรยาบรรณ และมุ่งมั่นทำความดีต่อบุคคล กลุ่มชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม
- (2) ประกอบธุรกิจโดยมีระบบการดำเนินงานที่มีมาตรฐานและมีการควบคุมที่ดี โดยใช้ความรู้ความสามารถอย่างเต็มที่ ด้วยความระมัดระวัง ด้วยข้อมูลที่เพียงพอและมีหลักฐานสามารถอ้างอิงได้ รวมทั้งปฏิบัติตามข้อกำหนด ข้อบังคับของบริษัทฯ นโยบาย มติที่ประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนยึดมั่นในหลักกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด
- (3) เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ และผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างสม่ำเสมอเท่าเทียมกัน และครบถ้วนตามความเป็นจริง
- (4) ดูแลไม่ให้เกิดการทุจริต ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้อื่น โดยใช้ข้อมูลใด ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน หรือดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (5) ไม่ดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

2. ข้อพึงปฏิบัติต่อพนักงาน

บริษัทฯ ตระหนักอยู่เสมอว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่ทรงคุณค่าที่สุดของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเป็นปัจจัยแห่งความสำเร็จของการบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงมุ่งพัฒนา และเสริมสร้าง วัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศการทำงานที่ดี ซึ่งมีแนวปฏิบัติดังนี้

- (1) บริหารจัดการทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยยึดมั่นในคุณธรรมและจริยธรรม รวมทั้งส่งเสริมให้มีคุณธรรมและจริยธรรมในทุกระดับของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตลอดจนสอดส่องดูแลและจัดการแก้ปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (2) กำกับดูแลพนักงานอย่างใกล้ชิด มีความยุติธรรม และไม่มือคด
- (3) ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างสุภาพ ให้เกียรติ ความนับถือ และความเคารพต่อเกียรติ ศักดิ์ศรี ความเป็นปัจเจกชนและสิทธิมนุษยชนของพนักงาน
- (4) การแต่งตั้งและโยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษพนักงาน จะกระทำด้วยความสุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ความสามารถและความเหมาะสมของพนักงานนั้น
- (5) กำหนดค่าตอบแทนแก่พนักงานอย่างเป็นธรรมตามสภาพตลาด การแข่งขันทางธุรกิจ ลักษณะของงาน ผลการปฏิบัติงาน ตามความรู้ความสามารถของพนักงานแต่ละคนและความสามารถของบริษัทฯ ในการจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าว

- (6) ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ อาทิ การจัดอบรมสัมมนา การฝึกอบรม และให้โอกาสอย่างทั่วถึงกับพนักงานทุกคน ตลอดจนเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่น ๆ
- (7) ดูแลรักษาสภาพแวดล้อม สุขภาพอนามัย และความปลอดภัยในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ ตลอดจนดำเนินการให้มีการจัดสวัสดิการที่ไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสม
- (8) เปิดโอกาสให้พนักงานเสนอแนะหรือร้องทุกข์เกี่ยวกับการทำงาน และกำหนดวิธีการแก้ไข เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ทุกฝ่าย และสร้างความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน

3. ข้อพึงปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้แก่ลูกค้า โดยประสงค์ที่จะให้มีการสร้างสรรค์ นำเสนอ และบริหารจัดการสินค้าและบริการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยแก่ลูกค้าอย่างมีมาตรฐานและมีจริยธรรม ภายใต้หลักการดำเนินงานดังนี้

- (1) มีความจริงใจต่อลูกค้าและรักษาคำมั่นสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้า ให้บริการที่มีคุณภาพและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในเรื่องของการให้บริการ โดยไม่เลือกปฏิบัติ และพร้อมให้คำแนะนำและความช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยกิริยาอาการที่สุภาพอ่อนโยน
- (2) พัฒนาการให้บริการให้มีความหลากหลาย มีคุณภาพและมาตรฐาน เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า
- (3) เปิดเผยข่าวสาร ให้ข้อมูล โฆษณาประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายและการบริการอย่างถูกต้อง เป็นธรรม เพียงพอและทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอในการตัดสินใจ โดยไม่มีการกล่าวเกินความเป็นจริง ทั้งในการโฆษณาหรือในการสื่อสารช่องทางอื่น ๆ กับลูกค้า อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพหรือเงื่อนไขในการให้บริการ ตลอดจนไม่หาประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า
- (4) ปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขต่าง ๆ กับลูกค้าอย่างเป็นธรรม หากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงหรือเงื่อนไขได้ ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบ เพื่อหาทางออกร่วมกัน
- (5) ตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยความรวดเร็ว และจัดให้มีระบบลูกค้าสัมพันธ์ให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนได้เกี่ยวกับคุณภาพการให้บริการ และจัดให้มีกลไกการกำกับ ติดตามดูแล และประเมินผลการให้บริการต่อลูกค้าเป็นประจำ
- (6) ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ อันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ตามกฎหมาย

4. ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่ค้า

บริษัทฯ คำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจและรักษาผลประโยชน์ร่วมกับคู่ค้า โดยการปฏิบัติตามกติกาที่กำหนดร่วมกัน กฎหมาย ระเบียบข้อบังคับและประเพณีปฏิบัติที่สำคัญ จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติดังนี้

- (1) ปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม และตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย รวมทั้งให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง จะต้องรีบแจ้งให้คู่ค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข

- (2) ในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า ทั้งทางตรงและทางอ้อม หากมีข้อมูลว่ามีการเรียก รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น พึงเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว
- (3) ให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน ครบถ้วน และไม่มั่วคลั่ง เพื่อให้เกิดการแข่งขันที่เป็นธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้
- (4) รักษาข้อมูลต่าง ๆ ที่ได้รับจากคู่ค้าแต่ละรายไว้เป็นความลับ
- (5) ไม่เปิดเผยข้อมูลหรือเอกสารที่เป็นความลับของบริษัทฯ และบริษัทย่อย แก่บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง
- (6) พัฒนาและรักษาสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับคู่ค้า สนับสนุนการสร้างคุณภาพ ภาพลักษณ์ และความน่าเชื่อถือในการบริการร่วมกันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (7) จัดให้มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม เพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรม
- (8) ช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการให้บริการของคู่ค้าให้ได้มาตรฐาน
- (9) ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติตามแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้าเพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

5. ข้อพึงปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่

บริษัทฯ ยึดหลักการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดร่วมกัน โดยมีแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

- (1) รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยเคร่งครัด ทั้งในแง่การชำระคืน การดูแลหลักทรัพ์ค่าประกัน และเงื่อนไขอื่น ๆ กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง จะต้องรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข
- (2) เมื่อมีเหตุสำคัญอันอาจกระทบต่อสถานะทางการเงินโดยมีนัยสำคัญและอาจกระทบต่อหนี้ที่ต้องชำระ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะต้องรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบเพื่อร่วมกันหาวิธีป้องกันหรือแก้ไขเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย
- (3) จัดให้มีการรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงเวลาให้แก่เจ้าหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

6. ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างเป็นธรรม ภายใต้กรอบแห่งกฎหมายเกี่ยวกับหลักปฏิบัติแข่งขันทางการค้า โดยมีแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

- (1) ปฏิบัติภายใต้กรอบกฎหมายเกี่ยวกับการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม โปร่งใส ไม่เอารัดเอาเปรียบ
- (2) ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง เป็นต้น
- (3) ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย การสร้างข่าวที่เป็นเท็จ หรือการโจมตีคู่แข่งในทางเสียหาย
- (4) ไม่ตกลงกับคู่แข่งทางการค้าหรือบุคคลใดในลักษณะลดหรือจำกัดการแข่งขันทางการค้า และไม่เข้าร่วมในสัญญาทางการค้า หรือการกระทำใดโดยนัยที่อาจก่อให้เกิดการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรมหรือการผูกขาดทางการค้า
- (5) ไม่เปิดเผยหรือให้ความลับของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตกอยู่ในมือของคู่แข่งในกรณีที่มีการติดต่อกับคู่แข่งทางการค้า

7. ข้อพึงปฏิบัติต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรอบ ด้วยตระหนักดีว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นส่วนหนึ่งของสังคมซึ่งต้องรับผิดชอบต่อช่วยเหลือสังคมและสนับสนุนกิจกรรมของชุมชนและรักษาสภาพสิ่งแวดล้อม โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

- (1) บริหารจัดการและกำกับดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความรับผิดชอบต่อและยึดมั่นในขนบธรรมเนียมประเพณีอันดีงามของชุมชนและสังคม ตลอดจนดูแลรักษาสภาพสิ่งแวดล้อม
- (2) ป้องกัน ลด จัดการและดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมการใช้วัตถุดิบ การใช้พลังงาน การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน การปลดปล่อยและการจัดการของเสียที่เกิดจากการประกอบธุรกิจ เช่น การปล่อยก๊าซเรือนกระจก เป็นต้น
- (3) ดำเนินกิจกรรมเพื่อร่วมสร้างสรรค์สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ชุมชนและสังคมมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ทั้งที่ดำเนินการเองและร่วมมือกับภาครัฐและชุมชน
- (4) ตอบสนองอย่างรวดเร็วและอย่างมีประสิทธิภาพต่อเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและชุมชนอันเนื่องมาจากการดำเนินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่กับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- (5) ปลุกฝังจิตสำนึกและสร้างความตระหนัก พร้อมทั้งสื่อสารและให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่องความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมให้พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง
- (6) นำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม และจัดให้มีการติดตามและวัดผลความคืบหน้าและความสำเร็จในระยะยาว

8. ข้อพึงปฏิบัติต่อภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแล

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมถึงการประสานงานกับส่วนงานของภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแล โดยบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการปฏิบัติต่อภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแลดังต่อไปนี้ เพื่อหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานที่ไม่เหมาะสม

