



# 56-1 One Report 2024

## แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี 2567

บริษัท ไนท คลับ แคมป์ตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)



# KCC เป็นผู้นำ

ด้านการบริหารจัดการหนี้ และการบริการทางการเงิน  
ที่มีธรรมาภิบาลที่ดีของประเทศ

# สารบัญ

บทนำ

4

วิสัยทัศน์ พันธกิจ  
เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

6

สารจากประธาน  
กรรมการบริษัทและ  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

8

คณะกรรมการบริษัท

## ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

10



1.1 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	11
1.2 การบริหารจัดการความเสี่ยง	26
1.3 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	46
1.4 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	70
1.5 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	75

## ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ

76



2.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	77
2.2 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูล สำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ กรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ	111
2.3 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ	137
2.4 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	156

# ส่วนที่ 3

งบการเงิน

163



3.1 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน	164
3.2 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	165
3.3 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน	170

# ส่วนที่ 4

เอกสารแนบ

243



## เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจ ควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุด ในรายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท	244
---	-----

## เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	270
---	-----

## เอกสารแนบ 3

รายงานเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	271
---------------------------------------	-----

## เอกสารแนบ 4

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียด เกี่ยวกับการประเมินทรัพย์สิน	272
---	-----

## เอกสารแนบ 5

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	276
-------------------------	-----

# วิสัยทัศน์และพันธกิจ

## วิสัยทัศน์

เป็นผู้นำด้านการบริหารจัดการหนี้

และการบริการทางการเงินที่มีธรรมาภิบาลที่ดีของประเทศ

## พันธกิจ

บริษัทมีความมุ่งมั่น ส่งเสริม และสนับสนุนองค์กร

ให้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงิน  
ด้วยการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่เป็นเลิศที่สามารถเข้าถึง ใฝ่ใจ  
และพร้อมที่จะให้โอกาสแก่ลูกหนี้หาทางออกในการแก้ไขปัญหาร่วมกัน เพื่อที่ลูกหนี้  
สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้อย่างมีประสิทธิภาพในสังคม และพร้อมที่จะ  
เข้ามาร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศต่อไป





## เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ



มุ่งเน้นให้การบริหารจัดการ  
สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ  
มีความรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ  
และครอบคลุมหนี้สิน  
ทั้งจากสถาบันการเงิน  
และมีใช้สถาบันการเงิน



มุ่งสร้างโอกาสและทางเลือก  
ในการแก้ไขปัญหาหนี้สิน  
ให้ลูกค้าอย่างยั่งยืน



มุ่งนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้  
ในทุกส่วนของการดำเนินธุรกิจ  
เพื่อเพิ่มความมีประสิทธิภาพ  
ในการทำธุรกิจ



ส่งเสริมให้บุคลากรได้พัฒนา  
ความรู้ความสามารถ โดยมีการ  
ฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้  
มีความรู้ที่ทันสมัยอยู่เสมอ



ส่งเสริมให้องค์กรและบุคลากร  
มีส่วนร่วมในการพัฒนา  
สังคมเพื่อการเติบโตที่ยั่งยืน  
ไปพร้อมกัน



# สารจากประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ในปี 2567 นับเป็นอีกปีแห่งความภาคภูมิใจของบริษัท (KCC) ที่ได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จากการที่บริษัทได้มีการดำเนินการเรื่องการแลกหุ้นจากบริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปิตอล จำกัด (มหาชน) หรือ KCCAMC เป็นหุ้นบริษัท (share swabs) แล้วเสร็จ และได้รับการตอบรับอย่างสูงจากผู้ถือหุ้น โดยมีสัดส่วนการแลกหุ้นสูงถึงร้อยละ 99.76 ของจำนวนหุ้นทั้งสิ้น ทำให้บริษัทมีสถานะเป็นบริษัทแม่ของกลุ่ม KCC โดยบริษัทดำเนินธุรกิจลักษณะ Holding Company เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการขยายธุรกิจรวมถึงเป็นการสร้างโอกาสในการเติบโตของกลุ่มบริษัทที่ยั่งยืนสามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนต่อผู้ถือหุ้นต่อไปในระยะยาว

นับจากนั้น บริษัทได้เร่งดำเนินการตามแผนงานที่วางไว้ในการมุ่งสู่วิสัยทัศน์ในการ “เป็นผู้นำด้านการบริหารจัดการหนี้ และการบริการทางการเงินที่มีธรรมาภิบาลที่ดีของประเทศ” โดยคณะกรรมการได้ให้ความสำคัญกับการวางโครงสร้างและนโยบายในด้านกำกับดูแลกิจการของบริษัทและบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้สามารถกำหนดทิศทางการบริหารงานของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังสามารถติดตามการบริหารและการดำเนินงานของบริษัทที่เข้าไปลงทุน นอกจากนั้นในรอบปี 2567 คณะกรรมการได้มีการพิจารณาจัดตั้งบริษัท เคซีซี แอสเซท รีคัฟเวอรี จำกัด หรือ “KCCAR” เป็นบริษัทย่อย ซึ่งประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และเพื่อเป็นการขยายธุรกิจกลุ่มบริษัท ถือเป็นอีกก้าวหนึ่งของการพัฒนาครั้งสำคัญยิ่งของ KCC ที่ทำให้ KCC มีความพร้อมที่จะพัฒนาคุณภาพการทำงาน เพิ่มความสามารถในการแข่งขันให้กับธุรกิจ และก้าวไปสู่มาตรฐานสากลและเพื่อต่อยอดความสำเร็จทางธุรกิจในอนาคต

ทั้งนี้ KCC จะยึดมั่นในนโยบายที่เป็นผู้นำด้านการบริหารจัดการหนี้ และการบริการทางการเงินที่มีธรรมาภิบาลที่ดีของประเทศ ซึ่งจะรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อพลิกฟื้นสินทรัพย์ ขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยให้เป็นอยู่อย่างยั่งยืน เพื่อคงความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจและเป็นเครื่องมือการสร้างโอกาสทางธุรกิจให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยแผนแม่บทของการพัฒนายั่งยืนของ KCC ครอบคลุมการดำเนินงานทั้งในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล มุ่งเน้นการดำเนินงานตามทิศทางการดำเนินธุรกิจวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ขององค์กร หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันและแนวปฏิบัติที่เป็นรูปธรรมในการทำงาน รวมถึงการดูแลพนักงาน การพัฒนาพนักงานให้เป็นคนดี ทำงานบนพื้นฐานความซื่อสัตย์สุจริต การสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธุรกิจและการสร้างโอกาสให้กับสังคมและชุมชนอย่างยั่งยืน

ที่ผ่านมาภาพรวมเศรษฐกิจอยู่ในภาวะชะลอตัวด้วยปัจจัยทั้งภายในและภายนอกแต่ด้วยเพราะ KCC มีรูปแบบธุรกิจที่แตกต่างจากกลุ่มธุรกิจอื่นทำให้เราสามารถสร้างโอกาสได้ทั้งภาวะเศรษฐกิจขาขึ้นและชะลอตัวโดยในช่วงที่สภาวะเศรษฐกิจขาขึ้นลูกหนี้มีศักยภาพในการชำระหนี้และลูกค้กำลังซื้อสินทรัพย์สินรอกการขายเป็นโอกาสในการสร้างรายได้ให้กับบริษัท ในขณะที่ช่วงเศรษฐกิจชะลอตัวถือเป็นโอกาสในการเลือกซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอกการขายที่สถาบันการเงินนำออกจำหน่ายได้ในราคาที่เหมาะสม และด้วยทีมบุคลากรที่พร้อมด้วยความสามารถและความมุ่งมั่นมีพันธมิตรและแหล่งเงินทุนที่หลากหลายช่วยเสริมการขยายฐานธุรกิจให้เติบโต

“ สุดท้ายนี้ในนามของคณะกรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกคน  
ขอขอบพระคุณพันธมิตรทางธุรกิจทุกท่านที่ให้ความเชื่อมั่นและสนับสนุน  
การดำเนินงานของบริษัทเสมอมาขอให้ท่านมั่นใจได้ว่าบริษัทจะมุ่งมั่นทุ่มเท  
ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถและดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักธรรมาภิบาล  
ตระหนักถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายรวมถึงมีความรับผิดชอบต่อสังคม  
และสิ่งแวดล้อมเพื่อก้าวสู่การเจริญเติบโตอย่างมั่นคง  
และสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนต่อไป ”

นายมานิต นิธิประทีป  
(ประธานกรรมการ)

นายทวี กุลเลิศประเสริฐ  
(ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)





# คณะกรรมการบริษัท



นายมานิต นิธิประทีป

ประธานกรรมการบริษัท/  
กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ

นายปริญญ์ พลนิวาศ

กรรมการอิสระ/  
ประธานกรรมการตรวจสอบ



นายบุญยง ตันสกุล

กรรมการอิสระ/  
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/  
ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน  
และกำกับดูแลกิจการ

นางเสาวณีย์ ไทยรุ่งโรจน์

กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/  
กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน  
และกำกับดูแลกิจการ



นายสุชาติ บุญบรรเจิดศรี

กรรมการบริษัท/ ประธานกรรมการบริหาร/  
กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน  
และกำกับดูแลกิจการ

นายกนกกิต นวสิริ

กรรมการบริษัท/ กรรมการบริหาร/  
กรรมการบริหารความเสี่ยง



นายทวี กุลเลิศประเสริฐ

กรรมการบริษัท/ กรรมการบริหาร/  
กรรมการบริหารความเสี่ยง/  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางสาวปณิตตรา อัครวิเนค

กรรมการบริษัท/ กรรมการบริหาร/  
กรรมการบริหารความเสี่ยง/  
ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน



# ส่วนที่



## การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

## 1.1 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

### นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดทะเบียนจัดตั้งในรูปแบบบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2566 เพื่อเป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจในลักษณะบริษัทลงทุน (Holding Company) ที่มีได้มี การประกอบธุรกิจหลักของตนเอง แต่เข้าลงทุนถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการ ในบริษัทอื่น ซึ่งบริษัทจะเป็นผู้กำหนดเป้าหมาย นโยบาย และกลยุทธ์ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อสร้างโอกาส ในการลงทุนในธุรกิจที่มีศักยภาพ สามารถเพิ่มผลตอบแทนที่ดีและสร้างความยั่งยืนให้แก่กลุ่มธุรกิจในระยะยาว ทั้งนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จะเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก โดยบริษัทจะมีบทบาทในการกำหนดนโยบายกำกับดูแล และบริหารจัดการกลุ่มบริษัทให้มีความสอดคล้องกับนโยบายโดยรวม ตลอดจนบริหารจัดการการลงทุนในธุรกิจใหม่ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตด้วย



บริษัทเข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์  
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai)  
ภายใต้ชื่อย่อ **“KCC”**



เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2567



โดยมีทุนจดทะเบียนของบริษัทเท่ากับ  
**310,000,000 บาท**

และมีทุนชำระแล้วเท่ากับ  
**309,177,158.50 บาท**

### วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

#### วิสัยทัศน์

**“เป็นผู้นำด้านการบริการ  
จัดการหนี้ และการบริการทางการเงิน  
ที่มีธรรมาภิบาลที่ดีของประเทศ”**

#### พันธกิจ

“บริษัทมีความมุ่งมั่น ส่งเสริม และสนับสนุนให้  
กลุ่มธุรกิจของบริษัทเป็นส่วนหนึ่งในการแก้ไขปัญหา  
หนี้สินของภาคธุรกิจ และภาคครัวเรือน ด้วยการบริหาร  
จัดการที่ครอบคลุมถึงหนี้ที่มีทั้งกับสถาบันการเงิน  
และมีใช้สถาบันการเงิน โดยการเปิดโอกาส และมีทางเลือก  
ที่หลากหลายในการแก้ไขปัญหาให้กับลูกหนี้ เพื่อให้  
ลูกหนี้ได้แก้ไขปัญหาหนี้และสามารถดำเนินกิจการ  
ต่อไปได้อย่างยั่งยืน”

#### เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

1. มุ่งเน้นให้การบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมีความรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และครอบคลุมหนี้สิน ทั้งจากสถาบันการเงิน และมีใช้สถาบันการเงิน
2. มุ่งสร้างโอกาสและทางเลือกในการแก้ไขปัญหาหนี้สินให้ลูกค้าอย่างยั่งยืน
3. มุ่งนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ในทุกส่วนของการดำเนินธุรกิจ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำธุรกิจ
4. ส่งเสริมให้บุคลากรได้พัฒนาความรู้ความสามารถ โดยมีการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความรู้ที่ทันสมัย อยู่เสมอ
5. ส่งเสริมให้องค์กรและบุคลากร มีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมเพื่อการเติบโตที่ยั่งยืนไปพร้อมกัน

## เหตุการณ์และพัฒนาการที่สำคัญของบริษัท

ปี 2566



### วันที่ 7 สิงหาคม 2566

จดทะเบียนก่อตั้งบริษัท ในชื่อ บริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ทุนจดทะเบียนเริ่มต้น 10,000 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท แบ่งออกเป็น 20,000 หุ้น โดยมีกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ เป็นผู้ถือหุ้นเริ่มแรก

ปี 2567



### วันที่ 26 เมษายน – 12 มิถุนายน 2567

บริษัทได้เสนอซื้อหลักทรัพย์จากผู้ถือหลักทรัพย์ของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

### วันที่ 21 มิถุนายน 2567

บริษัทได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ mai และทำการซื้อขายในตลาดเป็นวันแรก และมีบริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัท ประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน ด้วยทุนจดทะเบียน 310,010,000 บาท ซึ่งทุนชำระแล้วเป็นเงิน 309,177,158.5 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 618,354,317 หุ้น ราคาหุ้นละ 0.50 บาท

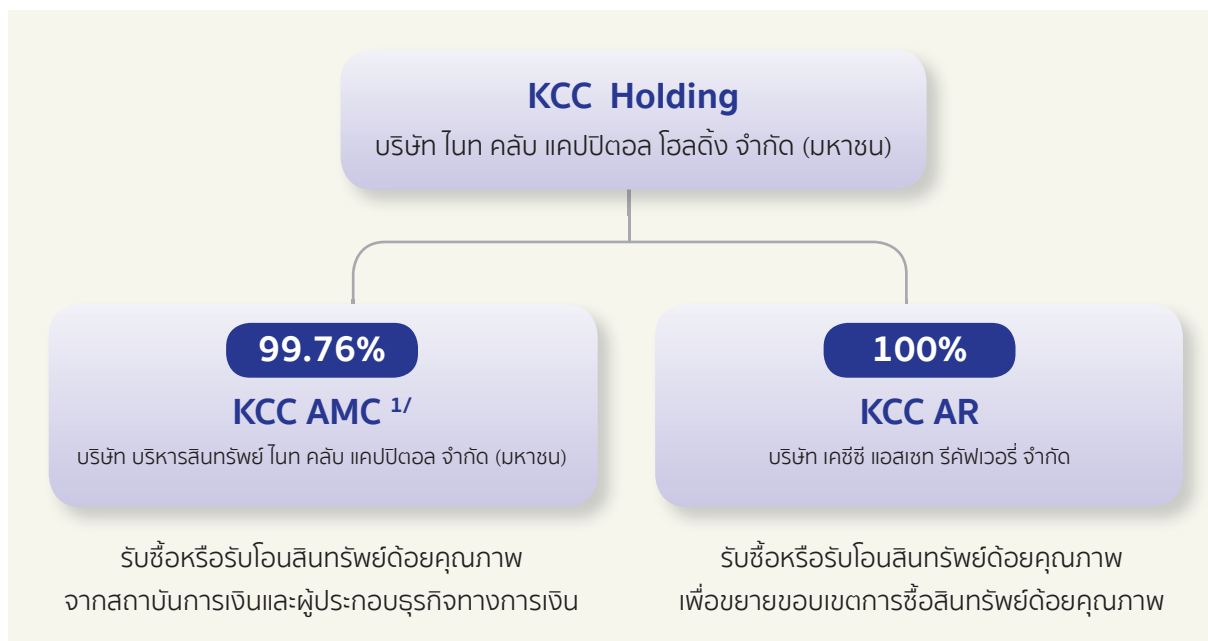
### วันที่ 28 มิถุนายน 2567

บริษัทได้ลดทุนจดทะเบียนจำนวน 10,000 บาท คงเหลือทุนจดทะเบียน 310,000,000 บาท ซึ่งทุนชำระแล้วเป็นเงิน 309,177,158.5 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 618,334,317 หุ้น ราคาหุ้นละ 0.50 บาท

### วันที่ 17 กันยายน 2567

จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อย ในชื่อ บริษัท เคซีซี แอสเซท รีคัฟเวอรี จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 100,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,000 หุ้น ราคาหุ้นละ 5.0 บาท ประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เพื่อขยายขอบเขตการซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

## โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567



หมายเหตุ: <sup>1/</sup> บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จะเป็นบริษัทย่อยเพียงแห่งเดียวที่ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท.