- (1) ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หลักเกณฑ์ มาตรการและนโยบายต่าง ๆ ที่ภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดอย่างครบถ้วนและเคร่งครัด
- (2) ให้ความร่วมมือในกิจกรรมการดำเนินงานของภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแล เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการร่วมสร้างความมั่นคงและความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ
- (3) ดำเนินการอย่างถูกต้องตรงไปตรงมา เมื่อมีการติดต่อทำธุรกรรมกับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแล
- (4) ทำความรู้จักหรือสร้างสัมพันธ์อันดีกับภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแลในขอบเขตที่เหมาะสม สามารถทำได้ เช่น การพบปะพูดคุยในที่สาธารณะต่าง ๆ การแสดงความยินดีในวาระโอกาสเทศกาล หรือตามประเพณีปฏิบัติ

นอกจากนี้ บริษัทฯ มุ่งเน้นและให้ความสำคัญต่อการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยบริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อเป็นแนวปฏิบัติของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

เพื่อให้เป็นไปตามจรรยาบรรณธุรกิจ บริษัทฯ จึงได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยนำไปใช้ในการทำงาน โดยยึดมั่นต่อหลักคุณธรรม ความซื่อสัตย์ และความสุจริต ดังนี้

1. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและพนักงานระดับผู้บริหารทุกคนต้องปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งต่าง ๆ ของบริษัทฯ และของผู้บังคับบัญชาในระดับเหนือขึ้นไป กล่าวคือ

- (1) พึงสนับสนุนนโยบายและการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง ข้อตกลง ประกาศ หรือหนังสือเวียนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยซึ่งประกาศให้ทุกคนทราบโดยเคร่งครัด
- (2) พึงปฏิบัติงานในหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรม ตลอดจนต้องรายงานเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ชื่อเสียง และทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยเร็ว
- (3) พึงสุภาพ ให้เกียรติ และให้ความนับถือต่อผู้ร่วมงาน
- (4) พึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจ วิริยะอุตสาหะ รักษาระเบียบแบบแผน และธรรมาภิบาลของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อเป็นแบบอย่างอันดีให้แก่พนักงานโดยทั่วไป เพื่อให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความก้าวหน้า และเป็นไปอย่างถูกต้องตามครรลองธรรม
- (5) พึงรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์และความลับของบริษัทฯ บริษัทย่อย และลูกค้า หรือที่เกี่ยวข้องกับกิจการใด ๆ ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่ควรเปิดเผยโดยเคร่งครัด การเผยแพร่ข่าวสารต่าง ๆ อันเกี่ยวกับธุรกิจการเงินและตัวบุคคลของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะต้องกระทำตามแนวทางที่ถูกต้อง เหมาะสมที่ได้รับอนุญาตและสอดคล้องตามกฎหมายเท่านั้น และต้องกระทำด้วยความรอบคอบ ดังนั้น ตลอดระยะเวลาที่เป็นพนักงานของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และภายหลังจากพ้นสภาพของพนักงานของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย (แล้วแต่กรณี) พนักงานทุกคนตกลงจะรักษาข้อมูลอันเป็นความลับดังกล่าวข้างต้นไว้เป็นความลับ หากมีการเปิดเผยหรือส่งให้แก่ผู้อื่นหรือใช้ข้อมูลดังกล่าวในเรื่องอื่นใดนอกเหนือจากการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย พนักงานตกลงยินยอมรับผิดชอบขอชดใช้ความเสียหายให้แก่บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามที่เกิดขึ้นจริงทุกประการ
- (6) พึงช่วยหรือพยายามระมัดระวังและป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มิให้เสียหายหรือสูญหายไม่ว่าจากบุคคลหรือจากภัยพิบัติใด ๆ เท่าที่สามารถจะทำได้เต็มที่ รวมทั้งไม่นำสิ่งของใด ๆ ไม่ว่าอุปกรณ์หรือทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยไปใช้ประโยชน์ส่วนตัวหรือเพื่อประโยชน์ของผู้อื่นซึ่งไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (7) พึงบริหารงานโดยยึดมั่นในคุณธรรมและจริยธรรม รวมทั้งส่งเสริมให้มีคุณธรรมและจริยธรรมในทุกระดับของบริษัทฯ และบริษัทย่อยตลอดจนสอดส่องดูแลและจัดการแก้ปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (8) พึงปกครองดูแลผู้ใต้บังคับบัญชาอย่างใกล้ชิด ด้วยความยุติธรรมและไม่มีอคติ
- (9) สามารถทำงานเป็นทีมและรับฟังความคิดเห็นของผู้อื่น

- (10) พึ่งปฏิบัติตาม ตลอดจนสนับสนุน และช่วยกำกับดูแลพนักงานในบังคับบัญชาให้ปฏิบัติตามระเบียบ วินัย นโยบาย และข้อกำหนดของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบคอมพิวเตอร์ ข้อมูลคอมพิวเตอร์ ข้อมูลจราจรทางคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างเคร่งครัด เพื่อให้การใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและเครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นไปตามกฎหมายเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ กฎหมายลิขสิทธิ์ กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หรือกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง และป้องกันมิให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

2. ข้อไม่พึงปฏิบัติสำหรับกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและพนักงานระดับผู้บริหารทุกคนพึงดเว้นไม่ปฏิบัติหรือประพฤตินไปในทางที่จะนำไปสู่ความเสื่อมเสียของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และของตนเอง กล่าวคือ

- (1) ใช้เวลาทำงานของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยไปทำอย่างอื่นซึ่งมิใช่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว
- (2) ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือผู้อื่น หรือเป็นผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจครอบงำการจัดการ ซึ่งอาจเป็นผลเสียหายต่อบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ไม่ว่าโดยตรงหรืออ้อม
- (3) ประพฤติตนไปในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียต่อตำแหน่งหน้าที่และเกียรติคุณของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- (4) แย้งหรือใช้ข้อความที่เป็นเท็จ หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรแจ้งต่อบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือบิดเบือนความจริงเพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่นซึ่งอาจส่งผลเสียหายต่อบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม
- (5) ทำงานด้วยความประมาทเลินเล่อ กระทำการใด ๆ อันไม่เหมาะสมแก่การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารที่ดี เพื่อให้งานลุล่วงไปโดยถูกต้องและสุจริต
- (6) ขัดขวาง หรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการขัดขวางการปฏิบัติงานโดยชอบของผู้มีอำนาจหน้าที่ในบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือออกคำสั่งใด ๆ ให้นพนักงานปฏิบัติในทางมิชอบหรือผิดจริยธรรม
- (7) ประพฤติผิดกฎหมายแพ่งและกฎหมายอาญาอันส่งผลเสียให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นอย่างรุนแรง ไม่ว่าโดยเจตนาหรือไม่ก็ตาม
- (8) เปิดเผยค่าจ้างหรือเงินเดือน อัตราการขึ้นเงินเดือนของตนเองหรือของผู้อื่น ไม่ว่าโดยเจตนาหรือไม่ก็ตาม
- (9) เรียกรับ หรือยินยอมจะรับของขวัญ ทั้งในรูปแบบตัวเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดจากลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า หรือบุคคลอื่นใดที่ทำธุรกิจกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือการเลี้ยงรับรองซึ่งพิสูจน์ได้ว่าเกินกว่าความเหมาะสมตามวิสัยปกติที่พึงให้กัน หรือการกระทำได้กล่าวอาจส่งผลต่อการปฏิบัติงานและการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมถึงภาพลักษณ์การดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ทั้งนี้ พึ่งปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเพิ่มเติม
- (10) ให้สินบนไม่ว่าโดยตรงหรือผ่านบุคคลที่สาม และ/หรือใช้อิทธิพลอย่างไม่ถูกต้องต่อเจ้าหน้าที่ภาครัฐ ลูกค้า หรือคู่ค้า ซึ่งนับว่าเป็นการขัดแย้งต่อนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

- (11) กระทำการเพิ่มเติม ตัดทอนหรือแก้ไขด้วยประการใด ๆ ในบันทึกหรือข้อมูลใด ๆ เพื่อเปลี่ยนแปลง หรือบิดเบือนผลการดำเนินงาน และการบันทึกบัญชีให้ผิดไปจากความเป็นจริงโดยเจตนา ไม่ว่าเพื่อจุดประสงค์ใด ๆ ก็ตาม
- (12) ชำระเงิน หรือจัดการทางธุรกิจโดยมีเจตนา หรือทำให้เข้าใจได้ว่าเป็นส่วนหนึ่งของการชำระเงิน หรือการจัดการทางธุรกิจนั้น ๆ มีจุดประสงค์อื่นนอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ได้ระบุในเอกสารเพื่อการชำระเงินหรือการจัดการทางธุรกิจ
- (13) เป็นบุคคลที่มีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือมีเหตุผลอย่างหนึ่งอย่างใดตามกฎหมายให้สันนิษฐานได้ว่ามีหนี้สินล้นพ้นตัว
- (14) ไม่รักษาข้อมูลทางทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มาจากการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงาน
- (15) ลอกเลียนแบบผลงานและละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
- (16) กระทำการใด ๆ อันเป็นการแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ
- (17) ให้องค์กรที่ไม่ใช่ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างขอการสนับสนุนจากผู้ค้าหรือคู่ค้า (หากมีความจำเป็นที่จะต้องขอการสนับสนุนดังกล่าว เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยให้หน่วยงานต่าง ๆ หรือกับฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างเพื่อเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ ยกเว้นการจัดกิจกรรมร่วมทางการตลาด ให้การตลาดของฝ่ายวางแผนกลยุทธ์เป็นผู้รับผิดชอบ
- (18) กระทำการอันเป็นการละเลย หรือเื้ออ้านวยแก่บุคคลใด ๆ ที่จะเข้ามาแสวงหาประโยชน์ หรือเข้าถึง หรือรบกวนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบคอมพิวเตอร์ ข้อมูลคอมพิวเตอร์ ข้อมูลจราจรคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยมิชอบ หรือโดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือจงใจ สนับสนุน ยินยอมให้เกิดขึ้น หรือมีอยู่ซึ่งการกระทำผิดของผู้ให้บริการตามกฎหมายเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ กฎหมายลิขสิทธิ์ กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หรือกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

3. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงาน

เพื่อเป็นการเสริมสร้างการทำงานที่ดีและมีประสิทธิภาพ พนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ควรมีแนวทางปฏิบัติดังนี้

- (1) พึงปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และด้วยความอดสาเห ขยันหมั่นเพียร และปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานให้ดีขึ้น ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ต่อตนเอง บริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (2) พึงเป็นผู้มีวินัย และประพฤติปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับในการทำงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยเคร่งครัด และประเพณีอันดีงาม ไม่ว่าจะระบุไว้เป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ก็ตาม
- (3) พึงให้ความเคารพและเชื่อฟังผู้บังคับบัญชาที่สั่งการโดยชอบด้วยนโยบายและระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (4) พึงมีความสมัคสมานสามัคคีต่อกันระหว่างผู้ร่วมงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเอื้อเฟื้อช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้ง ซึ่งจะนำไปสู่ความเสียหายต่อบุคคลอื่น ในบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมทั้งร่วมสร้างและรักษาบรรยากาศแห่งความสามัคคี และความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกันในหมู่พนักงาน
- (5) พึงเคารพสิทธิของพนักงานอื่น รวมถึงฝ่ายจัดการ และให้เกียรติซึ่งกันและกัน หลีกเลี่ยงการนำข้อมูลหรือเรื่องราวของผู้อื่นทั้งในเรื่องเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน และเรื่องส่วนตัวไปเปิดเผยหรือวิพากษ์วิจารณ์ในลักษณะที่จะก่อให้เกิด

ความเสียหายทั้งต่อพนักงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อย

- (6) พึงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บังคับบัญชา รวมทั้งพึงหลีกเลี่ยงการรับของขวัญใด ๆ ที่อาจทำให้ตนเองรู้สึกอึดอัดในการปฏิบัติหน้าที่ในภายหน้า หากหลีกเลี่ยงไม่ได้ให้แจ้งต่อผู้บังคับบัญชาทราบในทันที
- (7) ไม่ใช้ตำแหน่งหน้าที่ หรือประโยชน์จากหน้าที่การงาน แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือพรรคพวก หรือทำธุรกิจแข่งขันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (8) พึงปฏิบัติต่อลูกค้าและคู่ค้า ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและด้วยความเสมอภาค
- (9) พึงรักษาความลับของลูกค้า คู่ค้า บริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างเคร่งครัด
- (10) พึงหลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ อันอาจกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือเป็นปัญหาแก่บริษัทฯ และบริษัทย่อยในภายหลังได้
- (11) พึงรายงานเรื่องที่ได้รับความเสียหายจากผู้บังคับบัญชาโดยมิชักช้า เมื่อเรื่องที่รับทราบอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานหรือชื่อเสียงของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- (12) พึงรักษาคุณลักษณะจริยธรรมและทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้มีสภาพดี ให้ได้ใช้ประโยชน์อย่างเต็มที่ ประหยัด มิให้สิ้นเปลือง สูญเปล่า เสียหาย หรือเสื่อมสลายก่อนเวลาอันสมควร

การรับเรื่องร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน (Whistle Blowing Policy) เพื่อเป็นช่องทางให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียสามารถร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการประพฤติที่ไม่เหมาะสม หรือขัดต่อจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct)

การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจฉบับนี้ เป็นการประมวลแนวปฏิบัติที่ดีในเรื่องต่าง ๆ ที่กำหนดขอบเขตการประพฤติปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานภายใต้กรอบจริยธรรมและคุณธรรม โดยกำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่ต้องรับทราบและทำความเข้าใจ รวมถึงปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจอย่างเคร่งครัด มิใช่การปฏิบัติตามความสมัครใจและไม่สามารถอ้างการไม่ทราบถึงจรรยาบรรณธุรกิจฉบับนี้ได้

ทั้งนี้ ถือเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารในการสอดส่องดูแลรับผิดชอบให้คำแนะนำแก่ผู้ใต้บังคับบัญชาของตน เพื่อให้รับทราบ เข้าใจ และปฏิบัติงานตามจรรยาบรรณธุรกิจที่ได้กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

บทกำหนดโทษ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าจรรยาบรรณธุรกิจฉบับนี้ เป็นวินัยอย่างหนึ่ง ซึ่งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด หากตรวจสอบแล้วพบว่ามิข้อมูลหรือหลักฐานที่มีเหตุผลอันควรเชื่อได้ว่าผู้ที่ถูกกล่าวหาได้กระทำความผิดจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะให้สิทธิผู้ถูกกล่าวหาได้รับทราบข้อกล่าวหาและพิสูจน์ตัวเอง โดยนำเสนอข้อมูลหรือหลักฐานเพิ่มเติมเพื่อแสดงให้เห็นว่าตนเองไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำผิดตามที่ถูกกล่าวหา

หากผู้ถูกกล่าวหากระทำความผิดจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยจริง ผู้กระทำผิด ไม่ว่าจะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย จะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทฯ และบริษัทย่อย กำหนดไว้ และหากการกระทำเป็นการกระทำผิดต่อกฎหมาย ผู้กระทำผิดจะต้องได้รับโทษทั้งทางกฎหมาย และโทษทางวินัย ตามระเบียบของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงบทกำหนดโทษดังต่อไปนี้

1. บทกำหนดโทษพนักงานระดับผู้บริหาร

- 1.1 การฝ่าฝืนที่ไม่ร้ายแรง ผู้บริหารจะได้รับหนังสือเตือนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจะระบุลักษณะของการฝ่าฝืน รวมทั้งมูลเหตุที่อาศัยเป็นหลักของการฝ่าฝืนนั้น โดยให้โอกาสผู้บริหารดังกล่าวได้แย้งข้อกล่าวหาดังกล่าวต่อผู้บังคับบัญชา หากไม่สามารถแก้ปัญหาก็ให้นำเสนอเรื่องดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา และให้ถือคำตัดสินของ คณะกรรมการบริษัทเป็นที่สิ้นสุด หากมีการฝ่าฝืนเป็นครั้งที่สอง หรือผู้บริหารไม่แก้ไขความผิดจากการฝ่าฝืนในครั้งแรกตามที่ได้รับหนังสือเตือนนั้น ผู้บริหารดังกล่าวจะถูกลงโทษทางวินัยอย่างเคร่งครัด ซึ่งอาจรวมถึงการเลิกจ้างได้
- 1.2 การฝ่าฝืนร้ายแรง ซึ่งรวมถึงการฝ่าฝืนดังต่อไปนี้ เช่น การให้หรือการรับสินบน การฉ้อโกง การเปิดเผยข้อมูล ความลับหรือทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยต่อบุคคลที่สาม และการกระทำใด ๆ ที่เสื่อมเสียต่อเกียรติคุณของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือปกปิดหรือไม่รายงานข้อมูลหรือเอกสารสำคัญใด ๆ ต่อผู้บังคับบัญชา บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยอาจพิจารณาเลิกจ้างโดยไม่จ่ายค่าชดเชย และโดยไม่จำเป็นต้องออกหนังสือเตือนเป็นลายลักษณ์อักษรก่อน

2. บทกำหนดโทษพนักงาน

กรณีที่พนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ให้พิจารณาไปตามโครงสร้างการจัดการองค์กรของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน ทั้งนี้ ให้แต่ละฝ่ายงานเป็นผู้พิจารณาเองในเบื้องต้นและสรุปเรื่องส่งต่อไปให้ผู้บังคับบัญชาระดับสูงและสายงานที่เกี่ยวข้องต่อไป เพื่อตัดสินความผิดพร้อมทั้งระบุโทษตามความเหมาะสมต่อไป แต่หากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นรุนแรงและก่อให้เกิดความเสียหายเป็นอย่างมาก ไม่อาจอยู่ในวินัยของต้นสังกัดได้ ก็ให้นำเรื่องเข้าสู่คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาหาข้อสรุปและกำหนดโทษต่อไป ได้แก่

- (1) ตักเตือนด้วยวาจา
- (2) ตักเตือนเป็นหนังสือ
- (3) ให้งาน
- (4) เลิกจ้าง

การเปิดเผยและการทบทวนจรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ จะเปิดเผยจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ จรรยาบรรณธุรกิจจะได้รับการทบทวนประเมินความเหมาะสมเป็นประจำทุกปี

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัทในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้นมีบทบาทหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการบริษัท เชิญ เอเซีย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ให้เป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ โดยการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ นโยบายในการดำเนินการ ตลอดจนติดตามประเมินผล และดูแลรายงานผลการดำเนินการ เพื่อการสร้างมูลค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน รวมทั้งสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใต้ความเชี่ยวชาญ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code) และจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ (Code of Conduct)

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

- (1) กรรมการต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีเวลาเพียงพอต่อการอุทิศความรู้ ความสามารถ และปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทฯ รวมไปถึงส่งเสริมให้กรรมการมีคุณสมบัติที่หลากหลาย ตามตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (board skills matrix) ที่บริษัทฯ กำหนดไว้ โดยกรรมการแต่ละคนไม่ควรเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกินกว่า 5 บริษัท
- (2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนด รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจของกรรมการหรือผู้บริหารตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ กรรมการจะต้องเป็นบุคคลที่มีชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์การแสดงชื่อบุคคลในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์
- (3) กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชนหรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตน หรือประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- (4) คณะกรรมการบริษัทจะต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน แต่ไม่เกิน 12 คน ประกอบด้วยประธานกรรมการและกรรมการอันมีจำนวนที่เหมาะสมกับกิจการ และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- (5) คณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวนอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และต้องไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งกรรมการอิสระต้องมีความเป็นอิสระตามกฎหมายเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
- (6) ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการบริษัทเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริษัท ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นสมควรอาจจะเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริษัทก็ได้ และให้รองประธานกรรมการบริษัทมีหน้าที่ตามที่ประธานกรรมการบริษัทมอบหมาย