บริษัท ไทท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	
ชื่อย่อหลักทรัพย์	KCC
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	สำนักงานเลขที่ 285/1 ถนนประดิษฐ์มนูธรรม แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กรุงเทพมหานคร 10310
เลขทะเบียนบริษัท	0-1075-66000-43-7
โทรศัพท์	02-957-5600
เว็บไซต์บริษัท	www.kccholding.co.th
อีเมล	contact@kccholding.co.th
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจในลักษณะบริษัทลงทุน (Holding Company) ที่มิได้มีการประกอบธุรกิจหลักของตนเอง แต่เข้าลงทุนถือหุ้นในบริษัทอื่น
ทุนจดทะเบียน	310,000,000.00 บาท
ทุนชำระแล้ว	309,167,158.50 บาท ประกอบด้วยทุนหุ้นสามัญ 618,334,317 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ต่อหุ้น 0.50 บาท

ข้อมูลทั่วไปของบริษัทย่อย	
บริษัท/ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท์ คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ("บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ")
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	รับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงิน และผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน
ทุนจดทะเบียน (บาท)	310,000,000.00
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว (หุ้น)	620,000,000
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น (บาท)	0.50
ทุนชำระแล้ว (บาท)	310,000,000.00
สัดส่วนการถือหุ้น (%)	99.76

ข้อมูลทั่วไปของบริษัทย่อย	
บริษัท/ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	บริษัท เคซีซี แอสเซท รีคัฟเวอรี จำกัด ("เคซีซีเออาร์")
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	รับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เพื่อขยายขอบเขตการซื้อขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ
ทุนจดทะเบียน (บาท)	100,000.00
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว (หุ้น)	20,000
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น (บาท)	5.00
ทุนชำระแล้ว (บาท)	100,000.00
สัดส่วนการถือหุ้น (%)	100

ธุรกิจหลัก ประกอบด้วยธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ("ลูกหนี้ NPLs") จากสถาบันการเงิน และผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน เพื่อนำมาบริหารจัดการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์ คือ ธุรกิจที่นอกเหนือจากธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ("ลูกหนี้ NPLs") จากสถาบันการเงิน และผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน ซึ่งจะมีขนาดของการถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทจะพิจารณาความเหมาะสมในการลงทุน และ/หรือเป็นธุรกิจที่มีผลตอบแทนที่ดี เพื่อประโยชน์สูงสุดในระยะยาวต่อกลุ่มบริษัทและผู้ถือหุ้นในอนาคต

ทั้งนี้ บริษัทอยู่ระหว่างการพิจารณาการลงทุนในธุรกิจที่ประกอบธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ("ลูกหนี้ NPLs") เช่น การซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพประเภทหุ้นกู้จากบุคคลหรือนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินภายใต้พระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ในระยะเวลา 1 ปีนับจากบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) และเพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว บริษัทอยู่ระหว่างการศึกษาโอกาสที่จะเข้าไปลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริหารสินทรัพย์ที่ผู้บริหารมีประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญ ซึ่งหากมีโอกาสทางธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท บริษัทจะมีความพร้อมและสามารถดำเนินการได้ในเวลาที่เหมาะสมต่อไป ทั้งนี้ บริษัทอาจพิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนดังกล่าวได้ตามความเหมาะสมในอนาคต โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ต่อบริษัทเป็นหลัก



ธุรกิจอื่น คือ ธุรกิจที่นอกเหนือจากธุรกิจบริหารสินทรัพย์ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์ ซึ่งจะมีขนาดของการถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 25 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ดำเนินธุรกิจอื่น โดยบริษัทจะพิจารณาความเหมาะสมในการลงทุน ซึ่งต้องเป็นธุรกิจที่มีผลตอบแทนที่ดี ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในระยะยาวต่อกลุ่มบริษัท และผู้ถือหุ้นในอนาคต และไม่มีลักษณะเป็นการประกอบธุรกิจบริหารจัดการเงินลงทุน (Investment Company)

## นโยบายการลงทุนและการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทดำเนินการให้มีมติอนุมัตินโยบายที่สำคัญ เช่น นโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ นโยบายทำการค้าระหว่างกัน นโยบายการลงทุนและกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เช่น การส่งบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเข้าเป็นกรรมการของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ เพื่อควบคุม และกำหนดนโยบายการบริหารงาน เสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัท ไปจนถึงทำหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทย่อยดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎหมาย นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งนโยบายอื่นๆ โดยมีรายละเอียดตามหัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

นอกจากนี้ การกำหนดกลไกการกำกับดูแลการทำการค้าระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำการค้าสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ก่อนการทำการค้าดังกล่าว เป็นต้น

ทั้งนี้ การดำเนินการตามนโยบายดังกล่าวสำหรับบริษัทย่อย ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น ขึ้นอยู่กับสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท และความเห็นชอบของผู้ร่วมทุนในอนาคต

## ผู้ถือหุ้น

### ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

บริษัทมีโครงสร้างผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 26 มิถุนายน 2567 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนล่าสุดของบริษัท ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนล่าสุดของบริษัท ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนล่าสุดของบริษัท จัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งสิ้น 309,167,158.50 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 618,334,317 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

ผู้ถือหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้นสามัญ	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	1,777	618,314,317	100
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	1	20,000	0
รวม	1,778	618,334,317	100

## รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรกของบริษัท ปรากฏดังนี้

รายชื่อ		จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1. นายสุชาติ	บุญบรรเจิตศรี	284,086,606	45.94
2. นายทวี	กุลเลิศประเสริฐ	138,400,001	22.32
3. นายโคบี้	บุญบรรเจิตศรี	38,733,341	6.26
4. นายสรวิศ	ศรีนวกุล	22,258,500	3.60
5. นายสมพงษ์	ชลคดีดำรงกุล	12,756,700	2.60
6. นายสมพงษ์	ชลคดีดำรงกุล	5,342,700	0.86
โดยบริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)			
7. นายพาศักดิ์	สมศิริ	3,290,000	0.53
8. นายวัชร	แก้วสว่าง	3,150,000	0.51
9. นายธเนศ	กุลเลิศประเสริฐ	3,000,000	0.49
10. นายธีระศักดิ์	वासประเสริฐสุข	2,978,300	0.48
รวมผู้ถือหุ้นรายใหญ่		513,996,148	83.59
ผู้ถือหุ้นรายอื่น		104,338,169	16.41
รวมผู้ถือหุ้นทั้งหมด		618,334,317	100

## ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders agreement)

- ไม่มี -

## การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -

## นโยบายการจ่ายเงินปันผล

### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

การจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัทจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรพอที่จะทำเช่นนั้นได้ และให้รายงานการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในคราวถัดไป

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40.0 ของกำไรสุทธิจากงบเฉพาะกิจการภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และเงินสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท อย่างไรก็ตามการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ โดยขึ้นอยู่กับฐานะการเงิน และแผนการลงทุนของบริษัท รวมทั้งผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน สภาพคล่องและนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม รวมถึงความจำเป็น ความเหมาะสม และปัจจัยด้านอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร และการจ่ายเงินปันผลของบริษัทจะต้องไม่เกินกำไรสะสมที่ปรากฏอยู่ในงบการเงินเฉพาะของบริษัท และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

## นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40.0 ของกำไรสุทธิจากงบเฉพาะกิจการภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และเงินสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็น และความเหมาะสมอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลประจำปีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการบริษัทอาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทบริหารสินทรัพย์มีกำไรพอที่จะทำเช่นนั้นได้ และให้รายงานการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในคราวถัดไป

## ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทได้ดำเนินการจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้ง ที่มีได้มีการประกอบธุรกิจหลักของตนเอง โดยจะดำเนินธุรกิจตามลักษณะการเข้าลงทุนถือหุ้นในบริษัทอื่น เพื่อสร้างโอกาสในการลงทุนในธุรกิจที่มีศักยภาพ สามารถเพิ่มผลตอบแทนที่ดีและสร้างความยั่งยืนให้แก่กลุ่มธุรกิจในระยะยาว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อมีอำนาจควบคุมกิจการในบริษัทอื่น ซึ่งบริษัทจะเป็นผู้กำหนดเป้าหมาย นโยบาย และกลยุทธ์ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ทั้งนี้ บริษัทมีบทบาทและขอบเขตการประกอบธุรกิจ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายในการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม และกลยุทธ์ รวมทั้งการจัดสรรทรัพยากรเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด
2. กำกับดูแลและสร้างความคล่องตัวให้แก่บริษัทในกลุ่ม โดยแต่ละธุรกิจสามารถกำหนดขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบของบุคลากรในแต่ละสายงานได้อย่างชัดเจน และเป็นอิสระ โดยมีผู้บริหารที่มีความสามารถและมีมืออาชีพที่จะสามารถวางแผนการดำเนินงานให้ตรงต่อกลุ่มลูกค้าที่เป็นเป้าหมายของแต่ละธุรกิจ
3. สร้างโอกาสในการลงทุน และขยายขอบเขตการลงทุนไปยังธุรกิจใหม่ๆ ที่จะสามารถสร้างการเติบโตให้กลุ่มบริษัทได้อย่างยั่งยืน
4. สนับสนุนการปฏิบัติงานระหว่างบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพต่อกลุ่มธุรกิจโดยรวมอย่างสูงสุด

ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงมุ่งเน้นการลงทุนในบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องและ/หรือธุรกิจที่สนับสนุนธุรกิจบริหารสินทรัพย์เป็นหลัก เนื่องจากเป็นธุรกิจที่บริษัทมีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์มายาวนาน โดยบริษัทฯ อยู่ระหว่างการพิจารณาเข้าลงทุนในธุรกิจที่ประกอบธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (“ลูกหนี้ NPLs”) จากบุคคลหรือนิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบการทางการเงินภายใต้พระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ในระยะเวลา 1 ปีนับจากบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai)

เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว บริษัทฯ อยู่ระหว่างการพิจารณาโอกาสที่จะเข้าไปลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริหารสินทรัพย์ที่ผู้บริหารมีประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญ ซึ่งหากมีโอกาสทางธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ บริษัทฯ จะมีความพร้อมและสามารถดำเนินการได้ในระยะเวลาที่เหมาะสมต่อไป ทั้งนี้ บริษัทฯ อาจพิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนดังกล่าวได้ตามความเหมาะสมในอนาคต โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ เป็นหลัก

ปัจจุบันบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามความในพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 และพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท”) ซึ่งประกอบธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (“ลูกหนี้ NPLs”) จากสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการทางการเงิน เพื่อนำมาบริหารจัดการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยมีจุดมุ่งหมายในการแก้ไขปัญหาหนี้เสียร่วมกันกับลูกหนี้ เพื่อให้ลูกหนี้สามารถที่จะชำระหนี้ที่ค้างชำระและสามารถ

ดำเนินกิจการของตนต่อไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย (“NPA”) เพื่อนำมาปรับปรุงพัฒนาและจำหน่ายต่อไป

โครงสร้างรายได้ของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัทถูกจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2566 ส่งผลให้บริษัทยังไม่มีผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญอันมีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน อย่างไรก็ตาม หากบริษัทสามารถซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้ทั้งหมดภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ตามโครงสร้างใหม่สำหรับงบการเงินสำหรับปี 2565- 2567 จะไม่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญกับผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ในปัจจุบัน เนื่องจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จะเป็นเพียงบริษัทเดียวที่บริษัทลงทุน

	2567		2566		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1) รายได้จากธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ						
1.1) รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้						
ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ	238.26	128.28	187.86	98.25	111.53	65.42
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	13.94	7.51	15.05	7.87	10.45	6.13
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(92.41)	(49.76)	(66.61)	(34.84)	(33.90)	(19.88)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สุทธิ	159.79	86.03	136.30	71.28	88.08	51.67
1.2) กำไรสุทธิจากการรับชำระหนี้						
ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ	3.25	1.75	11.13	5.82	4.90	2.87
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7.73	4.16	15.22	7.96	13.63	8.00
กำไรสุทธิจากการรับชำระหนี้	10.98	5.91	26.35	13.78	18.53	10.87
1.3) กำไรจากการขายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	2.00	1.08	-	-	57.61	33.79
รายได้จากธุรกิจบริการจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ 1) = 1.1) + 1.2) +1.3)	172.77	93.02	162.65	85.06	164.22	96.33
2) กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	9.50	5.12	14.11	7.38	5.95	3.49
3) รายได้จากการดำเนินงานอื่น <sup>1/</sup>	3.46	1.86	14.45	7.56	0.32	0.18
รายได้จากการดำเนินงาน	185.74	100.00	191.21	100.00	170.49	100.00

หมายเหตุ: <sup>1/</sup> รายได้จากการดำเนินงานอื่น ประกอบด้วย รายได้จากการให้บริการบริหารสินทรัพย์ รายได้ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร ค่าธรรมเนียมศาลรับคืน กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ สำหรับปี 2566 เท่ากับ 191.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20.7 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.3 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ซึ่งรายได้จากการดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากรายได้จากธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPLs) จำนวน 162.6 ล้านบาท และธุรกิจบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย (NPAs) จำนวน 14.1 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 85.1 และ 7.4 ของรายได้จากการดำเนินงานทั้งหมด ตามลำดับ

สำหรับปี 2567 รายได้จากการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ เท่ากับ 185.7 ล้านบาท ลดลง 5.5 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ซึ่งรายได้จากการดำเนินงานส่วนใหญ่มีที่มาจากรายได้จากธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPLs) จำนวน 172.8 ล้านบาท และธุรกิจบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย (NPAs) จำนวน 9.5 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 93.02 และ 5.1 ของรายได้จากการดำเนินงานทั้งหมด ตามลำดับ และส่วนที่เหลือเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่น ซึ่งส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีรายได้จากการให้บริการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

## ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยในช่วงแรกก่อนที่บริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) บริษัทจะลงทุนเฉพาะในธุรกิจบริหารสินทรัพย์ซึ่งได้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ”) โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จะเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก และในอนาคตบริษัทมีแผนที่จะลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้อง และ/หรือสนับสนุนธุรกิจบริหารสินทรัพย์ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการขยายธุรกิจรวมถึงเป็นการสร้างโอกาสในการเติบโตของกลุ่มบริษัทที่ยั่งยืน สามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนต่อผู้ถือหุ้นต่อไปในอนาคต

บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ประกอบธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (“ลูกหนี้ NPLs”) จากสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการทางการเงิน เพื่อนำมาบริหารจัดการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยมีจุดมุ่งหมายในการแก้ไขปัญหาหนี้เสียร่วมกันกับลูกหนี้ เพื่อให้ลูกหนี้สามารถที่จะชำระหนี้ที่ค้างชำระและสามารถดำเนินกิจการของตนต่อไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการรับโอนทรัพย์สินรอการขาย (“NPA”) ที่ได้จากการประมูลซื้อหลักประกันของลูกหนี้ในกรณีบังคับและจากการตีทรัพย์ชำระหนี้ เพื่อนำมาปรับปรุงพัฒนาและจำหน่ายต่อไป ดังนั้น การประกอบธุรกิจของบริษัทสามารถแบ่งได้เป็น 2 กลุ่มหลักๆ ได้แก่



ธุรกิจบริหารจัดการ  
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ธุรกิจบริหารจัดการ  
ทรัพย์สินรอการขาย



## การตลาดและการแข่งขัน

### กลยุทธ์การแข่งขัน

บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์การแข่งขันและนโยบายในการดำเนินธุรกิจ เพื่อมุ่งส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันระยะยาวและพัฒนาความสามารถในการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และทรัพย์สินรอการขายให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยในระยะแรกกลยุทธ์การแข่งขันจะไม่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ในปัจจุบัน เนื่องจากธุรกิจของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จะยังคงเป็นธุรกิจหลักของบริษัท

บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้กำหนดกลยุทธ์การแข่งขันและนโยบายในการดำเนินธุรกิจ เพื่อมุ่งส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันระยะยาวและพัฒนาความสามารถในการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และทรัพย์สินรอการขายให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยมีรายละเอียด ดังนี้



การหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ  
ที่มีศักยภาพ และคาดว่าจะให้อัตรา  
ผลตอบแทนที่เหมาะสม



การลดระยะเวลาในการบริหารจัดการ  
ลูกหนี้แต่ละราย



การบริหารการจัดเก็บหนี้ด้วย  
คุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพ



การมีระบบสารสนเทศ  
ที่มีประสิทธิภาพ



การพัฒนาศักยภาพของบุคลากร  
อย่างสม่ำเสมอ

#### 1) การหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีศักยภาพ และคาดว่าจะให้อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

บริษัทให้ความสำคัญในการหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเป็นอย่างมาก เพราะการหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพถือเป็นด่านแรกของปัจจัยความสำเร็จ หากบริษัทสามารถประมูลซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในต้นทุนที่เหมาะสมทำให้เกิดผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากกระแสเงินสดทั้งจากการรับชำระและขายหลักประกัน ส่งผลทำให้บริษัทสามารถที่จะแข่งขันในธุรกิจได้ ดังนั้น ในการประมูลซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในแต่ละครั้ง บริษัทจะมีการตั้งทีมจัดซื้อหนี้ ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่มีความชำนาญจากหลายแผนก ได้แก่ แผนกบริหารสินทรัพย์ แผนกบัญชีและการเงิน และแผนกกฎหมาย มาร่วมกันศึกษาและตรวจสอบข้อมูลของลูกหนี้ สรรพหลักประกัน เพื่อประเมินสภาพและราคาตลาดของหลักประกัน รวมถึงประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับโดยส่วนหนึ่งพิจารณาอ้างอิงจากสถิติข้อมูลในการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อสรุปหาราคาในการซื้อหนี้และอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนประมูลซื้อหนี้ หลังจากนั้นทีมจัดซื้อหนี้ จะทำการสรุปข้อมูลเพื่อนำเสนอให้กับผู้มีอำนาจพิจารณาถ่วงดุลและอนุมัติราคาประมูลอีกครั้งตามลำดับขั้น ซึ่งทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการพิจารณาไตร่ตรองเป็นอย่างดีทุกครั้งก่อนเข้าร่วมเสนอราคาประมูล ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ การที่บริษัทจะจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่คาดว่าจะให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมได้นั้น นอกจากทีมงานที่มีทักษะและความชำนาญในการปฏิบัติงานแล้ว การที่บริษัทมีความสัมพันธ์ที่ดีกับสถาบันการเงินและบริษัทบริหารสินทรัพย์อื่น จะเป็นการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจให้บริษัทสามารถที่จะจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่สอดคล้องเหมาะสมกับนโยบาย ความชำนาญ และเงินทุนของบริษัทยิ่งขึ้น

## 2) การลดระยะเวลาในการบริหารจัดการลูกหนี้แต่ละราย

บริษัทมีเป้าหมายในการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้ได้รับชำระหนี้ตรงตามเวลา และสามารถปิดบัญชีกับลูกหนี้ได้เร็วที่สุด เพื่อที่นำกระแสเงินสดที่ได้รับจากการชำระหนี้ไปใช้ลงทุนในการจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเพื่อบริหารจัดการและสร้างผลตอบแทนให้กับบริษัทต่อไป

ในการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ บริษัททำการวิเคราะห์ถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย รวมถึงกระแสเงินสดจากแหล่งอื่นที่ลูกหนี้สามารถนำมาใช้ในการชำระหนี้ได้ เพื่อกำหนดเงื่อนไขการผ่อนชำระให้เหมาะสมกับลูกหนี้ในแต่ละราย และภายหลังปรับปรุงโครงสร้างหนี้เรียบร้อยแล้ว เมื่อเริ่มการผ่อนชำระ บริษัทพยายามแจ้งเตือนล่วงหน้าก่อนถึงกำหนดวันชำระเพื่อให้ลูกหนี้สามารถผ่อนชำระได้ตรงเวลา และสามารถกลับไปดำเนินธุรกรรมทางการเงินได้ตามปกติ เช่น การขอรีไฟแนนซ์ (Refinance) กับสถาบันการเงินที่มีต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าและนำเงินมาปิดบัญชีและไถ่ถอนหลักประกันกับบริษัทได้เร็วขึ้น

นอกจากกระแสเงินสดที่ได้จากการรับชำระจากลูกหนี้แล้ว บริษัทมุ่งเน้นให้ความสำคัญกับการหมุนเวียนทรัพย์สินรอการขายให้กลับมาเป็นกระแสเงินสดได้เร็วที่สุด ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญตั้งแต่ขั้นตอนการเข้าร่วมประมูลซื้อหลักประกันของลูกหนี้ที่ถูกบังคับขายทอดตลาด โดยหลักประกันที่บริษัท จะเข้าร่วมประมูลซื้อหากเป็นอสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย บริษัทจะพิจารณาเลือกทำเลที่ตั้งที่มีศักยภาพเป็นที่ต้องการของตลาดสภาพดีพอใช้ เพื่อลดต้นทุนในการปรับปรุงสภาพทรัพย์สินให้มีสภาพพร้อมขาย ในขณะเดียวกันถือเป็นการเพิ่มมูลค่าของทรัพย์สินและช่วยให้บริษัทขายทรัพย์สินได้เร็วขึ้น นอกจากนี้ การลงประกาศโฆษณา ทรัพย์สินรอการขายผ่านสื่อโฆษณาดิจิทัลต่างๆ อาทิเช่น การโฆษณาผ่านเว็บไซต์ที่เกี่ยวข้องกับการขายอสังหาริมทรัพย์ฯ เว็บไซต์และ Facebook ของบริษัท เป็นต้น รวมถึงการใช้นายหน้าในการจัดหาผู้ที่สนใจซื้อทรัพย์สินรอการขายของบริษัท โดยบริษัทเชื่อว่าการดำเนินการดังกล่าวจะทำให้บริษัทได้รับกระแสเงินสดเร็วขึ้น และลดค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สินรอการขายได้เป็นอย่างดี ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทมีระยะเวลาในการขายทรัพย์สินรอการขายเฉลี่ยประมาณ 2 ปี และไม่เคยมียอดจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายออกไปในราคาที่ทำให้บริษัทขาดทุน

นอกจากนี้ บริษัทพยายามที่จะเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานภายในบริษัท เพื่อลดระยะเวลาในการปฏิบัติงานในทุกๆ ขั้นตอนตามสมควร หรือ การลดข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงานที่จะกระทบทำให้ระยะเวลาที่จะได้รับกระแสเงินสดยาวนานขึ้น อาทิเช่น การจัดทามบุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในกระบวนการทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการบังคับหลักประกัน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความรวดเร็วของกระบวนการภายในเกี่ยวกับการบังคับหลักประกันของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และการจัดเตรียมเอกสารที่เกี่ยวข้องไว้ให้พร้อมสำหรับกระบวนการทางศาล เป็นต้น

### 3) การบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพ

การบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพเป็นเรื่องที่สำคัญ โดยหลังจากที่บริษัทได้ทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บริษัทจะต้องคอยดูแลและติดตามลูกหนี้ให้มีการชำระหนี้เข้ามาอย่างสม่ำเสมอ และเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพราะหากลูกหนี้ไม่จ่ายชำระหนี้และไม่สามารถติดตามเรียกเก็บหนี้ได้ตามระยะเวลาที่กำหนดในสัญญา อาจทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสในการนำเงินรับชำระหนี้ไปใช้ในการดำเนินงานส่วนอื่น หรือต้องเสียเวลาและค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมเพื่อเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ หรือการดำเนินการในกระบวนการทางศาล รวมถึงอาจมีผลทำให้บริษัทต้องตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นได้ โดยในอดีตบริษัทจะติดตามทวงถามการชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจด้วยตัวเอง และทำการว่าจ้างบุคคลภายนอก (Outsource) ในการติดตามทวงถามการชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อรายย่อย แต่เนื่องจากบริษัทได้จำหน่ายลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยออกไปทั้งหมดแล้วในปี 2563 ดังนั้น ปัจจุบันบริษัทจึงติดตามทวงถามการชำระหนี้ด้วยตัวเองเท่านั้น

บริษัทจึงให้ความสำคัญในการบริหารจัดการหนี้ โดยยึดแนวทางการปฏิบัติทวงถามหนี้ตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ และประกาศที่เกี่ยวข้อง เช่น การติดตามทวงถามหนี้ในลักษณะที่ไม่รบกวนลูกหนี้ ใช้งานจากที่สุภาพ และไม่มีการขู่กรโชกคุกหน้ การคิดค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ในอัตราที่กฎหมายกำหนด (บริษัทไม่มีการคิดค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้จากลูกหนี้ รวมถึงไม่มีการคิดค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่นที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วย) เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญในการพัฒนาบุคลากรติดตามทวงถามหนี้ที่มีความเชี่ยวชาญ มีมนุษยสัมพันธ์และทักษะการสื่อสารที่ดีในการติดต่อสื่อสารกับลูกหนี้ เข้าใจถึงวัตถุประสงค์ในการเจรจา ซึ่งลูกหนี้แต่ละคนจะใช้วิธีการในการสื่อสารที่แตกต่างกัน เนื่องจากลูกหนี้แต่ละคนมีความแตกต่างกันไม่ว่าจะเป็นอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และปัจจัยอื่นๆ ดังนั้น ก่อนที่ทีมงานติดตามหนี้จะติดตามทวงถามหนี้กับลูกหนี้รายใดจะต้องศึกษาข้อมูลของลูกหนี้รายนั้นๆ ก่อนจะทำการเจรจาและติดตามทวงถามหนี้ รวมถึง บริษัทมีบริการแจ้งเตือนก่อนถึงวันชำระหนี้ผ่านหลายช่องทาง อาทิเช่น โทรศัพท์ SMS และ Line เป็นต้น และดำเนินการภายใต้พระราชบัญญัติการติดตามทวงถามหนี้อย่างเคร่งครัด

จากนโยบายและแนวทางการดำเนินการข้างต้น จึงทำให้ที่ผ่านมาบริษัทไม่เคยมีประวัติถูกร้องเรียนเกี่ยวกับการทวงถามหนี้เลย อย่างไรก็ตาม บริษัทก็ได้อนุมัตินโยบายการคุ้มครองและให้เป็นธรรมแก่พนักงานหรือผู้มีส่วนได้เสียที่แจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ บริษัท และหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท (Whistleblower Policy) เพื่อกำหนดผู้รับข้อร้องเรียน วิธีการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส ขั้นตอนการตรวจสอบข้อเท็จจริง และมาตรการคุ้มครองปกป้องผู้ที่แจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแส ซึ่งรวมถึงลูกหนี้ที่มีข้อร้องเรียนด้วย

### 4) การมีระบบสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพ

การบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการข้อมูลเป็นจำนวนมาก มีขั้นตอนการทำงานที่ค่อนข้างซับซ้อน ยุ่งยาก และใช้เวลานาน ประกอบกับบริษัทมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องทุกปี ทำให้ปริมาณข้อมูลบัญชีของลูกหนี้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศจึงมีบทบาทสำคัญในการช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทให้เกิดประโยชน์สูงสุด

บริษัทได้พัฒนาระบบงานบริหารการติดตามหนี้ (Debtor Portfolio Management System : DPMS) เพื่อใช้เป็นเครื่องมือเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบริษัทซึ่งระบบดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ในด้านการจัดเก็บข้อมูล การระบุสถานะของลูกหนี้ การค้นหาข้อมูลลูกหนี้และ

หลักประกันอย่างเป็นระบบ ช่วยลดข้อผิดพลาดในการคำนวณดอกเบี้ย ลดระยะเวลาในการทำงาน การออก รายงานต่างๆ เพื่อช่วยในการวิเคราะห์ และติดตามการรับชำระเงิน เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญ ในการพัฒนาปรับปรุงระบบ DPMS อย่างต่อเนื่องเพื่อให้ตอบสนองต่อการใช้งานของบริษัทยิ่งขึ้น รวมถึง การพัฒนาความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้ระบบงานดังกล่าวให้กับพนักงานของบริษัทเพื่อให้สามารถนำระบบ ดังกล่าวมาใช้ให้ประสิทธิภาพสูงสุดต่อบริษัท

ทั้งนี้ ปี 2567 บริษัท กลัยดิษฐ์ แอดไวซอรี เซอร์วิสেস จำกัด (“ผู้ตรวจสอบภายใน” หรือ “KAS”) ได้มี การเข้าตรวจสอบระบบควบคุมสารสนเทศ (Application Control) โดยได้สอบทานแล้ว พบว่าไม่มีประเด็น ข้อสังเกตใดๆ และบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด (“ผู้สอบบัญชี” หรือ “EY”) ได้มีการสอบทานการควบคุมทั่วไป ของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการประมวลผลข้อมูลทางบัญชีของบริษัท ซึ่งพบว่าไม่มีประเด็น ข้อสังเกตใดๆ เช่นเดียวกัน

## 5) การพัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างสม่ำเสมอ

ในการจัดหาและการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบริษัทโดยการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กับลูกหนี้หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง เพื่อให้ได้ข้อตกลงที่เป็นที่พึงพอใจของทุกฝ่ายเท่าที่เป็นไปได้ หรือการ ดำเนินการต่างๆ เกี่ยวข้องกับกระบวนการทางศาล จำเป็นต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถเฉพาะ ด้าน มีประสบการณ์ และมีทักษะที่หลากหลาย ทั้งในด้านการวิเคราะห์ความเสี่ยงในด้านต่างๆ ความสามารถ ในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ความสามารถในการประเมินมูลค่าและสภาพคล่องของหลักประกัน รวมถึงการมี ทักษะในการเจรจาและสื่อสารที่ดีเพื่อให้บรรลุข้อตกลงทั้ง 2 ฝ่าย เป็นต้น

บุคลากรของบริษัทจึงถือเป็นทรัพยากรที่มีความสำคัญอย่างมากต่อการพัฒนาองค์กรให้ก้าวทันกับความ เปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วและการเติบโตของบริษัทแบบยั่งยืน ดังนั้น บริษัทจึงเล็งเห็นถึงความสำคัญในการพัฒนา บุคลากรของบริษัทอย่างต่อเนื่อง ที่จะช่วยให้บุคลากรมีความเชี่ยวชาญในงานที่ทำมากขึ้น ลดข้อผิดพลาด ต่างๆ โดยจัดให้มีโครงการฝึกอบรมทั้งภายในและภายนอกองค์กร และมีการจัดหลักสูตรการฝึกอบรมให้ ตรงตามความต้องการพัฒนาทักษะของพนักงานแต่ละคน เพื่อเสริมสร้างความรู้ความสามารถ ความเข้าใจ เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ปฏิบัติงาน เพื่อนำไปพัฒนาและเพิ่มคุณค่าการทำงาน ของบุคลากรของบริษัทให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมถึงการสร้างทัศนคติและจิตสำนึกที่ดีในการปฏิบัติหน้าที่ การส่งเสริมให้เกิดทักษะการทำงานเป็นทีม รวมถึงการปลูกสร้างจิตสำนึกที่ดีต่อส่วนรวมทั้งภายในและภายนอก องค์กร ส่งเสริมให้บุคลากรของบริษัทมีส่วนร่วมในการลดปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ช่วยให้ลูกหนี้ดำเนิน ธุรกิจต่อไปได้ และบริษัทมีผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม

## ช่องทางการให้บริการและจำหน่าย

ช่องทางการให้บริการของธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และช่องทางการจำหน่ายของธุรกิจบริหารจัดการ สินทรัพย์สินรอกการขายของบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

### 1) ช่องทางการให้บริการสำหรับธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (ลูกหนี้ NPLs) ได้แก่

- ช่องทางการให้บริการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ : เป็นช่องทางที่ลูกหนี้ NPLs สามารถติดต่อเข้ามาเจรจา ขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ โดยลูกหนี้ NPLs สามารถติดต่อเพื่อขอเจรจาเบื้องต้นผ่านทางโทรศัพท์ก่อนที่จะนัดเข้ามาเจรจาอย่างเป็นทางการที่ทำการ สำนักงานใหญ่ของบริษัท

- ช่องทางการชำระเงินของลูกค้าหนี้ NPLs : ภายหลังจากที่มีการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เสร็จสิ้นแล้ว ลูกค้าหนี้ NPLs ของบริษัทสามารถชำระเงินผ่านช่องทางต่างๆ ได้หลายช่องทาง ได้แก่ ชำระเงินโดยการโอนเงิน หรือแคชเชียร์เช็ค หรือชำระเงินที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ได้ทั่วประเทศ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม หากลูกค้าหนี้ไม่สามารถชำระเงินได้ตามเงื่อนไขสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้เดิม บริษัทจะพิจารณาว่าจะปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้เงื่อนไขใหม่หรือจะดำเนินกระบวนการทางศาลต่อไป

**2) ช่องทางการจำหน่ายสำหรับธุรกิจบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย (NPA)** บริษัทมีช่องทางการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายที่หลากหลาย อาทิเช่น การฝากขายผ่านนิติบุคคลของโครงการที่ตั้งทรัพย์สิน การจัดหาตัวแทนขาย การจัดทำป้ายทรัพย์สินรอการขาย การจัดทำโบรชัวร์ การจัดทำช่องทางขายทางสื่อโฆษณาดิจิทัล เช่น Website และ Facebook เป็นต้น และเมื่อผู้ซื้อตกลงซื้อทรัพย์สินรอการขายจากบริษัทผู้ซื้อจะทำการชำระเงินเป็นแคชเชียร์เช็คให้กับบริษัท ณ วันที่ทำการโอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินรอการขายจากบริษัทเป็นผู้ซื้อ

## ลักษณะลูกค้าและลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และธุรกิจบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายของบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

- 1) กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบริษัท** คือ ลูกค้าหนี้ NPLs ที่บริษัทประมวลข้อมูลมาจากสถาบันการเงินหรือบริษัทบริหารสินทรัพย์อื่น ได้แก่
  - (1) ลูกค้าหนี้สินเชื่อธุรกิจ (Corporate Loan)
  - (2) ลูกค้าหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Housing Loan)
- 2) กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธุรกิจบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายของบริษัท** คือ นักลงทุนที่ต้องการซื้อทรัพย์สินเพื่อจำหน่ายต่อ ผู้ต้องการซื้อเพื่ออยู่อาศัย ผู้ที่ต้องการที่ดิน อาคารเพื่อการพาณิชย์ และอุตสาหกรรม และอื่นๆ