- (7) ประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องมีใช้บุคคลเดียวกัน
- (8) ในกรณีที่ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้แยกจากกันอย่างชัดเจน เช่น ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นกรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน หรือประธานกรรมการบริษัทเป็นสมาชิกในคณะกรรมการบริหารหรือคณะทำงาน หรือได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ความรับผิดชอบด้านการบริหาร คณะกรรมการบริษัทควรส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ โดยพิจารณาถึง (ก) องค์ประกอบคณะกรรมการบริษัทให้ประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง หรือ (ข) การแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

3. การแต่งตั้งและวาระการดำรงตำแหน่ง

- (1) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้กลั่นกรอง สรรหา และเสนอชื่อบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในข้อ 2 ข้างต้น เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยจะนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป
- (2) ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้กับ 1 ใน 3 ที่สุด ทั้งนี้ กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนแปรสภาพบริษัทเป็นบริษัทมหาชนจำกัดนั้น ให้จับสลากกัน ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่ยังอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่งเมื่อครบกำหนดออกตามวาระ กรรมการคนนั้นอาจได้รับเลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก
- (3) นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระดังกล่าวแล้ว กรรมการจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- (ก) เสียชีวิต
 - (ข) ลาออก โดยกรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัท และให้การลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ใบลาออกไปถึงประธานกรรมการบริษัท
 - (ค) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และ/หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - (ง) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง (ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)
 - (จ) ศาลมีคำสั่งให้ออก
- (4) กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทโดยคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายตามที่ระบุไว้ในข้อ 2 ข้างต้น แทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ เว้นแต่วาระของกรรมการตำแหน่งที่ว่างลงนั้นจะเหลือไม่น้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

- (5) กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก อย่างไรก็ตาม หากประสงค์จะแต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าวด้วย
- (6) การแต่งตั้งกรรมการ และการกำหนดคุณสมบัติกรรมการและวาระการดำรงตำแหน่งให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศของหน่วยงานกำกับดูแล
- (7) ให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสม เพื่อรับผิดชอบการดำเนินการในด้านต่าง ๆ ในนามของบริษัทฯ และช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติงานต่าง ๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ และสามารถถอดถอนจากตำแหน่งได้ตามที่เห็นสมควร

4. ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริษัท

- (1) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร รวมถึงส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุผล (ensure board effectiveness)
- (2) ดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (3) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงนำการประชุมคณะกรรมการบริษัท (manage board meetings)
- (4) จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน รวมถึงส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ และให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
- (5) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ (manage key relationships)

5. ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- 5.1 คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินการกิจการของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ และกำกับดูแล ควบคุม ป้องกัน และจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อระมัดระวังผลประโยชน์ของบริษัทฯ โดยรวม โดยไม่จำกัดเฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยทั่วไปคณะกรรมการบริษัทจะมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบาย การดูแลให้มีกระบวนการบริหารจัดการที่เหมาะสม และมีระบบการติดตามตรวจสอบให้ปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด ดังนี้
- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (duty of care) มีความซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (duty of loyalty) และกำกับดูแลการดำเนินกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินการไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (duty of obedience) เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

- (2) กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ต่าง ๆ นโยบายการดำเนินงาน การจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายและให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงติดตามประเมินผลและดูแลการบริหารและการจัดการของฝ่ายจัดการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารจัดการ และอำนาจอนุมัติ รวมทั้งสนับสนุนให้มีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย
- (3) พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจประจำปีและงบประมาณที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ รวมถึงพิจารณาและอนุมัติเรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ ตามที่กำหนดในกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางของบริษัทฯ
- (4) กำกับดูแลกิจการภายใต้หลักธรรมาภิบาลและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้บริษัทฯ สามารถแข่งขันได้และมีผลประโยชน์ที่ดี โดยคำนึงถึงประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และผลกระทบในระยะยาว รวมทั้งสนับสนุนให้มีการพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมแต่ยังคงมีความยืดหยุ่นสามารถปรับตัวได้ภายใต้ความเปลี่ยนแปลง
- (5) สนับสนุนการสร้างหรือการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้เพื่อก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องและมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนการดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์ของกิจการ
- (6) แต่งตั้งบุคคลให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือตำแหน่งงานอื่นที่มีความสำคัญของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมในจำนวนอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เพื่อให้มีการควบคุมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ และการทำรายการต่าง ๆ ให้ถูกต้องตามกฎหมาย ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญ ข้อมูลฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญให้ครบถ้วนถูกต้อง และทันเวลาที่
- (7) กำกับดูแลให้บริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วม มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระในการสอบทานให้กิจการมีระบบควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย
- (8) ติดตาม กำกับดูแล ป้องกัน และจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งรวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูล และโอกาสของบริษัทฯ และบริษัทย่อยหรือการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง/บุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หรือ บริษัทย่อยในลักษณะที่ไม่สมควร ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการรายใดมีส่วนได้เสียในธุรกรรมใดที่ทำกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือมีการเปลี่ยนแปลงในสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย ให้กรรมการรายดังกล่าวแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยไม่ชักช้า
- (9) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือและความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์

- (10) กำกับดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบบัญชีและการรายงานทางบัญชีการเงินที่ถูกต้อง มีความน่าเชื่อถือ และจัดให้มีระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และกำกับดูแลให้บริษัทฯ จัดทำรายงานประจำปีและการเปิดเผยงบการเงินและข้อมูลสำคัญต่าง ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ตรงตามกำหนดเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง (duty of disclosure) รวมทั้งติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทฯ
- (11) พิจารณาให้ความเห็นชอบการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และพิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามที่คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (12) พิจารณานุมัติงบการเงินรายไตรมาสที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงพิจารณาเห็นชอบงบการเงินประจำปีที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (13) รับทราบรายงานการตรวจสอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ของบริษัทฯ
- (14) พิจารณาแต่งตั้งกรรมการในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากออกตามวาระ
- (15) พิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ได้
- (16) พิจารณาแต่งตั้ง และถอดถอนคณะกรรมการชุดย่อย และกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎบัตร พร้อมพิจารณาอนุมัติเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (17) กำหนดให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรในตำแหน่งงานหลักของบริษัทฯ โดยให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบเป็นระยะด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงกำกับดูแลให้กิจการมีการบริหารและพัฒนาบุคลากร ให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม
- (18) พิจารณานุมัติเกณฑ์การสรรหาบุคคลเพื่อกำหนดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนกำหนดกรอบนโยบายและรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทน การกำหนดค่าตอบแทน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ
- (19) พิจารณานุมัติกรอบนโยบายและรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทน การกำหนดค่าตอบแทน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ
- (20) พิจารณาแต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติงานต่าง ๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

- (21) พิจารณานุมัติและให้ความเห็นการทำธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ เช่น รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย การลงทุนในธุรกิจใหม่และการดำเนินงานใด ๆ หรือการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงธุรกรรมการระดมทุนของบริษัทฯ เว้นแต่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้ ในการพิจารณานุมัติดังกล่าวจะเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (22) พิจารณาติดตามการใช้เงินระดมทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้มีการเปิดเผยไว้ โดยพิจารณารายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการใช้เงินระดมทุน เช่น ความเป็นไปได้ของการลงทุนในโครงการ ความเหมาะสมของมูลค่าและช่องทางการระดมทุน และโครงสร้างเงินทุนของบริษัทฯ รวมถึงสัญญาการเข้าลงทุน ความเพียงพอของเงินที่ได้จากการระดมทุนที่ใช้สำหรับลงทุนในโครงการ เป็นต้น พร้อมกำหนดให้ฝ่ายจัดการศึกษาถึงสภาพเศรษฐกิจและแนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรมของกิจการที่บริษัทฯ จะใช้เงินระดมทุนเพื่อเข้าลงทุนให้ถี่ถ้วน เพื่อป้องกันมิให้เกิดกรณีที่บริษัทฯ ระดมทุนไปแล้ว และไม่สามารถลงทุนในโครงการหรือกิจการตามที่ได้มีการคาดการณ์ไว้
- (23) พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป
- (24) จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และกำกับดูแลให้การดำเนินการต่าง ๆ เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน และมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องและครบถ้วน รวมถึงดูแลให้มีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น
- (25) จัดให้มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส
- (26) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดเกี่ยวกับกิจการของบริษัทฯ ตามที่ผู้ถือหุ้นมอบหมาย
- 5.2 คณะกรรมการบริษัทสามารถมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ การมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่กำหนดนั้น ต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริษัท หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด) สามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่มีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใด ๆ หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

6. การประชุมและการลงมติ

- (1) บริษัทฯ ต้องจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
- (2) ประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท และอาจกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยในการประชุมคณะกรรมการบริษัท กรรมการต้องเข้าประชุมด้วยตนเอง

- (3) ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้ประธานกรรมการบริษัท เลขานุการบริษัทหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ จะแจ้งนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- (4) คณะกรรมการบริษัทสามารถเชิญบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมได้ตามความเหมาะสม
- (5) การประชุมของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับบริษัท โดยการประชุมคณะกรรมการบริษัท ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- (6) จำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- (7) ให้ประธานกรรมการบริษัททำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการบริษัทเป็นประธาน แต่หากไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทสามารถเชิญบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมได้ตามความเหมาะสม
- (8) การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม โดยกรรมการ 1 คน มีเสียง 1 เสียงในการลงคะแนน หากคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมมีสิทธิออกเสียงเพิ่มได้อีก 1 เสียง เป็นเสียงชี้ขาด โดยกรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะต้องไม่อยู่ในที่ประชุมและไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว

7. คำตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทโดยคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะกำหนดนโยบายเกี่ยวกับคำตอบแทนที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน โดยกระบวนการพิจารณาคำตอบแทนนั้นต้องโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับมาตรฐานของธุรกิจเดียวกัน ทั้งนี้ คำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทจะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

8. การประเมิน

คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งแบบรายคณะและรายบุคคล เพื่อร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาในการดำเนินงานระหว่างปีที่ผ่านมาเพื่อนำมาแก้ไขและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน โดยคณะกรรมการบริษัทอาจใช้วิธีการประเมินด้วยตนเอง (self-evaluation) ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาว่าจ้างที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์และระยะเวลาที่เห็นสมควรและบริษัทฯ จะเปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินในภาพรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

9. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่ากฎบัตรมีความสอดคล้องกับทิศทางขององค์กร และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

10. การมีผลบังคับใช้

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทนี้ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2564 เป็นต้นไป โดยมีการแก้ไขปรับปรุงล่าสุดเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัท เซกส์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) เพื่อให้เป็นกลไกสำคัญในการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทอย่างเป็นอิสระ ส่งเสริมระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกำกับดูแลและตรวจสอบการบริหารงาน การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎและระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการจัดทำรายงานทางการเงินและบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การปฏิบัติงานและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ เป็นไปอย่างถูกต้อง โปร่งใส มีคุณภาพ และน่าเชื่อถือ เสริมสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ให้ความเห็นที่เป็นอิสระและเที่ยงธรรม เพื่อสร้างความมั่นใจและความน่าเชื่อถือต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

- (1) กรรมการตรวจสอบต้องมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ และสามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการดำเนินงาน
- (2) คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัทซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน โดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชีหรือการเงินอย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน
- (3) ให้คณะกรรมการตรวจสอบแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบและให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ
- (4) กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ โดยกรรมการตรวจสอบต้องมีความเป็นกลาง ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะที่อาจจะมีผลต่อการใช้ดุลยพินิจตามหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างอิสระ
- (5) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีส่วนควบคุมของบริษัทฯ
- (6) ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

3. การแต่งตั้งและวาระการดำรงตำแหน่ง

- (1) คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้แต่งตั้งหรือถอดถอนคณะกรรมการตรวจสอบ
- (2) กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทสามารถแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีกตามความเหมาะสม
- (3) นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระดังกล่าวแล้ว กรรมการตรวจสอบจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (ก) เสียชีวิต
 - (ข) ลาออก โดยประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัท
 - (ค) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และ/หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - (ง) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
- (4) กรณีตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทโดยคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบคนใหม่ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายตามที่ระบุไว้ในข้อ 2 ข้างต้นในทันทีหรืออย่างช้าภายใน 3 เดือน นับแต่วันที่จำนวนกรรมการตรวจสอบไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการตรวจสอบแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของตนในฐานะกรรมการ
- (5) กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก อย่างไรก็ตาม หากประสงค์จะแต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าวด้วย

4. ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- (1) สอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้บริหารที่รับผิดชอบการจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใด ๆ ที่เห็นว่าเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (2) สอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
- (3) พิจารณาและให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปี อัตราค่าจ้าง และทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน และเข้าร่วมประชุมกับหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อหารือประเด็นที่มีความสำคัญ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมการประชุมด้วย
- (4) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายและมาตรฐานอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- (5) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีและเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร ปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น และประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

- (6) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้อง หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้มีความถูกต้องและครบถ้วน ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (7) พิจารณาการถือในการดูแลและติดตามการใช้เงินระดมทุนอย่างถูกต้องและเหมาะสม และเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้มีการเปิดเผยไว้ พร้อมทั้งกำหนดมาตรการเพื่อยับยั้งและป้องกันการนำเงินที่ได้จากการระดมทุนไปใช้อย่างไม่เหมาะสมและผิดวัตถุประสงค์
- (8) มีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นได้ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
- (9) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และรายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
- (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย
 - (ซ) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (10) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
- (ก) รายการที่ก่อหรืออาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ข) การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องซึ่งมีผลใช้บังคับกับบริษัทฯ และ/หรือธุรกิจของบริษัทฯ
- หากคณะกรรมการบริษัทไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามข้างต้นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (11) ดำเนินการรับเรื่องร้องเรียนและรับแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิด การทุจริตคอร์รัปชัน หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ และกำกับดูแลการตรวจสอบข้อเท็จจริงและ

พิจารณาบทลงโทษอย่างเป็นอิสระและเหมาะสม โดยเป็นไปตามนโยบายที่เกี่ยวข้องซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากำหนด

- (12) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

5. การประชุมและการลงมติ

- (1) จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง ตามรอบระยะเวลาการจัดทำรายงานทางการเงิน และมีอำนาจในการเรียกประชุมเพิ่มได้ตามความจำเป็น ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบอาจเรียกประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเป็นพิเศษได้หากมีการร้องขอจากกรรมการตรวจสอบ ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี หรือประธานกรรมการบริษัทให้พิจารณาประเด็นปัญหาที่จำเป็นเร่งด่วนอื่น ๆ ได้ตามที่เห็นสมควร
- (2) ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และอาจกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบต้องเข้าประชุมด้วยตนเอง
- (3) ในการเรียกประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ให้ประธานกรรมการตรวจสอบ เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการตรวจสอบไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ จะแจ้งนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- (4) คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเชิญบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมได้ตามความเหมาะสม
- (5) การประชุมเป็นการเฉพาะกับฝ่ายจัดการ หรือผู้ตรวจสอบภายใน หรือผู้สอบบัญชี ต้องจัดให้มีขึ้นอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (6) การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- (7) ให้ประธานกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการตรวจสอบที่มาประชุมเลือกกรรมการตรวจสอบที่เข้าประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- (8) การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการตรวจสอบที่เข้าประชุม โดยกรรมการตรวจสอบ 1 คน มีเสียง 1 เสียงในการลงคะแนน หากคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมสามารถออกเสียงเพิ่มได้อีก 1 เสียง เป็นเสียงชี้ขาด โดยกรรมการตรวจสอบซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะต้องไม่อยู่ในที่ประชุมและไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว

6. การรายงาน

คณะกรรมการตรวจสอบต้องรายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ และจัดทำรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของบริษัทฯ และลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

7. คำตอบแทน

ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบจะได้รับคำตอบแทนจากบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบโดยคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

8. การประเมิน

คณะกรรมการตรวจสอบจะจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งแบบรายคณะและรายบุคคล เพื่อร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาในการดำเนินงานระหว่างปีที่ผ่านมาเพื่อนำมาแก้ไขปัญหา โดยคณะกรรมการตรวจสอบอาจใช้วิธีการประเมินผลการทำงานด้วยตนเอง (self-evaluation) และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ โดยจะเปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินในภาพรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

9. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการตรวจสอบจะจัดให้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อนำเสนอและขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

10. การมีผลบังคับใช้

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบนี้ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2564 เป็นต้นไป โดยมีการแก้ไขปรับปรุงล่าสุดเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

1. วัตถุประสงค์

เพื่อส่งเสริมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความโปร่งใสในการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนกรรมการ กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้จัดตั้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อรับผิดชอบในการกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางในการสรรหา และกำหนดคำตอบแทนกรรมการ กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ รวมทั้งสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ และกำหนดคำตอบแทนสำหรับบุคคลดังกล่าว และกำหนดแผนพัฒนา การอบรม และเตรียมความพร้อมการสืบทอดงานของผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนปฏิบัติงานด้านอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายและนำเสนอ ต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี)

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- (1) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประกอบด้วยกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนอย่างน้อย 3 คน โดยสมาชิกอย่างน้อย 1 คน เป็นกรรมการอิสระ
- (2) กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ตลอดจนประสบการณ์ มีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงมีความรู้ด้านบรรษัทภิบาล ความเป็นกลาง และมีความเป็นอิสระ และสามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่
- (3) ให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนแต่งตั้งกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนคนหนึ่งเป็น ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนควรเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
- (4) กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องไม่เป็นบุคคลซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในกิจการ หรือเป็นกรรมการบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบก่อนการแต่งตั้ง

3. การแต่งตั้งและวาระการดำรงตำแหน่ง

- (1) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งหรือถอดถอนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
- (2) กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง โดยวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ทั้งนี้ หากครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง คณะกรรมการบริษัทสามารถแต่งตั้งให้กรรมการท่านดังกล่าวกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต่อไปได้อีกตามความเหมาะสม
- (3) นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระดังกล่าวแล้ว กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนอาจพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังต่อไปนี้

- (ก) เสียชีวิต
 - (ข) ลาออก โดยประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนหรือกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัท
 - (ค) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - (ง) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
- (4) กรณีตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทตามคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนที่เหลืออยู่ เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่ระบุไว้ในข้อ 2 ข้างต้น เข้าเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนที่เข้าดำรงตำแหน่งนั้นจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งตนแทน

4. ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

- (1) พิจารณาโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องจำนวนกรรมการให้มีความเหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ รวมถึงสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป ตลอดจนทบทวนคุณสมบัติของกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในด้านทักษะ ประสบการณ์ และความสามารถเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- (2) กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้เหมาะสมกับลักษณะและการดำเนินธุรกิจขององค์กร โดยการกำหนดคุณสมบัติและความรู้ความชำนาญแต่ละด้านที่ต้องการให้มี โดยอาจใช้เครื่องมือที่เหมาะสม เช่น ตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix) เพื่อประกอบการสรรหา รวมทั้งคัดเลือกบุคคลตามกระบวนการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ รวมถึงความเชี่ยวชาญ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี) โดยจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ
- (3) สรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อยเมื่อถึงวาระที่จะต้องเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยการสรรหาอาจพิจารณาให้บุคคลเดิมดำรงตำแหน่งต่อโดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว หรือเปิดรับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น หรือการใช้บริษัทภายนอกช่วยสรรหา หรือพิจารณาบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ หรือการให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เป็นต้น
- (4) พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี) โดยจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ

- (5) ดำเนินการทบทวนบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีที่จะมารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท หากได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี)
- (6) พิจารณาความเป็นอิสระและคุณสมบัติของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ เป็นผู้ที่มีหรือคงไว้ซึ่งคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
- (7) พิจารณาหลักเกณฑ์ในการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สรรหาและพิจารณากลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสมควรได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (8) ทบทวนความเหมาะสมของหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน เปรียบเทียบกับข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัทฯ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และกำหนดหลักเกณฑ์ให้เหมาะสมเพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรม และสนับสนุนให้งานของบริษัทฯ ประสบผลสำเร็จ
- (9) พิจารณาเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (10) พิจารณาหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากภาระหน้าที่ ขอบเขตบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ
- (11) กำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามหลักเกณฑ์การจ่ายที่ได้พิจารณากำหนดไว้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป (แล้วแต่กรณี)
- (12) พิจารณาความเหมาะสมและให้ความเห็นชอบ ในกรณีที่มีการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ให้กรรมการและพนักงาน โดยยึดหลักให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น และสร้างแรงจูงใจให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้เกิดการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ผู้ถือหุ้นในระยะยาว และสามารถรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพได้อย่างแท้จริง
- (13) พิจารณานโยบายการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรในตำแหน่งงานหลักของบริษัทฯ
- (14) เสนอแนะวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี รวมทั้งติดตามและสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ เพื่อนำไปปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน และเสริมสร้างความรู้ ความสามารถของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- (15) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5. การประชุมและการลงมติ

- (1) จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (2) ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และอาจกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยในการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องเข้าประชุมด้วยตนเอง
- (3) ในการเรียกประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ให้ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ จะแจ้งนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อ
- (4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนสามารถเชิญบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมได้ตามความเหมาะสม
- (5) การประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องมีการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- (6) ให้ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และในกรณีที่ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- (7) การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทั้งหมดที่เข้าประชุม โดยกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน 1 คน มีเสียง 1 เสียงในการลงคะแนน หากคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมสามารถออกเสียงเพิ่มได้อีก 1 เสียง เป็นเสียงชี้ขาด โดยกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะต้องไม่อยู่ในที่ประชุมและไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว ยกเว้นกรณีการพิจารณากำหนดคำตอบแทนให้แก่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาและคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ

6. การรายงาน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องรายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ และจัดทำรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของบริษัทฯ

7. คำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่พิจารณากำหนดคำตอบแทนของประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

8. การประเมิน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งแบบรายคณะและรายบุคคล เพื่อร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาในการดำเนินงานระหว่างปีที่ผ่านมาเพื่อนำมาแก้ไข้ปัญหาและเพื่อประสิทธิภาพในการทำงาน โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนอาจใช้วิธีการประเมินด้วยตนเอง (self-evaluation) และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ โดยจะเปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินในภาพรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

9. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะจัดให้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อนำเสนอและขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

10. การมีผลบังคับใช้

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนนี้ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2564 เป็นต้นไป โดยมีการแก้ไขปรับปรุงล่าสุดเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567

กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร

1. วัตถุประสงค์

เพื่อการสนับสนุนการปฏิบัติงานและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท เชงู๊ เอเซีย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ซึ่งประกอบด้วยผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อทำหน้าที่บริหารจัดการและควบคุมกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ วัตถุประสงค์ ระเบียบข้อบังคับ ประกาศของหน่วยงานกำกับดูแล มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น นโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code) และจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ (Code of Conduct)

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

- (1) คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการบริหารรวมกันอย่างน้อย 3 คน ทั้งนี้ กรรมการบริหารไม่จำเป็นต้องดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท
- (2) คณะกรรมการบริหารแต่งตั้งกรรมการบริหารที่มาจากกรรมการบริษัทคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหาร โดยที่ประธานกรรมการบริหารต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานกรรมการบริษัท
- (3) กรรมการบริหารต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัทฯ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และสามารถอุทิศเวลาให้กับบริษัทฯ ได้เพียงพอตลอดจนไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามและไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ ประกาศ ระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของหน่วยงานกำกับดูแล
- (4) กรรมการบริหารต้องไม่เป็นบุคคลซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเข้าข่ายเป็นการแข่งขันในกิจการของบริษัทฯ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือผู้บริหารในนิติบุคคลอื่นซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันทั้งทางตรงและทางอ้อมกับบริษัทฯ เว้นแต่จะได้แจ้งให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบและอนุมัติก่อนการแต่งตั้ง

3. การแต่งตั้งและวาระการดำรงตำแหน่ง

- (1) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการบริหาร ตามคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
- (2) กรรมการบริษัทที่รับตำแหน่งกรรมการบริหารจะมีวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ทั้งนี้ หากครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง คณะกรรมการบริษัทสามารถแต่งตั้งให้กรรมการท่านดังกล่าวกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารต่อไปได้อีกตามความเหมาะสม
- (3) กรรมการบริหารที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ เว้นแต่จะมีมติคณะกรรมการบริษัทกำหนดเป็นอย่างอื่น
- (4) กรรมการบริหารที่เป็นบุคคลภายนอกซึ่งมิได้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารของบริษัทฯ มีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกินคราวละ 3 ปี เว้นแต่จะมีมติคณะกรรมการบริษัทกำหนดเป็นอย่างอื่น และเมื่อครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง อาจได้รับการแต่งตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารต่อไปได้อีกตามความเหมาะสม

- (5) นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระดังกล่าวแล้ว กรรมการบริหารจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- (ก) เสียชีวิต
 - (ข) ลาออก โดยประธานกรรมการบริหารหรือกรรมการบริหารคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัท
 - (ค) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ในกรณีที่กรรมการบริหารเป็นกรรมการบริษัท)
 - (ง) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
- (4) กรณีตำแหน่งกรรมการบริหารว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทตามคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการบริหารคนใหม่ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีความต้องห้ามตามกฎหมายตามที่ระบุไว้ในข้อ 2 ข้างต้นในทันที หรืออย่างช้าภายใน 3 เดือน นับแต่วันที่ยังขาดกรรมการบริหารไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหาร โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการบริหารแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริหารซึ่งตนแทน

4. ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- (1) กำหนดวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย แผนธุรกิจ โครงสร้างการบริหารจัดการ และอำนาจอนุมัติของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ และดำเนินการตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานดังกล่าวให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- (2) มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารงานเกี่ยวกับธุรกิจปกติของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงพิจารณาอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมทางการค้าปกติของบริษัทฯ ภายใต้คู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ (Level of Authority) และ/หรือ ขอบอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งจะต้องสอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎเกณฑ์ วัตถุประสงค์ ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศของหน่วยงานกำกับดูแล มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น และเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ
- (3) อนุมัติและกำกับดูแลการบริหารต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงานและงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือตามคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ (Level of Authority) รวมถึงติดตามให้เกิดผลตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว
- (4) กลั่นกรองแผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารจัดการ อำนาจอนุมัติ และนโยบายต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ ตามที่เสนอแนะโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเห็นชอบ/อนุมัติ ยกเว้นเป็นเรื่องที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ซึ่งรวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และพิจารณากลับกรองข้อเสนอต่าง ๆ ของฝ่ายจัดการ
- (5) ควบคุมดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ ผ่านประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ และทำการรายงานผลการดำเนินงานตามระยะเวลาต่อคณะกรรมการบริษัท
- (6) อนุมัติการแต่งตั้งที่ปรึกษาด้านต่าง ๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ภายในวงเงินงบประมาณที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติ

- (7) วางแผนหรือกำหนดกลไกอื่นที่จะสามารถป้องกันหรือแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย
- (8) ศึกษาความเป็นไปได้ในการดำเนินการโครงการใหม่ อนุมัติการเข้าลงทุนในโครงการต่าง ๆ ตามอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว
- (9) พิจารณาและอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมทางการเงินกับสถาบันการเงิน ได้แก่ การเปิดบัญชี กู้ยืมเงิน ขอสินเชื่อ จำนำ จำนอง เบิกเงินเกินบัญชีจากสถาบันการเงิน ค้ำประกัน รวมถึงการซื้อขายและจดทะเบียนกรรมสิทธิ์ที่ดินใด ๆ ตามวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนการเข้าทำนิติกรรมสัญญา ยื่นคำขอคำเสนอติดต่อ ทำนิติกรรมกับส่วนราชการ เพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิต่าง ๆ ของบริษัทฯ และ/หรือดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวจนเสร็จการตามคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ (Level of Authority) และ/หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และ/หรือตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- (10) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5. การประชุมและการลงมติ

- (1) จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม
- (2) ประธานกรรมการบริหารเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริหาร และอาจกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยในการประชุมคณะกรรมการบริหาร กรรมการบริหารต้องเข้าประชุมด้วยตนเอง
- (3) ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริหาร ให้ประธานกรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการบริหาร หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการบริหารไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ จะแจ้งนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก
- (4) คณะกรรมการบริหารสามารถเชิญบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมได้ตามความเหมาะสม
- (5) การประชุมคณะกรรมการบริหารต้องมีกรรมการบริหารมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- (6) ให้ประธานกรรมการบริหารเป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร และในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการบริหารซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- (7) การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริหารให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการบริหารทั้งหมดที่เข้าประชุม โดยกรรมการบริหาร 1 คน มีเสียง 1 เสียงในการลงคะแนน หากคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมสามารถออกเสียงเพิ่มได้อีก 1 เสียง เป็นเสียงชี้ขาด โดยกรรมการบริหารซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะต้องไม่อยู่ในที่ประชุม และไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว

6. การรายงาน

คณะกรรมการบริหารต้องรายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ และจัดทำรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารเพื่อเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของบริษัทฯ

7. คำตอบแทน

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการบริหารจะได้รับคำตอบแทนจากบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ โดยคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ ประจำปี

8. การประเมิน

คณะกรรมการบริหารจะจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งแบบรายคณะและรายบุคคล เพื่อร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาในการดำเนินงานระหว่างปีที่ผ่านมาเพื่อนำมาแก้ไขปัญหาลงและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน โดยคณะกรรมการบริหารอาจใช้วิธีการประเมินด้วยตนเอง (self-evaluation) และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ โดยจะเปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินในภาพรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

9. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการบริหารจะจัดให้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อนำเสนอและขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

10. การมีผลบังคับใช้

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารนี้ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2564 เป็นต้นไป โดยมีการแก้ไขปรับปรุงล่าสุดเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. วัตถุประสงค์

เพื่อกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงให้มีความครอบคลุมทั้งองค์กร รวมทั้งกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เพื่อควบคุมความเสี่ยงและลดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และบริษัทย่อย (รวมเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) อย่างเหมาะสม บริษัทฯ จึงเห็นสมควรจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) โดยได้กำหนดองค์ประกอบ คุณสมบัติ ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความเข้าใจในบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของตนเอง รวมถึงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2. องค์ประกอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- (2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจประกอบด้วยกรรมการบริษัท กรรมการบริหาร ผู้บริหาร หรือผู้อำนวยการฝ่ายที่มีคุณสมบัติตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรฉบับนี้ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด รวมถึงกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง
- (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อย 3 คนขึ้นไป มีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี กรณีพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ก็ได้

ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริษัทคนหนึ่ง ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ในกรณีที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณาเห็นสมควรอาจจะเลือกสมาชิกคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงก็ได้ และให้รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ตามที่ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงมอบหมาย

- (4) กรณีสมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีตำแหน่งว่างลง ให้มีการแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งทดแทน โดยให้กรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งเข้ามาทดแทนมีวาระคงเหลือเท่าวาระของกรรมการที่ตนทดแทน
- (5) ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง สามารถแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ตามความเหมาะสม

3. คุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) มีความรู้ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญในส่วนงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมถึงมีความเชี่ยวชาญเพียงพอในการบริหารความเสี่ยงทั้งองค์กรตามมาตรฐานสากล
- (2) มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ มาตรฐานความเสี่ยง และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ และมีประสบการณ์เหมาะสมเพียงพอที่จะทำหน้าที่ดูแลด้านการกำกับกิจการที่ดี และความยั่งยืน

4. ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) กำหนดกรอบแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงแต่ละประเภทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยให้หน่วยงานต่าง ๆ มีส่วนร่วมในการบริหารและควบคุมความเสี่ยง เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ ภายใต้การสอบทานและให้ความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบ
- (2) ทบทวนนโยบาย และแผนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ
- (3) กำหนดและทบทวนองค์ประกอบ อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงกฎบัตรของคณะทำงานบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ได้คณะทำงานที่มีความรู้ ความเข้าใจ และประสบการณ์เพียงพอ ครอบคลุมการปฏิบัติงานและความเสี่ยงทั่วทั้งกลุ่มบริษัท
- (4) กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงและแผนการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ เพื่อให้กลุ่มบริษัท มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กร และมีการปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่อง
- (5) ประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลระดับความเสี่ยงขององค์กรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- (6) รายงานผลเกี่ยวกับการบริหาร การดำเนินงาน สถานะความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท และการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ รวมถึงสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ ให้กับคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบ พิจารณาสอบทานและให้ความเห็น เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณารับทราบเป็นประจำตามความเหมาะสม
- (7) สอบทานผลการประเมินความเสี่ยงที่จัดทำโดยคณะทำงานบริหารความเสี่ยง และจัดทำรายงานผลการประเมินความเสี่ยงประจำปี โดยนำเสนอให้คณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาสอบทานและให้ความเห็น ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (8) สอบทานการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยเสี่ยง รวมถึงข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้อง ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
- (9) ขอความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพ เมื่อเห็นว่าจำเป็น ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติและคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติของกลุ่มบริษัท
- (10) ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

5. การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดจำนวนครั้งของการประชุมได้ตามความเหมาะสมเพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย แต่ต้องไม่น้อยกว่าปีละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจพิจารณาให้คณะทำงานบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อนำเสนอ หรือรายงานข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงได้ตามความเหมาะสม

- (2) ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการเตรียมความพร้อมสำหรับการประชุม รวมถึงการเรียกประชุม การจัดเตรียมการประชุม วาระการประชุม เอกสารประกอบการประชุม รวมถึงการจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในระยะเวลาที่เพียงพอก่อนวันประชุม
- (3) ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมาประชุมด้วยตนเอง หรือโดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
- (4) การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีสมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมด จึงถือว่าครบองค์ประชุม
- (5) ในการออกเสียงลงมติ สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะมีสิทธิออกเสียงคนละ 1 เสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากของสมาชิกที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเป็นมติของที่ประชุม ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงออกเสียงเพิ่มขึ้นอีก 1 เสียง เพื่อชี้ขาด

6. การรายงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในการรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาสอบทานและให้ความเห็น ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณารับทราบ โดยอาจรายงานเรื่องที่สำคัญและมติที่ประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริหารทราบทุกครั้ง

ทั้งนี้ ในกรณีที่ปรากฏเรื่องสำคัญซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยเร็วที่สุด

7. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะจัดให้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อนำเสนอและขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

8. การมีผลบังคับใช้

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2566 เป็นต้นไป โดยมีการแก้ไขปรับปรุงล่าสุดเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

1. วัตถุประสงค์

บริษัท เซกส์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และบริษัทย่อย (รวมเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนว่าเป็นสิ่งสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ให้มีประสิทธิภาพ และมีการเติบโตที่ยั่งยืน ซึ่งจะนำไปสู่ประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย บริษัทฯ จึงเห็นสมควรจัดตั้งคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อช่วยดูแลการสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาล ตลอดจนงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนของกลุ่มบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท มีการบูรณาการตามกรอบและแนวทางของบรรษัทภิบาล ตลอดจนประเด็นด้านความยั่งยืน และสามารถส่งมอบคุณค่าที่ยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกส่วน

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนนี้ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อระบุถึงองค์ประกอบ คุณสมบัติ ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนระเบียบการประชุมคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งนี้เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนสามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อไป

2. องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

- (1) คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ประกอบด้วยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
- (2) คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน
- (3) ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนคนใดคนหนึ่งดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
- (4) ให้คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี กรณีพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่อีกได้
- (5) กรณีสมาชิกคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนว่างลง ให้มีการแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งทดแทน โดยให้กรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งเข้ามาทดแทนมีวาระคงเหลือเท่าวาระของกรรมการที่ตนทดแทน
- (6) ประธานกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนสามารถแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้ตามความเหมาะสม

3. คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

- (1) ต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความเข้าใจ และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ดูแลด้านการกำกับกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมได้เป็นอย่างดี ตลอดจนสามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนสำเร็จตามวัตถุประสงค์
- (2) ต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

4. ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืน

- (1) พิจารณาให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านบรรษัทภิบาลและการพัฒนายั่งยืนที่สอดคล้องกับประเด็นความยั่งยืนที่สำคัญของกลุ่มบริษัทฯ เพื่อแสดงเจตนารมณ์และเป็นแนวทางให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติไปสู่การดำเนินงานอย่างยั่งยืนในมิติต่าง ๆ ครอบคลุมทั้งด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม และด้านกำกับดูแลกิจการ
- (2) ดูแลให้มีการนำนโยบาย และแนวปฏิบัติด้านบรรษัทภิบาลและการพัฒนายั่งยืนไปใช้พัฒนากลุ่มบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้กลุ่มบริษัทฯ เติบโตได้อย่างยั่งยืน
- (3) ประเมินและทบทวนเป้าหมาย นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านบรรษัทภิบาลและการพัฒนายั่งยืนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ดำเนินธุรกิจ สอดคล้องกับกฎหมาย แนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากล และข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- (4) รายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานด้านบรรษัทภิบาลและการพัฒนายั่งยืนต่อคณะกรรมการบริษัท
- (5) ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืน และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท
- (6) พิจารณากำหนดแนวทางการเปิดเผยรายงานผลการดำเนินงานด้านบรรษัทภิบาลและการพัฒนายั่งยืน ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และ/หรือรายงานความยั่งยืนของบริษัทฯ
- (7) แต่งตั้งคณะกรรมการด้านบรรษัทภิบาลและการพัฒนายั่งยืน เพื่อช่วยเหลือการปฏิบัติงานต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืน
- (8) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

5. การประชุมคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืน

- (1) คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืนอาจกำหนดจำนวนครั้งของการประชุมได้ตามความเหมาะสม เพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย แต่ต้องไม่น้อยกว่าปีละ 1 ครั้ง และอาจจะจัดประชุมเพิ่มเติมตามที่ประธานกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืนเห็นสมควร
- (2) ประธานกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืน หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืนมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการเตรียมความพร้อมสำหรับการประชุม รวมถึงการเรียกประชุม การจัดเตรียมการประชุม วาระการประชุม เอกสารประกอบการประชุม รวมถึงการจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมให้กับคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืน ในระยะเวลาที่เพียงพอก่อนวันประชุม
- (3) ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืน สมาชิกคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืนต้องมาประชุมด้วยตนเองหรือโดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
- (4) การประชุมคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืนแต่ละครั้งต้องมีสมาชิกคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืนเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของสมาชิกทั้งหมด จึงถือว่าครบองค์ประชุม