## นโยบายการกำหนดราคา

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจะพิจารณากำหนดตั้งแต่ขั้นตอนการตัดสินใจลงทุนซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ กล่าวคือ เมื่อสถาบันการเงินมีประกาศเชิญชวนเพื่อให้เข้าร่วมประมวลสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ บริษัทจะมีการพิจารณาในเบื้องต้นถึงความเหมาะสมของพอร์ตหนี้ให้มีความสอดคล้องตรงตามแผนธุรกิจของบริษัทโดยบริษัทจะพิจารณาเทียบเคียงกับหนี้ประเภทเดียวกันที่บริษัทเคยบริหารในอดีต รวมถึงพิจารณาจำนวนบัญชีลูกหนี้ คุณภาพของหลักประกัน สถานะกฎหมายของลูกค้า ค่าใช้จ่ายในการบริหารสินทรัพย์ระยะเวลาโดยประมาณที่จะได้รับกระแสเงินสด การถ่วงน้ำหนักในแต่ละ Scenario อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่คาดว่าจะได้รับ เพื่อกำหนดราคาอนุมัติซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่สามารถแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดได้ และยังคงรักษาอัตรากำไรตามที่บริษัทต้องการเพื่อให้เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายและการดำเนินงานต่างๆ โดยบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางในการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดเพื่อกำหนดราคาเข้าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพสำหรับสินทรัพย์ด้วยคุณภาพแต่ละประเภท เช่น ลูกค้าหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ลูกค้าหนี้สินเชื่อธุรกิจที่มีหลักประกัน และลูกค้าหนี้สินเชื่อธุรกิจที่ไม่มีหลักประกัน ไว้ในนโยบายการจัดซื้อและกำหนดราคาซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

นโยบายการกำหนดราคาจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จะพิจารณาจากราคาประเมินทรัพย์สินรอการขายที่ประเมินโดยผู้ประเมินทรัพย์สินอิสระที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ราคาตลาดของทรัพย์สินในบริเวณใกล้เคียง และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขายทรัพย์สินรอการขาย เปรียบเทียบกับมูลค่าทางบัญชีของทรัพย์สินรอการขาย โดยจะมีการทบทวนการกำหนดราคาขายทรัพย์สินรอการขายทุกปี



## ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อการเติบโตของธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจมีการขยายตัวจะเกิดการลงทุนทั้งในส่วนของภาครัฐและเอกชน ผู้ประกอบการต้องการแหล่งเงินทุนเพิ่มมากขึ้น ในขณะเดียวกันเมื่อเกิดการลงทุนทำให้เกิดการจ้างงาน ซึ่งทำให้กำลังซื้อของผู้บริโภคในการใช้จ่ายใช้สอยรวมถึงความต้องการลงทุนในสิ่งหาสินทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มสูงขึ้นตาม จึงเป็นโอกาสของสถาบันการเงินในการปล่อยสินเชื่อเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากผู้บริโภคและผู้ประกอบการมีความสามารถที่จะขอสินเชื่อเงินกู้จากสถาบันการเงินต่างๆ ดังนั้นเมื่อการปล่อยสินเชื่อจากสถาบันการเงินเพิ่มสูงขึ้น สินทรัพย์ด้วยคุณภาพจะเพิ่มสูงขึ้นไปตามจำนวนสินเชื่อรวมในระบบของสถาบันการเงิน ในทางกลับกัน หากเศรษฐกิจอยู่ในช่วงสภาวะถดถอย สินทรัพย์ด้วยคุณภาพจะเติบโตในอัตราที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับภาวะปกติ เนื่องจากมีโอกาสสูงที่ลูกหนี้จะไม่สามารถชำระเงินที่กู้ยืมจากสถาบันการเงินต่างๆ มีจำนวนเพิ่มขึ้น ดังนั้น ในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจถดถอย โอกาสที่สถาบันการเงินซึ่งเป็นผู้ปล่อยสินเชื่อจะนำสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจำหน่ายออกมาโดยการเปิดประมูลให้กับผู้สนใจเข้าร่วมประมูลจะมีจำนวนเพิ่มมากขึ้นตามไปด้วย

ทั้งนี้ ในช่วงหลายปีที่ผ่านมาสถาบันการเงินมีแนวโน้มบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพด้วยวิธีการขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเพิ่มสูงขึ้น เนื่องจากข้อดีหลายประการ อาทิ ไม่ต้องเสียทรัพยากรบุคคลไปกับการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และสถาบันการเงินจะได้รับเงินสดกลับไปทันที เพื่อทำการบริหารเงินสดในการปล่อยกู้ต่อในลูกหนี้ที่ดีรายอื่นๆ และไม่เสียค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีและบริหารทรัพย์สินรอการขายซึ่งไม่ใช่ธุรกิจหลักของสถาบันการเงิน ดังนั้น เมื่อภาพรวมสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในระบบเศรษฐกิจของสถาบันการเงินมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น จึงเป็นโอกาสทางธุรกิจของบริษัทในการจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเข้ามาบริหารจัดการได้มากขึ้นเช่นเดียวกัน

บริษัทมีการจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเพื่อนำมาบริหารจัดการหลักๆ 2 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในสัดส่วนที่ประมาณร้อยละ 70.00 : 30.00 ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งหมด และจากข้อมูลการเติบโตของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่กล่าวข้างต้น พบว่าสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทที่เน้นการลงทุนและจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพทั้งประเภทสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งสินทรัพย์ด้วยคุณภาพประเภทสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีหลักประกัน และมีอัตราการเติบโตสูงในช่วง 7 ปี ที่ผ่านมา ส่วนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพประเภทสินเชื่อธุรกิจ บริษัทไม่ได้เน้นลงทุนในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งแต่เน้นการลงทุนในบริษัทที่มีหลักประกันหรือพิจารณาจากความสามารถในการสร้างกระแสเงินสดเพื่อชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจเป็นหลัก ดังนั้น เมื่อภาพรวมการปล่อยสินเชื่อและแนวโน้มการเติบโตต่อเนื่องของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ผ่านมาจะส่งผลทำให้อุปทานในระบบยังมีอยู่มาก และเป็นโอกาสที่บริษัทจะสามารถเติบโตด้วยการขยายพอร์ตในการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพต่อไป

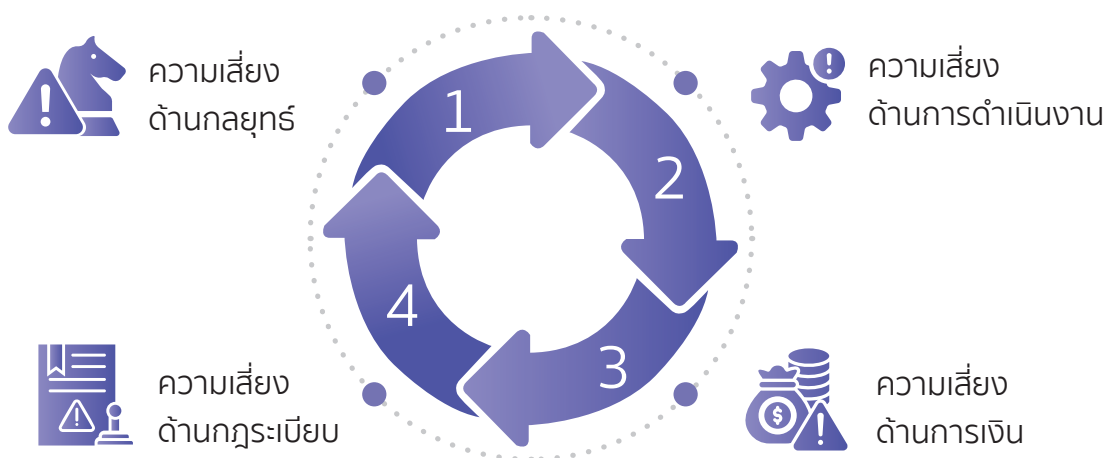
## 1.2 การบริหารจัดการความเสี่ยง

### นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทและบริษัทย่อยได้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมทั้งให้ความเห็นในการบริหารความเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายในองค์กรเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทอย่างเหมาะสม บริษัทจึงมีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร ฝ่ายจัดการและพนักงานทุกระดับจะมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดให้รวมกระบวนการบริหารความเสี่ยงเข้าไว้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการจัดทำแผนการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย และแผนการดำเนินงานของหน่วยงานต่างๆ โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทจะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและบริษัทย่อย โดยบริษัทดำเนินนโยบายตามกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) ตามมาตรฐานสากล Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission (COSO) โดยมีการประเมินความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกิจเติบโตอยู่บนพื้นฐานของความยั่งยืน และมีการวิเคราะห์และพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงใน 3 มิติ ได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม หรือ ESG ซึ่งจะส่งผลให้การดำเนินธุรกิจ และการลงทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืนภายใต้โครงสร้างและกรอบนโยบายความเสี่ยงที่บริษัทกำหนดซึ่งเชื่อมโยงกับการควบคุมและตรวจสอบภายในขององค์กรอย่างเป็นระบบ

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ดังนั้น ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทจึงเป็นความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจหลักของบริษัท และความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักซึ่งคือบริษัท บริหารสินทรัพย์ ภูเก็ต คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ”) รวมถึงบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมในอนาคต โดยปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัทได้กำหนดประเภทความเสี่ยง 4 ประเภทหลัก ได้แก่



## วัฒนธรรมด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการของบริษัทตระหนักดีว่าวัฒนธรรมองค์กรในการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบสำคัญต่อความสำเร็จของการบริหารความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงเป็นหน้าที่ของพนักงานทุกคนในองค์กร ตามโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของบุคลากรและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงอย่างชัดเจน เพื่อให้ทราบความเสี่ยงที่แท้จริง นอกเหนือจากการมีเครื่องมือและมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยงที่ดีการที่พนักงานในองค์กรกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ไม่ตรงกัน หรือมีกรอบความคิดที่ไม่สอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัทอาจทำให้เกิดข้อผิดพลาดในการตัดสินใจระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนที่จะได้รับ ดังนั้นบริษัทจึงได้กำหนดแนวทางในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- ผู้บริหารมีการกำหนดทิศทาง นโยบาย และแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง และสื่อสารวัตถุประสงค์และประโยชน์ที่จะได้รับจากการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไปยังพนักงานทุกคน เพื่อให้เกิดความตระหนักและเห็นคุณค่าของการบริหารความเสี่ยง เช่น การจัดกิจกรรม Townhall เป็นประจำทุกปี การสร้างนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงในอนาคตที่เห็นชอบร่วมกัน เป็นต้น
- การอบรมพัฒนาบุคลากรของบริษัทให้มีความรู้ความเข้าใจ สร้างความระมัดระวัง และตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อฝ่ายงานต่อองค์กรและต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งส่งเสริมให้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในองค์กร
- กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในหลักสูตรการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน
- บูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการตัดสินใจทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการ และการควบคุมภายในของบริษัท

## ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทแบ่งออกเป็น

ความเสี่ยงในการบริการ  
กระแสเงินสด



ความเสี่ยงจากการมีผล  
การดำเนินงาน



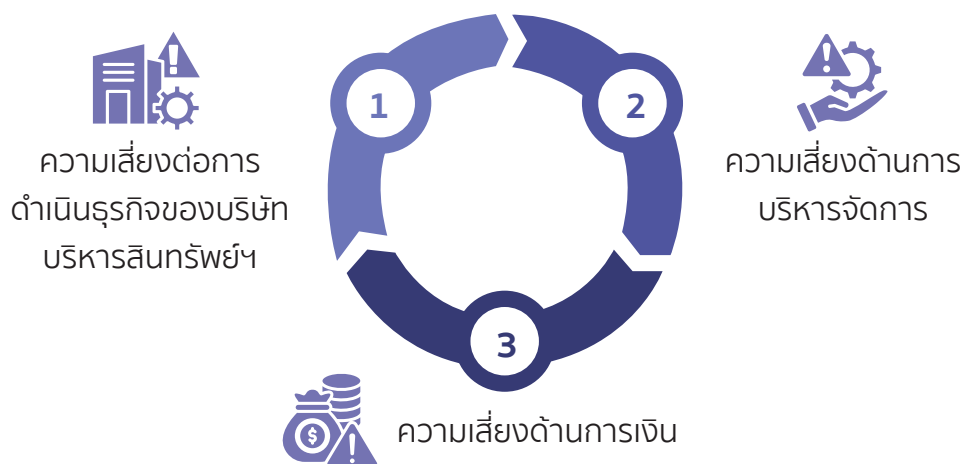
(1) ความเสี่ยงในการบริหารกระแสเงินสดซึ่งมีแหล่งที่มาหลักจากเงินปันผลที่จะได้รับจากบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่ไม่เป็นไปตามคาด เนื่องจากผลตอบแทนจากบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมไม่เป็นไปตามประมาณการ

เนื่องจากบริษัทจะมีกระแสเงินสดหลักมาจากเงินปันผลจากบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่บริษัทเข้าลงทุน โดยบริษัทไม่มีการประกอบธุรกิจที่ก่อให้เกิดรายได้ในจำนวนที่มีนัยสำคัญเป็นของตนเอง ดังนั้น กระแสเงินสดของบริษัทจึงขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่บริษัทเข้าลงทุน หากบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่บริษัทเข้าลงทุน ประสบกับอุปสรรคในการดำเนินงาน และได้รับผลกระทบทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และความสามารถในการจ่ายเงินปันผล จะส่งผลกระทบทางลบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท โดยภายหลังแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการเสร็จสิ้น บริษัทจะมีบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักและบริษัทย่อยอื่นๆ ดังนั้นความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทจะขึ้นอยู่กับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ซึ่งปัจจุบันบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ และบริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40.00 ของกำไรสุทธิของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และเงินสำรองต่างๆ อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร

(2) ความเสี่ยงจากการมีผลการดำเนินงานที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเป็นหลัก เนื่องจากบริษัท เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่นเป็นหลัก

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่นเป็นหลัก ผลการดำเนินงานของบริษัทจะมาจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่บริษัทเข้าลงทุน การตัดสินใจเลือกบริษัทที่จะเข้าลงทุนจึงมีความสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทเป็นอย่างมาก หากผลการดำเนินงานในอนาคตของธุรกิจใหม่ที่เข้าลงทุนไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง อาจส่งผลให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นลดลง อย่างไรก็ตาม บริษัทมีกระบวนการในการเลือกลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม โดยจะมีการวิเคราะห์จากผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และผลตอบแทนที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมก่อนการเข้าลงทุน นอกจากนี้บริษัทจะดำเนินการให้มีการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ โดยจะมีการสรรหาบุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ เพื่อศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ และกำหนดแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจที่สามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มเป้าหมายของแต่ละธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งจะกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวดรัดกุม และเหมาะสมกับธุรกิจนั้นๆ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

• ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทย่อยแบ่งออกเป็น



## 1) ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ

### ความเสี่ยงจากการจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในราคาที่ไม่เหมาะสม

บริษัทจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกันจากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (“ลูกหนี้ NPLs”) จากสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการทางการเงิน เพื่อนำมาบริหารจัดการต่อตามขั้นตอนของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือขั้นตอนของศาล ขึ้นอยู่กับสถานะของลูกหนี้ที่บริษัทรับโอนสิทธิเรียกร้องต่อจากเจ้าหนี้เดิม โดยมีจุดมุ่งหมายในการแก้ไขปัญหาหนี้เสียร่วมกันกับลูกหนี้ เพื่อให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้และสามารถดำเนินกิจการของตนต่อไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในขณะเดียวกันบริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนจากเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ ทั้งนี้ การที่บริษัทจะสามารถสร้างผลตอบแทนจากเงินลงทุนได้ตามเป้าหมายที่วางไว้ ปัจจัยที่สำคัญประการหนึ่ง คือ การกำหนดราคาประมูลซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในราคาที่เหมาะสม แต่เนื่องจากสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่บริษัทเข้าประมูลซื้อนั้นเป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีราคากลางที่แน่นอน ดังนั้น ก่อนการประมูลเข้าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพแต่ละครั้ง บริษัทต้องดำเนินการสอบทานข้อมูล (Due Diligence) สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยพิจารณาจากข้อมูลที่บริษัทได้รับจากสถาบันการเงินและผู้ประกอบการทางการเงินที่มีความประสงค์จะขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทซึ่งข้อมูลที่บริษัทได้รับด้านเอกสารนิติกรรมสัญญา มีข้อจำกัด ตลอดจนในการประเมินมูลค่าทรัพย์สินหลักประกันของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพก่อนเข้าประมูลนั้น บริษัทจะไม่สามารถเข้าไปในบริเวณของทรัพย์สินหลักประกันได้ อาจส่งผลให้บริษัทไม่สามารถทราบถึงสภาพภายในที่แท้จริงของทรัพย์สินได้ รวมถึงต้องคำนึงถึงราคาประมูลที่คู่แข่งจะเสนอเข้ามาเพื่อแข่งขันด้วย ดังนั้น ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถดำเนินการสอบทานข้อมูลและ/หรือคัดเลือกสินทรัพย์ด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพ อาจส่งผลให้บริษัทมีความเสี่ยงในการประเมินราคาประมูลซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพสูงกว่าราคาที่เหมาะสม ซึ่งปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อผลตอบแทนที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ความสามารถในการแข่งขัน ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทจึงให้ความสำคัญในเรื่องการกำหนดราคาประมูลซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยทีมจัดซื้อของบริษัทจะจัดตั้งทีม Due Diligence ที่ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญจากหลายหน่วยงาน เช่น แผนกบริหารสินทรัพย์ แผนกบัญชีและการเงิน และแผนกกฎหมาย เป็นต้น เพื่อทำการตรวจสอบและวิเคราะห์ข้อมูลลูกหนี้ให้ครอบคลุมทุกๆ ด้านที่สำคัญตามแนวทางที่บริษัทได้วางไว้ภายในระยะเวลาที่กำหนด เช่น การตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลสรุปลูกหนี้ที่ได้รับจากสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการทางการเงิน ประวัติลูกหนี้ ประเภทธุรกิจ เอกสารสัญญา และเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ สถานะคดีของลูกหนี้ อายุความตามกฎหมายของลูกหนี้ การสำรวจความมีตัวตนและสภาพของหลักประกัน และการสำรวจราคาตลาดของหลักประกันบริเวณใกล้เคียง เป็นต้น รวมถึงการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมจากผู้ขาย การวิเคราะห์สถานะการแข่งขัน และการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ในอนาคต โดยพิจารณาให้ครอบคลุมค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อ้างอิงข้อมูลสถิติในอดีตของบริษัทโดยบริษัทจะนำข้อมูลเหล่านี้มาใช้ในการกำหนดราคาในการเข้าประมูลซื้อที่เหมาะสมในอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่น่าพอใจ ทั้งนี้ การเข้าร่วมประมูลหรือซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพทุกครั้งจะต้องได้รับการกลั่นกรองจากทีมจัดซื้อของบริษัทและได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติตามลำดับขั้นของอำนาจอนุมัติ ซึ่งขึ้นอยู่กับขนาดของมูลค่าเงินลงทุน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของอัตราผลตอบแทนของเงินลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุนเป็นสำคัญ