- (5) ในการออกเสียงลงมติ สมาชิกคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืนจะมีสิทธิออกเสียงคนละ 1 เสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากของสมาชิกที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเป็นมติของที่ประชุม ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืนเพิ่มขึ้นอีก 1 เสียง เพื่อชี้ขาด

6. การรายงาน

- (1) รายงานผลการประชุมและผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืนต่อคณะกรรมการบริษัท
- (2) จัดทำรายงานของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืนเพื่อเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และ/หรือรายงานความยั่งยืนของบริษัทฯ

7. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืนจะจัดให้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อนำเสนอและขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

8. การมีผลบังคับใช้

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืนฉบับนี้ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2566 เป็นต้นไป โดยมีการแก้ไขเพิ่มเติมล่าสุดเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567

เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานคณะกรรมการชุดย่อย

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ตามขอบเขตที่ระบุไว้ในกฎบัตร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญต่อการสอบทานรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน และรายการระหว่างกัน ซึ่งมีความสำคัญต่อการการดำเนินงานธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง โดยมีกรรมการตรวจสอบเข้าประชุมครบองค์ประชุมทุกครั้ง คิดเป็นร้อยละ 100 เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. การสอบทานงบการเงิน

สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปีรวมถึงรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ร่วมกับผู้สอบบัญชี และฝ่ายจัดการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถามและให้ความเห็นในเรื่องที่มีผลกระทบต่องบการเงิน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอ

2. การสอบทานรายการระหว่างกัน

สอบทานรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และมีความเห็นว่ารายการระหว่างกัน เป็นการดำเนินการตามเงื่อนไขธุรกิจการค้าปกติทั่วไปเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

3. การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี

พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนให้กับ บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ประจำปี 2566 ตลอดจนมีการพบปะระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ เพื่อหารือเกี่ยวกับปัญหาจากการตรวจสอบ และหาแนวทางแก้ไขในประเด็นสำคัญได้อย่างทันทั่วทั้งที่

4. การสอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยง

สอบทานความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมถึงพิจารณาความเพียงพอ เหมาะสมของปัจจัยและผลกระทบต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ให้ครอบคลุมความเสี่ยงรอบด้าน

5. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้พิจารณา และสอบทานขอบเขตการปฏิบัติงาน ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ ตลอดจนแผนการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยได้หารือกับผู้ตรวจสอบภายในอิสระ ในการวางแผนและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี 2566 แล้ว รวมถึงประเมินความเพียงพอ ความเหมาะสมของบุคลากรและความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน และมีการติดตามผลการปฏิบัติงานและการดำเนินการแก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบในประเด็นที่มีนัยสำคัญอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะนำไปสู่ระบบการควบคุมภายในที่ดี การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

6. การสอบทานการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงสนับสนุน และกำกับให้มีการปฏิบัติงานตามมาตรฐานความปลอดภัย

7. การทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

ให้ความเห็นต่อการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

โดยสรุป คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ โดยได้รับข้อมูลและความร่วมมือเป็นอย่างดีจากฝ่ายจัดการของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นดังนี้

- (1) รายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นที่เชื่อถือได้ โดยเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างครบถ้วนและเพียงพอ
- (2) ระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยง มีความเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- (3) การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีมีความเหมาะสม โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร ปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชี และประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมาย
- (4) การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีความเหมาะสม สมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มบริษัทฯ
- (5) มาตรการป้องกันการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงแนวทางในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนของบริษัทฯ มีความเพียงพอ และเหมาะสม
- (6) บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ และเหมาะสม

-นายภุชงค์ อรรถภุชงค์-

(นายภุชงค์ อรรถภุชงค์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

รายงานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยในปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้มีการประชุม 2 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 100 เพื่อปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

1. เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่ต้องออกตามวาระ โดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในช่วงเวลาที่ผ่านมา เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. กำหนดคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประจำปี 2566 เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากภาระหน้าที่ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ และเปรียบเทียบกับข้อมูลคำตอบแทนของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมใกล้เคียง เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. ให้ความเห็นต่อการให้สิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มเติมให้แก่บุคคลที่มีความสัมพันธ์ซึ่งเป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และหลักเกณฑ์ในการจัดสรรหุ้นให้แก่บุคคลที่มีความสัมพันธ์ซึ่งเป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย มีสิทธิได้รับการจัดสรร และกรอบมูลค่าหุ้นที่มีสิทธิได้รับการจัดสรร รวมถึงการมอบอำนาจที่เกี่ยวข้อง ตามแผนการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มเติมให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering) ของบริษัทฯ
4. ให้ความเห็นต่อผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. ให้ความเห็นต่อการทบทวนนโยบายการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง และรายงานผลการดำเนินงานตามนโยบายการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง
6. ให้ความเห็นต่อการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

-นางวรรณสุตา ธนสรานาด-

(นางวรรณสุตา ธนสรานาด)

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

บริษัท เชงรู้ เอเซีย จำกัด (มหาชน)

รายงานคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร โดยในปี 2566 คณะกรรมการบริหาร ได้มีการประชุม 22 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 89.39 เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาความคืบหน้าในการดำเนินธุรกิจรายเดือนและรายปี รวมถึงพิจารณาความคืบหน้าและแนวโน้มความสามารถในการดำเนินการตามแผนธุรกิจในอนาคต
2. กำกับดูแลและให้คำปรึกษาการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมายและแผนการดำเนินงาน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการงบประมาณโครงการลงทุนต่าง ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยติดตามการดำเนินงานในภาพรวมของบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน เพื่อผลักดันให้ธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้
3. อนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ ตามแผนการดำเนินงานของบริษัทฯ
4. ทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายและกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัทฯ พร้อมทั้งติดตามให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทฯ ไปปฏิบัติ ผ่านการรายงานผลการปฏิบัติงานเป็นรายเดือน
5. กลับรองแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ
6. ศึกษาความเป็นไปได้ในการดำเนินการโครงการใหม่ และการลงทุนในโครงการต่าง ๆ รวมถึงการทำนิติกรรมที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว
7. อนุมัติการเข้าทำธุรกรรมทางการเงินกับสถาบันการเงิน
8. ให้ความเห็นต่อการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร

-นายประชา ชัยสุวรรณ-

(นายประชา ชัยสุวรรณ)

ประธานกรรมการบริหาร

บริษัท เซกส์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยในปี 2566 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการประชุม 1 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 100 เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

1. รับทราบกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับทราบการแต่งตั้งประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. ทบทวนกรอบแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงแต่ละประเภทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
3. ทบทวนนโยบาย และแผนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ
4. กำหนดและทบทวนองค์ประกอบ อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงกฎบัตรของคณะทำงานบริหารความเสี่ยง
5. กำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงและแผนการบริหารความเสี่ยง
6. สอบทานผลการประเมินความเสี่ยงประจำปี 2566 ที่จัดทำโดยคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมกรอบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทฯ อันได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมาย ความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน และความเสี่ยงด้านความยั่งยืน
7. ประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์ในการตอบสนองต่อความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง เพื่อดูและระดับความเสี่ยงขององค์กรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาสอบทานและให้ความเห็น ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
8. รายงานผลเกี่ยวกับการบริหาร การดำเนินงาน สถานะความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทฯ และการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ รวมถึงสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ ให้กับคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบ

-นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง-
(นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง)
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

รายงานคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยในปี 2566 คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้มีการประชุม 1 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 100 เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

1. รับทราบกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน รับทราบการแต่งตั้งประธานกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และแต่งตั้งคณะทำงานด้านบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
2. เข้าร่วมโครงการพัฒนาคุณภาพข้อมูลความยั่งยืนสำหรับบริษัทจดทะเบียน ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ร่วมกับกองทุนส่งเสริมการพัฒนาลาดทุน (Thailand Capital Market Development Fund: CMDF) โดยได้รับคำปรึกษาและข้อเสนอแนะเชิงลึกจากที่ปรึกษา เกี่ยวกับการจัดการและการวิเคราะห์ประเด็นด้านความยั่งยืนสำหรับกลยุทธ์ธุรกิจ แนวทางการเปิดเผยและรายงานข้อมูลด้านความยั่งยืน การใช้เครื่องมือเพื่อจัดเก็บและจัดการข้อมูลด้านความยั่งยืนที่สอดคล้องกับตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนของตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET ESG Metrics) และการตรวจสอบความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลด้านความยั่งยืนของบริษัทฯ ก่อนการรายงานและเผยแพร่ข้อมูล (Technical Review)
3. ทบทวนและแก้ไขเพิ่มเติมนโยบาย เป้าหมาย และแนวปฏิบัติด้านบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่สอดคล้องกับประเด็นความยั่งยืนที่สำคัญของกลุ่มบริษัทฯ เหมาะสมกับสถานะการดำเนินงาน สอดคล้องกับกฎหมาย แนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากล และข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
4. ดูแลให้มีการนำนโยบาย และแนวปฏิบัติด้านบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนไปใช้พัฒนากลุ่มบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง
5. รายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานด้านบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อคณะกรรมการบริษัท
6. กำหนดแนวทางการเปิดเผยรายงานผลการดำเนินงานด้านบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และรายงานความยั่งยืนของบริษัทฯ

-นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ-

(นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ)

ประธานกรรมการบริษัท

และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)





CHASE