## ความเสี่ยงจากความสามารถในการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบริษัทและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

หลังจากบริษัทได้รับโอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้จากเจ้าหนี้เดิมเรียบร้อยแล้ว บริษัทจะนำลูกหนี้ที่ประมวลได้มาบริหารจัดการตามสถานะของลูกค้าที่ได้รับมา โดยบริษัทจะเร่งดำเนินการติดต่อลูกหนี้เพื่อทำการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ หรือลูกหนี้ที่เจ้าหนี้เดิมได้ดำเนินการฟ้องร้องคดีในศาลแล้ว บริษัทจะเร่งจัดทำคำร้องขอสมมติเพื่อดำเนินการขอสมมติทางคดีเป็นคู่ความแทนเจ้าหนี้เดิม หรือในกรณีที่ศาลได้มีคำพิพากษาแล้ว บริษัทจะดำเนินการสมมติเป็นเจ้าหนี้ตามคำพิพากษา เพื่อที่บริษัทจะได้ดำเนินการบริหารจัดการต่อไป

ทั้งนี้ หากบริษัทไม่สามารถเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้อันเนื่องมาจากสาเหตุใดก็ตาม หรือภายหลังปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระเงินตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน อาจทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสในการนำเงินรับชำระหนี้ไปใช้ในการดำเนินงานส่วนอื่น หรือต้องเสียเวลาและค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมเพื่อเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ และในบางครั้งเมื่อบริษัทติดตามถึงที่สุดแล้วอาจต้องดำเนินการผ่านกระบวนการต่างๆ เช่น กระบวนการทางศาล หรือ การบังคับทรัพย์หลักประกัน เป็นต้น ซึ่งกระบวนการเหล่านี้ต้องใช้ระยะเวลา มีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้น และต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือนโยบายภาครัฐที่ใช้บังคับในขณะนั้น ซึ่งอาจทำให้กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับไม่เป็นตามเป้าหมายที่บริษัทกำหนดไว้ และในบางกรณีบริษัทอาจไม่มีสิทธิในการบังคับทรัพย์หลักประกันเป็นลำดับแรก หรือบางกรณีเจ้าหนี้รายอื่นอาจมีบุริมสิทธิในลำดับที่ดีกว่าเหนือทรัพย์หลักประกันดังกล่าว หรือในบางกรณีบริษัทอาจไม่สามารถดำเนินการเรียกเก็บเงินจากการบังคับหลักประกันให้ครอบคลุมต้นทุนเงินลงทุนของบริษัทหรือบางกรณีบริษัทต้องทำการสืบทายเพื่อฟ้องส่วนต่างเพิ่มเติม ซึ่งทำให้บริษัทเสียค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมและทำให้ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับลดลง ดังนั้นความสามารถในการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพอย่างไม่มีประสิทธิภาพภายในระยะเวลาที่เหมาะสมและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าไม่เป็นไปตามที่บริษัทคาดการณ์จึงเป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับของบริษัท ดังนั้น เพื่อให้การบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้มีประสิทธิภาพ บริษัทจึงไม่ได้มุ่งเน้นเฉพาะการบริหารจัดการภายหลังจากได้สินทรัพย์ด้วยคุณภาพมาแล้วเท่านั้น แต่บริษัทให้ความสำคัญตั้งแต่ขั้นตอนการคัดเลือกลงทุนในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่บริษัทมีความชำนาญและมีศักยภาพในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ รวมถึงการให้ความสำคัญกับการวิเคราะห์มูลค่าของหลักประกัน และสถานะคดีของลูกค้าในปัจจุบัน ซึ่งในการพิจารณาเข้าประมวลซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพแต่ละครั้ง บริษัทจะต้องดำเนินการสอบทานข้อมูล (Due Diligence) ของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพอย่างละเอียดรอบคอบ โดยวิเคราะห์ประเภทของหนี้ อายุของลูกค้า มูลค่าหลักประกัน ฐานะการเงิน ประเภทธุรกิจ และประวัติการจ่ายชำระเงินในอดีตของลูกค้า ประกอบการพิจารณาลงทุนตามที่ได้กล่าวไว้ในข้อ 2.2.1.1 ซึ่งจะช่วยให้เพิ่มโอกาสในการได้รับชำระเงินภายในกรอบระยะเวลาที่ประเมินไว้ได้อย่างเหมาะสมและแม่นยำมากยิ่งขึ้น

สำหรับการบริหารจัดการภายหลังจากได้รับโอนสิทธิเรียกร้องในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมาแล้ว บริษัทจะเร่งดำเนินการติดต่อลูกหนี้เพื่อทำการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ร่วมกัน โดยพยายามจัดสรรวงจการจ่ายชำระเงินให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และให้ความสำคัญในการจัดเก็บหนี้ให้มีการติดตามการจัดเก็บหนี้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ โดยยึดแนวทางการปฏิบัติทางกฎหมายนี้ตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ และประกาศที่เกี่ยวข้อง เช่น การติดตามทวงถามหนี้ในลักษณะที่ไม่รบกวนลูกหนี้ ใช้งานจากที่สุภาพ ไม่มีการขู่กรโชกคุกคาม เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญในการพัฒนาบุคลากรติดตามทวงถามหนี้ที่มีความเชี่ยวชาญ มีมนุษยสัมพันธ์และทักษะการสื่อสารที่ดีในการติดต่อสื่อสารกับลูกหนี้ เข้าใจถึงวัตถุประสงค์ในการเจรจา ดังนั้น ก่อนที่ทีมงานติดตามหนี้จะติดตามทวงถามหนี้กับลูกหนี้รายใดจะต้องศึกษาข้อมูลของลูกค้ารายนั้นๆ ก่อนจะทำการเจรจาและติดตามทวงถามหนี้ รวมถึงมีการแจ้งเตือนล่วงหน้าไปยังลูกหนี้ก่อนวันครบกำหนดชำระหนี้ นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้มีการจัดทำรายงาน พร้อมทั้งให้ระบุสาเหตุและแนวทางแก้ไขในกรณีไม่สามารถติดตามและทวงถามหนี้ตามเป้าหมาย

ที่กำหนด พร้อมทั้งจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่อติดตามผลการจัดเก็บเงินและความคืบหน้าทางคดีอย่างใกล้ชิดเป็นประจำทุกเดือน เพื่อปรับปรุงและหาแนวทางในการแก้ไขเมื่อพบเจอปัญหาและพัฒนาการทำงานอย่างต่อเนื่อง

ในกรณีที่ลูกหนี้ที่บริษัทรับโอนสิทธิเรียกร้องมาจากเจ้าหนี้เดิมอยู่ในขั้นตอนของศาล และบริษัทได้ดำเนินการสวมสิทธิเรียบร้อยแล้ว หรือในกรณีที่ศาลพิพากษาและมีการบังคับคดี เพื่อขายทอดตลาดหลักประกันและนำเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดมาจ่ายชำระหนี้ให้กับบริษัท ดังนั้น บริษัทจะต้องทำการติดตามการประมูลขายหลักประกันดังกล่าวอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ราคาประมูลขายหลักประกันเป็นไปตามเป้าหมายที่บริษัทได้วางไว้ในกรณีที่ราคาต่ำกว่าจะประมูลขายต่ำไป และบริษัทพิจารณาแล้วเห็นโอกาสที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มจากหลักประกันนั้นได้ บริษัทอาจทำการประมูลหลักประกันนั้นไว้เอง เพื่อนำไปพัฒนาเป็นทรัพย์สินรอการขายต่อไป

### ความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามให้ลูกหนี้ชำระหนี้

ผลการดำเนินงานของบริษัทขึ้นอยู่กับความสามารถในการจัดเก็บหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระหว่างบริษัทกับลูกหนี้แต่ละราย แต่เนื่องจากลูกหนี้ของบริษัทเป็นลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นหนี้มีปัญหาจากสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินมาตั้งแต่ตอนที่บริษัทซื้อลูกหนี้นี้ดังกล่าวแล้ว ซึ่งลูกหนี้นี้ดังกล่าวมักจะมีปัญหาด้านฐานะทางการเงิน สภาพคล่อง และความสามารถในการชำระหนี้อยู่ก่อนแล้ว จึงทำให้บริษัทมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้

บริษัทได้ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าวและได้จัดให้แผนกบริหารสินทรัพย์ทำหน้าที่ติดตามหนี้อย่างใกล้ชิด โดยจะมีการแจ้งเตือนลูกหนี้ทางโทรศัพท์หรือข้อความทางโทรศัพท์ล่วงหน้าก่อนถึงกำหนดเวลาชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย เพื่อเป็นการกระตุ้นให้ลูกหนี้ชำระหนี้ให้แก่บริษัทตามกำหนด และในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้สะสมเกินกว่ากรอบเวลาที่บริษัทกำหนดไว้ บริษัทก็จะเริ่มกระบวนการทางกฎหมาย โดยการส่งจดหมาย (Legal Notice) แจ้งบอกเลิกสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้และแจ้งบังคับจำนอง(ถ้ามี) ให้แก่ลูกหนี้ทันที เพื่อให้กระบวนการทางกฎหมายเริ่มต้นโดยเร็วที่สุด ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทได้รับชำระหนี้ตามกระบวนการทางกฎหมายเร็วที่สุดด้วยเช่นกัน รวมถึงบริษัทจะปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราผิดนัดชำระเพื่อรักษาสิทธิที่บริษัทพึงได้รับตามกฎหมาย นอกจากนี้ บริษัทยังได้กำหนดให้มีการจัดทำรายงานการจัดเก็บหนี้และสถานะของลูกหนี้เสนอให้แก่คณะกรรมการบริหารรับทราบเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มีการติดตามการดำเนินงานของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

### ความเสี่ยงจากการจัดซื้อลูกหนี้สินเชื่อบริษัทที่ไม่มีหลักประกัน

การลงทุนในลูกหนี้สินเชื่อบริษัทที่ไม่มีหลักประกันนั้น หากเกิดเหตุการณ์ที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ให้กับบริษัทได้ บริษัทจะต้องดำเนินการฟ้องร้อง เพื่อบังคับคดีกับทรัพย์สินอื่นของลูกหนี้ ส่งผลให้บริษัทมีภาระค่าใช้จ่ายมากขึ้น รวมถึงการเก็บเงินชำระหนี้อาจไม่เป็นไปตามประมาณการ ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนจากการบริหารจัดการไม่เป็นไปตามเป้าที่ตั้งไว้ อย่างไรก็ตามบริษัทได้ให้ความสำคัญในการพิจารณาประเมิน และกำหนดราคาซื้อลูกหนี้ทุกครั้ง ที่เข้าประมูลซื้อลูกหนี้ โดยเฉพาะการซื้อลูกหนี้สินเชื่อบริษัทที่ไม่มีหลักประกัน และได้กำหนดแนวทางการตรวจสอบข้อมูลลูกหนี้และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้ประกอบในการพิจารณากำหนดราคาซื้อที่มีความเข้มข้นมากกว่าการซื้อลูกหนี้ประเภทอื่น โดยหลักเกณฑ์ที่บริษัทใช้ในการพิจารณากำหนดราคาซื้อลูกหนี้สินเชื่อบริษัทที่ไม่มีหลักประกัน ได้แก่ การพิจารณาภาระหนี้คงเหลือ การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ การพิจารณายอดผ่อนชำระหนี้ที่บริษัทคาดว่าจะได้รับเทียบกับประวัติการผ่อนชำระหนี้ในอดีตที่ลูกหนี้ผ่อนชำระกับเจ้าหนี้เดิม การพิจารณาแผนธุรกิจ การพิจารณาแผนการชำระหนี้ในอนาคตตามแผนฟื้นฟูกิจการ และ/หรือสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้เดิม และมูลค่าบังคับขายทรัพย์สินที่ไม่มีภาระผูกพันกับเจ้าหนี้รายอื่นๆ ที่อยู่ในสถานะเดียวกัน เป็นต้น



รวมถึงการวิเคราะห์งบการเงิน และภาวะอุตสาหกรรม โดยคำนึงถึงปัจจัยที่จะส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต และประเมินความเสี่ยงอย่างรอบด้านสอดคล้องกับผลตอบแทนที่บริษัทคาดว่าจะได้รับ

นอกจากนี้ หากการซื้อลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจที่ไม่มีหลักประกันดังกล่าวเข้าเกณฑ์การกระจุกตัวตามนโยบายการกระจุกตัวของลูกหนี้ กล่าวคือ มีขนาดมากกว่าร้อยละ 10.00 ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ หรือมากกว่าร้อยละ 10.00 ของส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ต้องมีการประเมินความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้เพิ่มขึ้น ก่อนนำเสนอผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการเข้าซื้อ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ไม่ได้มีการเข้าลงทุนในลูกหนี้ประเภทไม่มีหลักประกันที่เข้าเกณฑ์การกระจุกตัวตามนโยบายดังกล่าวในปี 2567 และปัจจุบันลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจที่ไม่มีหลักประกันของบริษัทยังอยู่ระหว่างการผ่อนชำระหนี้

อย่างไรก็ตาม แม้ว่าบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จะมีกระบวนการวิเคราะห์และประเมินลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจที่ไม่มีหลักประกันเป็นอย่างดีแล้ว แต่ก็อาจเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจที่ไม่มีหลักประกัน จะไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้ตามแผนการชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการ(ถ้ามี) และ/หรือสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้เดิม(ถ้ามี) ได้ ดังนั้นเพื่อให้การเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของความระมัดระวัง และแสดงข้อมูลทางการเงินที่สะท้อนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จึงมีการกำหนดนโยบายการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (“ECL”) โดยพิจารณาถึงปัจจัยและสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตของลูกหนี้ ซึ่งในการจัดทำสถานการณ์ (Scenarios) จะต้องพิจารณาเป็นรายลูกหนี้ โดยให้คำนึงถึงหลักความระมัดระวัง ความเสี่ยงต่างๆ ให้ครอบคลุม และความเป็นไปได้ในกรณีต่างๆ และต้องมีข้อมูลสนับสนุนเพียงพอและเชื่อถือได้ โดยการจัดทำงบการเงินตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นมาบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ กำหนดให้มีการสอบทานความเหมาะสมของโมเดลและสมมติฐานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และสมมติฐานดังกล่าวต้องผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ ทั้งนี้ ภายหลังจากตั้งค่า ECL ตามประมาณการกระแสเงินสดแล้ว บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จะพิจารณาค่า ECL ส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ให้ครอบคลุมดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ยกเว้นกรณีลูกหนี้ที่มีการทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้และยังสามารถชำระหนี้ได้ และลูกหนี้ที่รอรับเงินจากกรมบังคับคดี(กรณีที่บุคคลภายนอกประมุขทรัพย์และวางเงินซื้อครบแล้ว) ทั้งนี้ ภายหลังจากดำเนินการตามแผนปรับโครงสร้างฯ แล้วเสร็จ แนวทางการตั้ง ECL รวมถึงสมมติฐานจะผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ซึ่งขอบเขตอำนาจหน้าที่จะครอบคลุมทั้งบริษัทฯ และบริษัทย่อย

จากนโยบายและแนวทางการซื้อและการบริหารจัดการลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจที่ไม่มีหลักประกัน และนโยบายการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (“ECL”) ที่กล่าวมาข้างต้น โดยพิจารณาถึงปัจจัยและสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตของลูกหนี้ ซึ่งในการจัดทำสถานการณ์ (Scenarios) จะต้องพิจารณาเป็นรายลูกหนี้ โดยให้คำนึงถึงหลักความระมัดระวัง ประกอบกับปัจจุบัน ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจที่ไม่มีหลักประกันรายใหญ่ สามารถผ่อนชำระให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้ตามแผนฟื้นฟูกิจการ และ/หรือสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังนั้น บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีความเชื่อมั่นว่าความเสี่ยงดังกล่าวถูกสะท้อนในการตั้ง ECL ตามนโยบายการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างสมเหตุสมผลแล้วในงบการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ

## ความเสี่ยงจากการจัดซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในปริมาณที่ไม่เหมาะสม

ปริมาณสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้นตามปริมาณการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศ และมีแนวโน้มที่จะเพิ่มสูงขึ้นไปอีกหากเกิดภาวะวิกฤตทางเศรษฐกิจ ซึ่งสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในระบบธนาคารพาณิชย์ (Gross NPLs) มีปริมาณเพิ่มสูงขึ้นจาก 523.26 พันล้านบาท ในปี 2563 เป็น 530.74 พันล้านบาท ในปี 2564 ก่อนที่จะปรับลดลงมาเป็น 499.20 พันล้านบาท ในปี 2565 และมีปริมาณ 492.80 พันล้านบาท ในไตรมาส 4 ปี 2566 และเพิ่มขึ้นเป็น 519.11 พันล้านบาทในไตรมาส 3 ปี 2567 ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดไวรัสโควิด 19 (“COVID-19”) การเพิ่มขึ้นของปริมาณสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวจึงนับเป็นโอกาสทางธุรกิจของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อย่างไรก็ตามหากบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จัดซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเข้ามาในพอร์ตเพิ่มสูงขึ้นมาก และ/หรือไม่สอดคล้องและ/หรือไม่เหมาะสมกับความชำนาญ ขนาดขององค์กร และขนาดของเงินทุนของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ก็อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้เช่นกัน

บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้กำหนดให้มีการนำเสนอแผนธุรกิจประจำปี ซึ่งจะประกอบไปด้วยกรอบเงินลงทุนที่จะใช้ในการจัดซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและประเภทของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่จะจัดซื้อรวมถึงแผนกำลังพลประจำปี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาความเหมาะสมของแผนดังกล่าว

นอกจากนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ยังได้พัฒนาระบบงานบริหารการติดตามหนี้ (DPMS) เพื่อนำมาช่วยเสริมการบริหารจัดการข้อมูลและรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต เพื่อให้พนักงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีระบบฐานข้อมูลของลูกค้าในแต่ละราย สามารถนำไปบริหารจัดการได้อย่างถูกต้องตามขั้นตอนและมีข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน โดยระบบ DPMS จะรองรับตั้งแต่ขั้นตอนการรับโอนสิทธิ การคำนวณภาระหนี้ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การรับชำระหนี้ การรับรู้รายได้ตามมาตรฐานทางบัญชี การจัดการข้อมูลของหลักประกัน และการจัดการข้อมูลด้านกฎหมาย และบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ยังคงพัฒนาระบบ DPMS ในส่วนงานต่างๆ ต่อไป เช่นการออกใบเสร็จ การจัดการข้อมูลด้านกฎหมาย และการบริหารจัดการด้านสินทรัพย์รอการขาย เพื่อสามารถนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจได้อย่างเต็มรูปแบบทุกส่วนงาน

## ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขันระหว่างผู้ประกอบการในอุตสาหกรรม

การประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อยู่ภายใต้ขอบเขต หลักเกณฑ์ เงื่อนไขที่กำหนดตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์มีทั้งหมด 89 บริษัท (ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 31 ธันวาคม 2567) ซึ่งบริษัทเอกชนที่สนใจทำธุรกิจนี้ส่วนหนึ่งมาจากการมีธุรกิจเดิมที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ เช่น เคยทำธุรกิจติดตามหนี้ หรือสำนักงานกฎหมาย และขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจมาจากการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเพิ่มเติม หรือนิติบุคคลต่างประเทศที่มาจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ในประเทศไทย และอีกส่วนหนึ่งอาจเกิดจากบริษัทเอกชนที่มองเห็นโอกาสทางธุรกิจ โดยเฉพาะในช่วงที่เกิดวิกฤตโควิด-19 หรือวิกฤตทางเศรษฐกิจ เป็นต้น

ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมีแนวโน้มอัตราการเติบโตที่ดี จึงทำให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ยังคงมีความเสี่ยงที่ผู้ประกอบการรายใหม่จะเข้ามาแข่งขันในธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเพิ่มมากขึ้นได้ทั้งในรูปแบบของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ และผู้ประกอบการทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงิน ซึ่งอาจทำให้โอกาสในการชนะการประมูลซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพลดลงได้ เนื่องจากจำนวนผู้เข้าร่วมประมูลอาจเพิ่มขึ้น การแข่งขัน

ในด้านราคาและความพร้อมทางด้านเงินลงทุนอาจทวีความรุนแรงมากขึ้น และอาจทำให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ไม่สามารถจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมาบริหารเพิ่มเติมได้ตามเป้าหมายที่วางไว้ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร ฐานะการเงิน และการเติบโตของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ในระยะยาวได้

อย่างไรก็ตาม การประกอบธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ผู้ประกอบกิจการจำเป็นต้องมีใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจ มีความพร้อมทางด้านเงินลงทุน และมีประสบการณ์และความชำนาญเฉพาะด้าน เช่น การพิจารณาและกำหนดราคาซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ การพิจารณามูลค่าและสภาพคล่องของหลักทรัพย์ มีศักยภาพในการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การดำเนินคดีทางกฎหมาย และการขายทอดตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงการดูแลทรัพย์สินรอการขาย และการขายทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น ซึ่งกระบวนการต่างๆ เหล่านี้จะต้องใช้ทักษะของบุคลากร รวมทั้งต้องประเมินระยะเวลาและค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการหนี้ที่สอดคล้องกับการดำเนินงานได้จริง ดังนั้น หากผู้ประกอบการรายใหม่มีคุณสมบัติดังกล่าวไม่ครบถ้วน อาจส่งผลให้มีต้นทุนในการบริหารงานสูงกว่าคู่แข่งรายอื่น หรือทำให้ศักยภาพในการแข่งขันไม่เท่าเทียมกับผู้ประกอบการรายเดิมที่มีอยู่ เห็นได้จากบริษัทบริหารสินทรัพย์เอกชนหลายแห่งที่จัดตั้งขึ้นมาแล้วแต่ยังไม่สามารถทำกำไรได้ และไม่ได้มีการบริหารงานอย่างต่อเนื่อง บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จึงประเมินว่าโอกาสที่ผู้ประกอบการรายใหม่จะเข้าสู่ตลาดและเกิดการแข่งขันอย่างรุนแรงมีไม่มากนัก ประกอบกับที่ผ่านมาบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ พยายามที่สร้างและรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินซึ่งเป็นผู้ขาย เพื่อเพิ่มโอกาสในการจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพได้มากขึ้น และด้วยผู้บริหารของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ที่มีประสบการณ์ในธุรกิจด้านการเงินมากกว่า 20 ปี และทีมงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ที่มีประสบการณ์ในธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมากกว่า 10 ปี รวมถึงมีระบบฐานข้อมูลและการทำงานที่มีมาตรฐาน บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จึงเชื่อมั่นว่าบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จะสามารถแข่งขันในอุตสาหกรรมได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าถึงแม้ว่าในอนาคตอาจมีผู้ประกอบการรายใหม่เพิ่มขึ้น แต่มูลค่าของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินในระบบเศรษฐกิจมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องเช่นเดียวกัน จากข้อมูลในช่วง 12 ปีที่ผ่านมา สินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงิน (Gross NPLs) มีจำนวนเพิ่มขึ้นจาก 266.12 พันล้านบาท ในปี 2554 เป็น 519.11 พันล้านบาท ในไตรมาส 3 ปี 2567 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) เท่ากับร้อยละ 7.0 ต่อปี ดังนั้น เมื่อภาพรวมสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินในระบบเศรษฐกิจมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น จึงเป็นโอกาสทางธุรกิจของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ในการจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเข้ามาบริหารจัดการได้มากขึ้นเช่นเดียวกัน บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ เชื่อมั่นว่ามีสถาบันการเงินอีกหลายแห่งจะดำเนินการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของตนเองด้วยการขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพออกมายังตลาดในอนาคตอย่างต่อเนื่องและเพียงพอสำหรับผู้ประกอบการในธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ดังนั้น บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ เชื่อว่าความเสี่ยงจากการที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จะไม่มีสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมาบริหารจัดการเพิ่มเติมหรือความเสี่ยงจากการมีสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไม่เพียงพอต่อตลาดอยู่ในระดับต่ำ

## ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ

### 1. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีลูกหนี้ที่มีสัดส่วนประมาณร้อยละ 30.4 ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จำนวน 1 ราย โดยเป็นลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจที่มีหลักประกัน ทำให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ ซึ่งหากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวลงและมีผลกระทบต่ออุตสาหกรรมของลูกหนี้ดังกล่าว ก็อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ด้วย ซึ่งก็จะส่งผลกระทบต่อมายังผลการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จึงได้กำหนดนโยบายการกระจุกตัวของลูกหนี้เพื่อกำหนดกรอบการลงทุนสำหรับการซื้อลูกหนี้รายใหม่และหลักเกณฑ์ในการติดตามดูแลสำหรับลูกหนี้ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้ซื้อมาแล้ว เพื่อเป็นกรอบในการบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดยได้กำหนดให้ลูกหนี้ที่มีหลักประกันจะถือว่าเป็นลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration) ก็ต่อเมื่อมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิคงเหลือของลูกหนี้รวมกันมากกว่าร้อยละ 25.00 ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ และลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน จะถือว่าเป็นลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration) ก็ต่อเมื่อมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิคงเหลือของลูกหนี้รวมกันมากกว่าร้อยละ 10.00 ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ หรือมากกว่าร้อยละ 10.00 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ โดยปัจจุบันคณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติซื้อลูกหนี้รายใหม่และการติดตามดูแลลูกหนี้ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้ซื้อมาแล้วที่จัดเป็นลูกหนี้รายใหญ่ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว และมีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาทั้งจากตัวชี้วัดเชิงปริมาณ เช่น ประวัติการชำระหนี้ และผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของลูกหนี้ เป็นต้น และตัวชี้วัดเชิงคุณภาพ เช่น ภาวะอุตสาหกรรมของลูกหนี้ สถานะทางกฎหมายของลูกหนี้ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีลูกหนี้ที่จัดเป็นลูกหนี้รายใหญ่ตามนโยบายดังกล่าวที่ต้องติดตามดูแลมากกว่าปกติจำนวน 1 ราย ซึ่งเป็นลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจที่มีหลักประกัน โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีการรายงานความคืบหน้าทางคดีต่อคณะกรรมการบริษัททุกเดือน และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงบริษัท ในท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ทุกไตรมาส

สำหรับลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจที่ไม่มีหลักประกันจะเป็นลูกหนี้ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ให้ความสำคัญตั้งแต่การพิจารณาเข้าซื้อโดยจะมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาที่เข้มงวดกว่ากรณีเป็นลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจที่มีหลักประกัน มีการพิจารณาว่าลูกหนี้มีศักยภาพในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และผ่อนชำระคืนให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ พิจารณาจากหลายๆ ปัจจัยประกอบกัน อาทิเช่น แผนในการดำเนินธุรกิจ ประสิทธิภาพการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับเพียงพอที่จะทยอยจ่ายชำระหนี้ให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้ ภาวะอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของลูกหนี้ ประวัติการชำระหนี้ที่ผ่านมาของลูกหนี้ และในกรณีที่ลูกหนี้ล้มละลายจะต้องทำการเฉลี่ยทรัพย์สินที่ไม่มีภาระผูกพันกับเจ้าหนี้รายอื่นๆ ในสถานะเดียวกัน เป็นต้น สำหรับการลงทุนในลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจที่มีหลักประกันของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ พบว่าหลักประกันมีมูลค่าครอบคลุมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับซึ่งในกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และ/หรือมีการบังคับขายทอดตลาดหลักประกัน บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืนจากการขายหลักประกันดังกล่าว นอกจากนี้ภายหลังจากที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้มีการซื้อลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจแล้ว บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีการติดตามและทบทวนความเสี่ยงของลูกหนี้แต่ละรายเป็นประจำทุกไตรมาสและพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (“ECL”) ให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่อาจเพิ่มขึ้นของลูกหนี้แต่ละรายเมื่อสถานการณ์ได้เปลี่ยนแปลงไปจากที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้ประมาณการไว้ โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจที่ไม่มีหลักประกัน 3 ราย ซึ่งไม่ได้อยู่ในเกณฑ์กระจุกตัวของลูกหนี้ โดยยังคงมีการรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงบริษัท ในท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) เช่นเดียวกัน

## 2. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิประเภทลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิประเภทลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่มีการกระจุกตัวในลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรก ประกอบกับลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยทั้งหมดเป็นลูกหนี้สินเชื่อที่มีหลักประกันทั้งหมด ซึ่งในกรณีที่ลูกหนี้ไม่จ่ายชำระหนี้ตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และ/หรือมีการบังคับขายทอดตลาดหลักประกันของลูกหนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืนจากการขายหลักประกันดังกล่าว

## ความเสี่ยงจากการประเมินราคาขายทอดตลาดหลักประกันไม่เหมาะสม

เมื่อกระบวนการทางกฎหมายมาถึงขั้นตอนขายทอดตลาดหลักประกันของลูกค้านี้ กรมบังคับคดีจะเป็นผู้ดำเนินการขายทรัพย์สินของลูกค้าด้วยวิธีการประมูล เพื่อนำเงินที่ได้จากการขายทรัพย์สินดังกล่าวมาจ่ายชำระให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ในฐานะเจ้าหนี้ โดยกรมบังคับคดีจะเป็นผู้กำหนดราคาขั้นต่ำที่ใช้ในการประมูล ซึ่งหากบุคคลภายนอกประมูลซื้อทรัพย์สินดังกล่าวไปในราคาที่ต่ำกว่าที่ควรจะเป็น ก็จะทำให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ในฐานะเจ้าหนี้เสียประโยชน์ได้ ดังนั้น บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จึงส่งตัวแทนเข้าร่วมการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าทุกครั้งเพื่อรักษาสิทธิของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จะมีการกำหนดราคาขั้นต่ำที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ยอมรับได้เพื่อเป็นเกณฑ์ในการเข้าร่วมการประมูล ซึ่งหากราคาที่บุคคลภายนอกประมูลซื้อต่ำกว่าราคาขั้นต่ำที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ กำหนด บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ก็จะประมูลซื้อทรัพย์สินนั้นเอามาเป็นทรัพย์สินรอการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ เอง เพื่อนำไปบริหารจัดการและจำหน่ายออกไปในภายหลัง

ทั้งนี้ หากบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ประเมินราคาขั้นต่ำของทรัพย์สินหลักประกันขายทอดตลาดผิดพลาด และประมูลซื้อมาในราคาที่สูงเกินไป ก็จะทำให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อาจประสบปัญหาในการขายทรัพย์สินดังกล่าวออกไป ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและสภาพคล่องของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้

อย่างไรก็ตาม บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ กำหนดให้มีการประเมินราคาขั้นต่ำของทรัพย์สินหลักประกันดังกล่าวอย่างละเอียดรอบคอบ โดยพิจารณาจากราคาประเมินทรัพย์สินที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ฉบับล่าสุดที่เป็นปัจจุบัน ราคาตลาดของทรัพย์สินหลักประกันในบริเวณใกล้เคียงกันที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ทำการสำรวจเอง และผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน อย่างไรก็ตาม ราคาขายทอดตลาดหลักประกันจะได้รับการอนุมัติตามลำดับ ขึ้นตามขอบเขตอำนาจที่กำหนดไว้ตามมูลหนี้และมูลค่าหลักประกันของลูกค้า โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของอัตราผลตอบแทนเป็นสำคัญ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จึงมีความมั่นใจว่าบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จะสามารถประเมินราคาขายทอดตลาดหลักประกันที่สมเหตุสมผลในเชิงพาณิชย์และสามารถแข่งขันได้ นอกจากนี้ หากกรณีที่ราคาขายทอดตลาดหลักประกันในกรมบังคับคดีต่ำกว่าเป้าหมายที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ วางไว้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จะเป็นผู้ประมูลซื้อหลักประกันดังกล่าวโดยนำมาบริหารจัดการเป็นทรัพย์สินรอการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ด้วยการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับทรัพย์สินรอการขายโดยจะทำการปรับปรุงทรัพย์สินรอการขายให้มีสภาพดีพร้อมใช้ประโยชน์และให้เป็นที่ต้องการของตลาดมากขึ้น เพื่อให้สามารถจำหน่ายให้กับบุคคลภายนอกและเกิดเป็นรายได้กลับมายังบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ

## ความเสี่ยงเกี่ยวกับคุณภาพของทรัพย์สินรอการขาย

การที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันขายทอดตลาดเข้ามาเป็นทรัพย์สินรอการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อาจทำให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีความเสี่ยงเกี่ยวกับคุณภาพของทรัพย์สินรอการขาย เช่น ทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวอาจไม่ได้อยู่ในความต้องการของตลาดอาจทำให้การขายทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวต้องใช้ระยะเวลานานกว่าที่คาดไว้ หรือ ทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวอาจมีค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงมากกว่าที่คาดไว้ เป็นต้น

อย่างไรก็ตาม บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีการพิจารณาเข้าซื้อหลักประกันขายทอดตลาดของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่มีมูลค่าประมาณ 2.00 – 10.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นช่วงราคาที่มีสภาพคล่องสูง รวมถึงมีการกำหนดให้แผนกบริหารสินทรัพย์เข้าไปตรวจสอบหลักประกันด้วยตนเองก่อนการขออนุมัติเข้าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าลักษณะและสภาพของหลักประกันไม่แตกต่างไปจากข้อมูลที่ได้รับมาจากสถาบันการเงินที่ขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ดังนั้นเมื่อทรัพย์สินหลักประกันดังกล่าวถูกขายทอดตลาดและบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ซื้อทรัพย์สินดังกล่าวเข้ามาเป็นทรัพย์สินรอการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จึงเชื่อว่า



บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีข้อมูลและรู้จักทรัพย์สินดังกล่าวเป็นอย่างดี สามารถประเมินราคาทรัพย์สิน รวมถึงค่าใช้จ่ายที่ต้องใช้ในการปรับปรุง และค่าดูแลรักษาได้อย่างเหมาะสม รวมถึงบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ยังจัดให้มีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินรอการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ โดยผู้ประเมินทรัพย์สินอิสระที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นประจำทุกปีตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อทบทวนมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งจะนำไปสู่การกำหนดกลยุทธ์ที่เหมาะสมในการบริหารจัดการและกำหนดราคาขายทรัพย์สินรอการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ และยังกำหนดให้ฝ่ายบริหารสินทรัพย์ฯ เข้าตรวจสอบทรัพย์สินรอการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าทรัพย์สินรอการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อยู่ในสภาพที่พร้อมจำหน่ายตลอดเวลา

### ความเสี่ยงจากการลดลงของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

มีหลักประกันส่วนใหญ่เป็นอสังหาริมทรัพย์ ได้แก่ ที่ดินเปล่า ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง และบ้านเดี่ยว เป็นต้น ซึ่งมูลค่าหลักประกันเป็นสมมติฐานหนึ่งที่ใช้ในการคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ ดังนั้น หากภาวะตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซา และราคาอสังหาริมทรัพย์ลดลง บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อาจเกิดความเสี่ยงที่อัตราผลตอบแทน ผลประกอบการ และฐานะการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้

ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จึงกำหนดให้มีการทบทวนราคาหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทราบถึงการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักประกัน และเป็นข้อมูลเพื่อใช้ในการวางแผนบริหารจัดการลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเปลี่ยนแปลงของมูลค่าหลักประกันต่อไป โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ทำการประเมินสินทรัพย์ด้วยคุณภาพทุกๆ 3 ปี และทำการประเมินทรัพย์สินรอการขายทุกๆ 1 ปี โดยใช้ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงของมูลค่าหลักประกันจะเป็นสมมติฐานตัวหนึ่งที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จะใช้ในการทบทวนประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้แต่ละราย เพื่อให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ สามารถตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้อย่างเพียงพอตามสภาพของหลักประกัน และราคาตลาดที่เป็นปัจจุบัน และจำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะรับรู้เป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินที่แท้จริงของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ในขณะนั้น

อย่างไรก็ดี หลักประกันส่วนใหญ่เป็นอสังหาริมทรัพย์ที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล โดยมูลค่าทรัพย์สินหลักประกันส่วนใหญ่อยู่ที่ประมาณ 2.00 – 10.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นระดับราคาที่ไม่เปลี่ยนมือได้ง่ายและมีสภาพคล่องในการซื้อขายค่อนข้างสูง นอกจากนี้ หากพิจารณามูลค่าหลักประกันของลูกหนี้ต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ จะพบว่ามูลค่าหลักประกันรวมคิดเป็นร้อยละ 198 - 238 ของมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ ในปี 2566 – 2567 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าหลักประกันต่อสัญญาโดยส่วนใหญ่มีมูลค่าสูงกว่าเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และหลักประกันส่วนใหญ่เป็นทรัพย์สินที่ตั้งอยู่ในทำเลที่มีศักยภาพ เช่น พื้นที่ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล เป็นต้น ซึ่งคาดว่าหากมีการลดลงของมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ในอนาคตจะไม่เป็นภาระในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ที่ผ่านมามีบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ใช้เวลาในการขายทรัพย์สินรอการขายเฉลี่ยประมาณ 14 เดือน

### ความเสี่ยงจากผู้บุกรุกในทรัพย์สินรอการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ส่วนใหญ่เป็นอสังหาริมทรัพย์ ได้แก่ ที่ดินเปล่า บ้านเดี่ยว ทาวน์โฮม และห้องชุด โดยอายุเฉลี่ยในการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อยู่ที่ประมาณ 13 เดือน ดังนั้นการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายภายหลังจากที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้รับโอนทรัพย์สิน

มาเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ แล้ว บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อาจประสบปัญหาจากการที่เจ้าของทรัพย์สินเดิมไม่ยอมออกจากพื้นที่ แม้จะมีคำพิพากษาและยึดทรัพย์สินขายทอดตลาดก็ตาม หรืออาจเกิดกรณีที่ผู้บุกรุกบุคคลภายนอกเข้ามาใช้ทรัพย์สินรอกการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ซึ่งการที่มีผู้บุกรุกเข้ามาใช้ทรัพย์สินรอกการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อาจทำความเสียหายต่อทรัพย์สินรอกการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ เกิดค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมในการซ่อมแซมทรัพย์สินที่ได้รับความเสียหายที่ผู้บุกรุกทำไว้ และเกิดความล่าช้าในการขายทรัพย์สินรอกการขายดังกล่าวเกินกว่าระยะเวลาที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ตั้งเป้าหมายไว้ ซึ่งจะส่งผลต่ออัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้จากการขายทรัพย์สินรอกการขายลดลง และอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ

ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงจากการที่จะมีผู้บุกรุกเข้ามาใช้ประโยชน์ หรือสร้างความเสียหายในทรัพย์สินรอกการขายบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จึงได้จัดให้มีการทำงานประมาณเกี่ยวกับการดูแลทรัพย์สินรอกการขาย และเข้มงวดในการดูแลรักษาทรัพย์สินรอกการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ โดยภายหลังจากที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้รับโอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินรอกการขายเรียบร้อยแล้ว บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จะทำการสำรวจและตรวจสอบสภาพของทรัพย์สินรอกการขาย และหากพบว่าเจ้าของทรัพย์สินเดิมหรือบุคคลภายนอกที่บุกรุกไม่ยินยอมออกจากพื้นที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จะดำเนินการแจ้งความว่ามีผู้บุกรุกเพื่อรักษาสิทธิในการเรียกร้องค่าเสียหายในกรณีที่ทรัพย์สินรอกการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ เกิดความเสียหาย และติดประกาศให้ทำการย้ายออกจากพื้นที่ภายใน 30 วัน ในอีกด้านหนึ่งบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้ดำเนินการเจรจาให้ผู้อาศัยทำการย้ายออกจากพื้นที่โดยเร็วควบคู่กันไปหรือหากไม่เป็นผลสำเร็จบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อาจจะต้องพึ่งมาตรการทางกฎหมายเพื่อช่วยแก้ไขปัญห สำหรับกรณีที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ เห็นว่าทรัพย์สินรอกการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ตั้งอยู่ในพื้นที่เสี่ยงที่อาจมีผู้บุกรุก เช่น ที่ดินเปล่า บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อาจพิจารณาจัดทำรั้วชั่วคราวเพื่อป้องกันผู้บุกรุกหรือในบางกรณีที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ เห็นว่ามีความจำเป็นอาจต้องว่าจ้างเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยให้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินรอกการขาย เป็นต้น

นอกจากนี้ ในระหว่างรอผู้สนใจซื้อทรัพย์สินรอกการขายพนักงานแผนกบริหารสินทรัพย์จะต้องเข้าไปตรวจสอบทรัพย์สินรอกการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อย่างน้อย 2 ครั้งต่อเดือน พร้อมทั้งจัดทำรายงานการตรวจสอบและถ่ายภาพทรัพย์สินรอกการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ รายงานต่อผู้บริหาร ตลอดจนประสานงานกับเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานราชการหากพบเห็นการบุกรุกของบุคคลภายนอก เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ

### ความเสี่ยงจากการที่ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ขัดข้อง

ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) เป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งในการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ซึ่งบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในทุกกระบวนการของการดำเนินธุรกิจตั้งแต่การประมวลผลข้อมูลซื้อขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ การจัดทำสัญญา การตรวจสอบและสร้างข้อมูลลูกหนี้ การชำระหนี้ การติดตามหนี้ การจัดทำระบบบัญชีและการเงิน ตลอดจนการจัดเก็บข้อมูลต่างๆ โดยเฉพาะฐานข้อมูลของลูกค้าหนี้และหลักประกัน ไปจนถึงการออกรายงานต่างๆ อาทิ รายงานยอดจัดเก็บหนี้ประจำวัน ประจำเดือน และประจำปี เป็นต้น โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ใช้ระบบงานบริหารการติดตามหนี้ (DPMS) ซึ่งเป็นระบบที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ริเริ่มพัฒนาขึ้นในปี 2561 โดยการว่าจ้างบุคคลภายนอกเป็นผู้เขียนโปรแกรม เพื่อนำมาช่วยเสริมการบริหารจัดการข้อมูลและรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต เพื่อให้พนักงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีระบบฐานข้อมูลของลูกค้าหนี้แต่ละราย สามารถนำไปบริหารจัดการได้อย่างถูกต้องตามขั้นตอนและมีข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน โดยระบบ DPMS จะรองรับตั้งแต่ขั้นตอนการรับโอนสิทธิ การคำนวณภาระหนี้ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การรับชำระหนี้ การรับรู้รายได้ตามมาตรฐานทางบัญชี การจัดการข้อมูลของหลักประกัน และการจัดการข้อมูลด้านกฎหมาย อย่างไรก็ตาม



บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ยังคงพัฒนาระบบ DPMS ในส่วนงานต่างๆ ต่อไป เพื่อสามารถนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจได้อย่างเต็มรูปแบบทุกส่วนงานและสามารถใช้บริหารจัดการข้อมูลลูกหนี้ที่มีแนวโน้มจะเพิ่มมากขึ้นตามการขยายพอร์ตการลงทุนในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้ซื้อโปรแกรมสำเร็จรูปในการจัดทำเงินเดือนและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอื่นๆ ในการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้แก่ ระบบเงินเดือน ระบบบัญชี ระบบเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ ระบบอีเมล และระบบคลาวด์ เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงาน ให้การทำงานเป็นระบบลดระยะเวลาในการปฏิบัติงาน และพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันในด้านต่างๆ ในขณะเดียวกันระบบเทคโนโลยีสารสนเทศก็มีความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในหลายรูปแบบ เช่น ระบบอาจได้รับความเสียหายจากการถูกคุกคามทางไซเบอร์ จากไวรัสคอมพิวเตอร์ จากบุคลากร จากปัญหาไฟฟ้า จากอัคคีภัย หรือจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกต่างๆ ตลอดจนระบบเกิดการขัดข้อง ข้อมูลสูญหาย ถูกทำลาย หรือการลักลอบแก้ไขข้อมูลโดยบุคคลที่ไม่ได้รับอนุญาตที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น อันจะส่งผลต่อประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ทำให้การดำเนินงานต้องหยุดชะงักและขาดความต่อเนื่อง เกิดข้อผิดพลาด ข้อมูลความลับรั่วไหล และอาจต้องสูญเสียค่าใช้จ่ายในการแก้ไขและรับผิดชอบ

อย่างไรก็ดี บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จึงจัดให้มีการตรวจสอบประสิทธิภาพของการดำเนินงานของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนมีการกำหนดนโยบายในการควบคุมภายใน และการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อป้องกันข้อมูลสูญหายหรือรั่วไหล เช่น การควบคุมไม่ให้มีการแก้ไขข้อมูลในระบบโดยบุคคลที่ไม่ได้รับอนุญาต การควบคุมความถูกต้องของการนำข้อมูลต่างๆ เข้าสู่ระบบ การตรวจสอบการเข้าถึงผู้ใช้งาน การทบทวนสิทธิการใช้งาน การยืนยันตัวตนในการเข้าใช้และเข้าถึงข้อมูล รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงและตรวจสอบระบบทั้งในระดับการควบคุมทั่วไปและในระดับระบบงานจากผู้ตรวจสอบภายนอก อีกทั้ง บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ยังมีการจัดทำแผนสำรองเหตุฉุกเฉินระบบเทคโนโลยีสารสนเทศประจำปี รวมไปถึงจัดให้มีระบบสำรองข้อมูลการทำงานที่เป็นมาตรฐานเพื่อสำรองข้อมูลต่างๆ อย่างสม่ำเสมอไว้รองรับกรณีเกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิด นอกจากนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศและมีการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกที่มีความเข้าใจในระบบในการบริหารงาน เมื่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเกิดเหตุขัดข้อง ทีมงานจะสามารถดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขได้อย่างทันท่วงที ทั้งนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีการพัฒนาระบบในด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการเติบโตของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ในอนาคต รวมไปถึงการปรับปรุงและแก้ไขระบบเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการใช้งานที่มีการเปลี่ยนแปลงไป

## ความเสี่ยงจากสัญญาหรือหลักประกันสูญหายหรือได้รับความเสียหายจากอัคคีภัยหรือภัยธรรมชาติ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ประกอบธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จึงมีการจัดเก็บสัญญาโอนขายสิทธิเรียกร้อง สัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โฉนดที่ดิน เอกสารทางกฎหมายต่างๆ เช่น สัญญาประนีประนอม สัญญาจำนอง และคำพิพากษา เป็นต้น ซึ่งถือเป็นสินทรัพย์หลักในการดำเนินการธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ หากในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวสูญหายหรือได้รับความเสียหายจากอัคคีภัยหรือภัยธรรมชาติ เช่น อุทกภัย อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ

อย่างไรก็ดี บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีการวางนโยบายในการรักษาข้อมูลและเอกสารสำคัญต่างๆ กล่าวคือ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีการเก็บเอกสารที่เป็นระบบ มีห้องเก็บเอกสารที่มีการจัดเก็บเอกสารสำคัญในห้องมั่นคง รวมทั้งยังมีการใช้ระบบงานบริหารการติดตามหนี้ (DPMS) และระบบคลาวด์ (Google Cloud) ในการเก็บข้อมูลต่างๆ

ซึ่งมีการเก็บฐานข้อมูลไว้ทั้งในสำนักงานและศูนย์สำรองข้อมูลภายนอก รวมถึงข้อมูลที่สำคัญที่สามารถเรียกย้อนดูได้ แม้ว่าเอกสารตัวจริงเกิดการสูญหาย อัคคีภัย หรือโจรกรรม ทั้งนี้ ระบบงานบริหารการติดตามหนี้ (DPMS) และระบบคลาวด์ (Google Cloud) มีการทดสอบและสำรองข้อมูลอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ มีการวางนโยบายในการเข้าถึงระบบและการรักษาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศที่สามารถมั่นใจได้ว่าข้อมูลอันสำคัญของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จะถูกเก็บรักษาไว้เป็นอย่างดี

## ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ และการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ เป็นธุรกิจที่มีการดำเนินงานอยู่ภายใต้ขอบเขต หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่กำหนดตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย กฎกระทรวงประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง รวมถึงการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ (รวมเรียกว่า กฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ) ซึ่งบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง กฎระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ทั้งโดยทางตรงและทางอ้อม โดยเฉพาะหากเป็นไปอย่างฉับพลันหรือในช่วงเวลาอันสั้น และ/หรือไม่เป็นไปตามสมมติฐานกรณีปกติตามที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ คาดการณ์หรือรับทราบจากภาครัฐหรือหน่วยงานราชการไว้ล่วงหน้า เช่น กฎระเบียบเกี่ยวกับการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กฎเกณฑ์ด้านภาษีที่เกี่ยวข้อง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การประเมินราคาทรัพย์สินหลักประกัน การเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ การตัดหนี้สูญ และกฎเกณฑ์ด้านภาษีและระบบบัญชี เป็นต้น นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีแห่งประเทศไทยอาจมีการแก้ไขมาตรฐานการบัญชีและการจัดทำรายงานที่กำหนดการจัดทำงบการเงินเพิ่มเติมในอนาคต ซึ่งบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อาจต้องนำมาปรับใช้ หรือหากบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ เห็นว่าเหมาะสม บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อาจนำมาปรับใช้ก่อนที่การแก้ไขดังกล่าวจะถูกบังคับใช้ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจส่งผลกระทบในเชิงลบต่อธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้อย่างมีนัยสำคัญทั้งในระยะสั้นและระยะยาว หากบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ขาดการติดตาม และขาดความพร้อมในการเตรียมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้ตระหนักและพยายามลดความเสี่ยงดังกล่าวด้วยการศึกษาและติดตามข้อมูลการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบ และกฎหมาย ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อย่างต่อเนื่อง โดยสนับสนุนให้มีการจัดอบรมและให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับกฎระเบียบ และกฎหมาย ที่สัมพันธ์และเกี่ยวข้องกับการทำงานในแต่ละตำแหน่งงาน ซึ่งหากพนักงานมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องดังกล่าวจะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและสามารถเป็นกำลังสำคัญที่จะช่วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ คอยติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้อย่างทันทั่วทั้ง และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นดังกล่าวจะถูกรวบรวมเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งทำหน้าที่ให้คำปรึกษา เสนอแนะ ติดตามและศึกษาผลกระทบต่างๆ จากการเปลี่ยนแปลงกฎหมายและกฎระเบียบอย่างใกล้ชิด โดยได้ทำการวิเคราะห์ และหาแนวทางป้องกันและลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ในสถานการณ์ต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ไม่เป็นการฝ่าฝืนและสอดคล้องกับกฎระเบียบ และกฎหมายของหน่วยงานรัฐฯ รวมถึงการนำข้อมูลดังกล่าวมาจัดทำแผนรองรับการเปลี่ยนแปลงและประกอบการจัดทำแผนธุรกิจในอนาคตของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ

## ความเสี่ยงจากการถูกร้องเรียนหรือถูกฟ้องดำเนินคดีอันเกิดจากการทวงถามหนี้ที่ไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558

แม้ว่าการติดตามให้ลูกหนี้จ่ายชำระหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ตรงตามกำหนดที่ระบุไว้ในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะเป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ แต่ลูกหนี้ก็มีสิทธิและได้รับความคุ้มครองตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้ เช่น การแจ้งความเป็นหนี้ต่อบุคคลอื่นที่มีใช้ลูกหนี้ การส่งเอกสารหรือสื่ออื่นใดที่มีข้อความเครื่องหมาย สัญลักษณ์ หรือชื่อบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ที่ทำให้เข้าใจได้ว่าเป็นการทวงถามหนี้ของลูกหนี้ การเจรจากับลูกหนี้โดยทำให้ลูกหนี้เข้าใจผิดว่าเป็นการดูหมิ่น ข่มขู่ หรือใช้ถ้อยคำรุนแรง และการทวงถามหนี้นอกเวลาที่กฎหมายกำหนด คือ นอกเหนือช่วงเวลา วันจันทร์ ถึง วันศุกร์ ตั้งแต่เวลา 08.00 น. ถึง 20.00 น. และวันหยุดราชการ ตั้งแต่เวลา 08.00 น. ถึง 18.00 น. เป็นต้น ซึ่งหากพนักงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ไม่ปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าว ก็อาจทำให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ถูกฟ้องร้องดำเนินคดีว่ากระทำการติดตามทวงถามหนี้ไม่เป็นไปตามกฎหมาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง การประกอบธุรกิจ ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และโอกาสทางธุรกิจของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง จึงได้จัดการฝึกอบรมและทดสอบความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 ก่อนปฏิบัติงานและจัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ยังให้ความสำคัญในการพัฒนาบุคลากรติดตามทวงถามหนี้ที่มีความเชี่ยวชาญ มีมนุษยสัมพันธ์ และทักษะการสื่อสารที่ดีในการติดต่อสื่อสารกับลูกหนี้ เข้าใจถึงวัตถุประสงค์ในการเจรจา ดังนั้น ก่อนที่ทีมงานติดตามหนี้จะติดตามทวงถามหนี้กับลูกหนี้รายใดจะต้องศึกษาข้อมูลของลูกหนี้รายนั้นๆ ก่อนจะทำการเจรจาและติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งในอดีตที่ผ่านมา บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 มาโดยตลอดและไม่เคยถูกร้องเรียนหรือถูกฟ้องดำเนินคดีอันเกิดจากการทวงถามหนี้ที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าวเลย

## 2. ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการ

### ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารและบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญทางธุรกิจ

ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยผู้บริหารและบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและความเชี่ยวชาญในการประกอบธุรกิจ รวมถึงประสบการณ์ของผู้บริหารและบุคลากรในการดำเนินงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการวิเคราะห์และประเมินสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ อีกทั้งยังต้องมีทักษะในการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือรู้ขั้นตอนและกระบวนการในการดำเนินคดีกับลูกหนี้ ดังนั้น หากบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ต้องสูญเสียบุคลากรในส่วนงานดังกล่าวไป หรือไม่สามารถหาบุคลากรได้อย่างเพียงพอ หรือไม่สามารถสรรหาบุคลากรที่มีคุณสมบัติและความเหมาะสมมาทดแทนบุคลากรดังกล่าวได้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อาจต้องมีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมในการว่าจ้างและฝึกอบรมบุคลากรใหม่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ

อย่างไรก็ตาม บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้ตระหนักและให้ความสำคัญถึงความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารและบุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ดังนั้น บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จึงได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรอย่างยั่งยืน โดยจัดให้มีการฝึกอบรมในหลักสูตรต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะอยู่ในแผนการฝึกอบรมประจำปีของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ประกอบกับจัดให้มีการฝึกอบรมในหลักสูตรอื่นๆ ที่เป็นหลักสูตรเฉพาะเรื่องที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีความเห็นว่าเหมาะสมให้กับบุคลากรของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีการพัฒนาทักษะและความรู้ในการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ตลอดจนลดการพึ่งพิงพนักงานบุคคลใดบุคคลหนึ่งโดยเฉพาะ ควบคู่ไปกับการเสริมสร้างบรรยากาศในการทำงานที่ดี ส่งเสริมคุณภาพชีวิตพนักงานให้ดีขึ้น และจัดสวัสดิการที่เหมาะสมให้แก่พนักงานแต่ละระดับ รวมถึงมีการสร้างสิ่งจูงใจต่างๆ เช่น โบนัส และค่าเบี้ยเลี้ยง เป็นต้น เพื่อเป็นการสร้างขวัญกำลังใจในการทำงาน

นอกจากนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ยังได้จัดทำแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ (Succession Plan) เพื่อกำหนดแนวทางการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) โดยกำหนดคุณลักษณะและความสามารถที่จำเป็นของตำแหน่งที่สำคัญที่จะทำให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ สามารถดำเนินงานและขยายธุรกิจไปได้อย่างยั่งยืน โดยใช้กลยุทธ์การสรรหาจากบุคลากรภายในบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ก่อนเพื่อสร้างความจงรักภักดี และขวัญกำลังใจแก่บุคลากร ซึ่งคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และกำกับดูแลกิจการพิจารณาผลตอบแทน และแผนทรัพยากรบุคคลจะกำหนดแนวทางปฏิบัติในการสร้างผู้สืบทอดตำแหน่งให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ กำหนดไว้และจะมีการประเมินผลในแต่ละตำแหน่งทุกปี ซึ่งจากแนวทางดังกล่าวที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง จึงทำให้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ เชื่อมั่นว่าสามารถหาบุคลากรได้อย่างเพียงพอสำหรับการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ในปัจจุบันและอนาคต

### 3. ความเสี่ยงด้านการเงิน

#### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารจัดการสภาพคล่องทางการเงินที่ดี คือ ความสามารถในการชำระหนี้และภาระผูกพันต่างๆ เมื่อครบกำหนด จัดเป็นสิ่งสำคัญสำหรับธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย เนื่องจากในการลงทุนหรือเข้าประมูลซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินและการประมูลซื้อทรัพย์สินรอการขายจากกรมบังคับคดีในแต่ละครั้งจะต้องใช้เงินลงทุนสูง ซึ่งหากบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอด้วยต้นทุนที่เหมาะสมและทันต่อความต้องการ อาจทำให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ เกิดความเสียหายและกระทบต่อความสามารถในการเข้าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อีกทั้ง บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ยังมีภาระที่ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บหนี้ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการศาล ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ รวมถึงการจ่ายชำระคืนหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยให้กับผู้ให้กู้ทั้งที่เป็นบุคคลและสถาบันการเงิน ในขณะที่กระแสเงินสดรับของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มาจากเงินสดรับชำระหนี้จากลูกหนี้และเงินสดรับจากการขายทรัพย์สินรอการขาย ดังนั้นหากบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีกระแสเงินสดรับไม่เพียงพอสอดคล้องกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ก็อาจมีความเสี่ยงที่จะขาดสภาพคล่อง ไม่สามารถที่จะชำระหนี้และภาระผูกพันต่างๆ เมื่อครบกำหนดได้ อาจส่งผลต่อความเชื่อมั่นของผู้ให้การสนับสนุนเงินกู้และโอกาสที่จะได้รับเงินกู้ยืมเพื่อใช้ลงทุนในการประมูลซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ครั้งถัดไปลดลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อเนื่องต่อการเติบโต ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ในระยะยาวได้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จึงให้ความสำคัญกับการรักษาสภาพคล่องของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ให้เพียงพออยู่เสมอ โดยกำหนดให้มีการวางแผนการบริหารจัดการสภาพคล่องของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว รวมถึงการจัดหาเงินทุนจากแหล่งเงินทุนต่างๆ (Source of fund) ให้สอดคล้องกับแผนการลงทุนของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ด้วยต้นทุนทางการเงินที่อยู่ในระดับที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ยอมรับได้ โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีการจัดทำประมาณการทางการเงิน (Cash Flow Projection) การวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) การจัดทำสถานการณ์จำลองโดยการตั้งสมมติฐาน (“What If” Scenarios) เพื่อวิเคราะห์ถึงผลกระทบต่อสภาพคล่อง หากมีการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

ที่ขึ้นอยู่กับพฤติกรรมของลูกค้านี้ รวมถึงภายใต้สมมติฐานที่แตกต่างกันตามภาวะเศรษฐกิจและเหตุการณ์ไม่ปกติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยให้ผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบถึงฐานะและความเสี่ยงที่มีอยู่ และจัดเตรียมแหล่งเงินทุนให้พร้อมและเพียงพอต่อการรักษาสภาพคล่องของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ

นอกจากการวางแผนบริหารจัดการสภาพคล่องแล้ว บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการเก็บหนี้ในแต่ละเดือนเพื่อให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีกระแสเงินสดรับเป็นไปตามประมาณการกระแสเงินสดรับที่ได้จัดทำไว้ และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีกระแสเงินสดที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจ และไม่เกิดปัญหาขาดสภาพคล่องด้วยการติดตามและแจ้งล่วงหน้าให้ลูกค้าชำระเงินก่อนถึงวันครบกำหนดเป็นประจำทุกเดือน มีการเปรียบเทียบยอดจัดเก็บจริงกับประมาณการที่ตั้งไว้ ประเมินและวิเคราะห์หาสาเหตุผลแตกต่างที่เกิดขึ้น และรายงานผลการจัดเก็บหนี้ต่อผู้บริหารเป็นประจำ เพื่อหาทางแก้ไขและกำหนดกลยุทธ์ในการส่งเสริมยอดจัดเก็บให้เพิ่มสูงขึ้น อาทิเช่น การพิจารณาขอส่วนลดพิเศษให้กับลูกค้าผ่อนดีหรือผ่อนก่อนกำหนด เป็นต้น บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีการกันเงินสดสำรองเพื่อให้เพียงพอต่อการจ่ายภาระผูกพันภายในระยะเวลา 3-6 เดือน

นอกจากนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีความสัมพันธ์ที่ดีกับสถาบันการเงินมาโดยตลอด ดังจะเห็นได้จากที่ผ่านมา บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม และสามารถชำระหนี้ได้เกินกว่าเงื่อนไขที่สถาบันการเงินกำหนด และบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ยังสามารถต่ออายุสัญญาเงินกู้ยืมได้อย่างต่อเนื่อง ดังนั้น บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จึงเชื่อมั่นว่าจะได้รับการสนับสนุนทางการเงินจากสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจัดเป็นหนึ่งในแหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัทที่จะช่วยให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอ

### ความเสี่ยงจากการไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้กับสถาบันการเงินและหุ้นกู้ได้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ต้องใช้เงินลงทุนจำนวนมากในการจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย มาบริหารจัดการ จึงทำให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จำเป็นต้องมีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอต่อการจัดหาสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขายที่มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

อย่างไรก็ตาม ในอดีตที่ผ่านมาบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินได้ทั้งหมด รวมถึงการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามที่สถาบันการเงินกำหนดไว้มาโดยตลอด อีกทั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้มอบหมายให้เจ้าหน้าที่การเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ รับผิดชอบในการติดต่อประสานงานกับสถาบันการเงิน และสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จะไม่มีการกระทำการใดๆ ที่ผิดต่อเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาเงินกู้ รวมถึงในอดีตที่ผ่านมาบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของหุ้นกู้และสามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ได้มาโดยตลอด โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งต่ำกว่าอัตราส่วนที่ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้กำหนดที่ 2.50 เท่า

### ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่อาจได้รับผลกระทบมาจากภาวะทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ยโดยตรง ซึ่งหากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดปรับเพิ่มขึ้น มีผลทำให้อัตราดอกเบี้ยจ่ายของ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ที่เป็นแบบลอยตัว (Floating Rate) เพิ่มขึ้น โดยที่ไม่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้นให้สอดคล้องกันได้ อาจส่งผลให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ต้องรับภาระต้นทุนของดอกเบี้ยจ่ายสูงขึ้นเช่นกัน ในทางกลับกันหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดปรับลดลง แต่อัตราดอกเบี้ยรับไม่เปลี่ยนแปลง อาจทำให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีภาระดอกเบี้ยจ่ายลดลง ซึ่งจะเอื้อประโยชน์ต่อผลการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ เช่นกัน



ทั้งนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ บริหารจัดการเพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยดำเนินการรักษาระดับความสัมพันธ์ของสัดส่วนโครงสร้างของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จัดให้มีการติดตามทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และวางแผนการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างรัดกุม ตลอดจนมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาสผ่านคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

**ความเสี่ยงจากการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (“ECL”) โดยไม่เหมาะสม**  
ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) กำหนดให้เมื่อบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ซื้อพอร์ตสินเชื่อเข้ามาใหม่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จะต้องจัดทำประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ในอนาคตเพื่อคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อ (CEIR) เพื่อใช้ในการบันทึกการรับรู้รายได้ และเพื่อใช้เป็นอัตราคิดลดในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ (PV) เพื่อตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้แต่ละราย (ECL) โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จะต้องบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ แต่เนื่องจากการคำนวณหา CEIR และ ECL ที่เหมาะสมจะต้องใช้การจัดทำประมาณการกระแสเงินสดที่สมเหตุสมผลโดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลในปัจจุบัน ซึ่งเป็นข้อเท็จจริงและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต ซึ่งต้องใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ที่จัดทำประมาณการ ดังนั้น หากบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มีข้อมูลในอดีตไม่เพียงพอ เช่น บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ อาจมีข้อมูลเกี่ยวกับบางอุตสาหกรรมน้อยเกินไป ข้อมูลที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ มี อาจไม่ครอบคลุมวัฏจักรทางธุรกิจ (Business Cycle) ข้อมูลที่เปิดเผยสู่สาธารณะอาจมีจำกัด เป็นต้น หรือการที่เจ้าหน้าที่ที่จัดทำประมาณการมีความเอนเอียง (Bias) ในการใช้ดุลพินิจในการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่นำมาใช้ในการจัดทำประมาณการกระแสเงินสด ก็อาจส่งผลทำให้การจัดทำประมาณการกระแสเงินสดและการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้บางรายมีความคลาดเคลื่อนไป และอาจทำให้มีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นน้อยเกินไปได้

ทั้งนี้ เพื่อให้การกำหนดสมมติฐานในการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อใช้ในการคำนวณหา CEIR เริ่มแรก และ ECL มีความเหมาะสม บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติในการคำนวณหา CEIR และ ECL ไว้ในคู่มือปฏิบัติงานแผนกบริหารสินทรัพย์ และนโยบายค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งจะมีระบุแนวทางการปฏิบัติสำหรับลูกหนี้แต่ละประเภทคือ ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ ซึ่งในลูกหนี้แต่ละประเภทจะมีการแบ่งแยกย่อยออกไปอีกเป็นลูกหนี้ที่ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ และลูกหนี้ที่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ลูกหนี้มีหลักประกัน และลูกหนี้ไม่มีหลักประกัน พร้อมทั้งมีการกำหนดแนวทางในการตั้งสมมติฐานเกี่ยวกับระยะเวลา และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องตามประเภทและสถานะของลูกหนี้ ซึ่งการกำหนดหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะเป็นแนวทางหนึ่งที่จะช่วยลดการใช้ดุลพินิจในการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดของลูกหนี้

อย่างไรก็ตาม ในกรณีของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ถึงแม้ว่าจะมีหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติตามนโยบายและคู่มือปฏิบัติงานแล้วก็ตาม แต่อาจยังคงต้องใช้ดุลพินิจมากกว่าลูกหนี้ประเภทอื่นๆ เนื่องจากลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่มักจะมีความแตกต่างกันและความซับซ้อนกันมากกว่าลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ดังนั้นในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจึงมีการนำ Scenario Based มาใช้

โดยจะมีการจำลองโมเดลออกเป็นหลายสถานการณ์ และมีการให้น้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ที่แตกต่างกันออกไป นอกจากนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดดังกล่าวไม่ถูกรอบงำโดยเจ้าหน้าที่จัดทำประมาณการ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่ง บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จึงกำหนดให้นำแบบจำลองโมเดล สมมติฐานต่างๆ และการให้น้ำหนักในแต่ละโมเดล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

#### 4. การวิจัยและพัฒนา

- ไม่มี -



## 1.3 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

### นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัท ในทคลับ แคปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มบริษัท ภายใต้โครงสร้างองค์กรใหม่ ซึ่งแยก บริษัท บริหารสินทรัพย์ ในท คลับ แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ออกมาเป็นบริษัทลูกที่มุ่งเน้นการบริหารสินทรัพย์ (Asset Management) ให้เป็นไปตามข้อกำหนดทางกฎหมาย โดยเฉพาะการจัดการสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ (NPL) และทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ด้วยเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อบริษัทให้มีความสำคัญกับการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยดำเนินงานให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ และยึดมั่นในหลักการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social, and Governance: ESG) เพื่อสร้างสมดุลระหว่าง ผลประกอบการทางธุรกิจ การดูแลผู้มีส่วนได้เสีย และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใสและมีจริยธรรม บริษัทได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social, and Governance Policy - ESG Policy) ซึ่งครอบคลุม 6 ด้านสำคัญ เพื่อเป็นแนวทางให้บริษัทแม่และบริษัทลูกดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ดังต่อไปนี้



#### (1) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทและบริษัทย่อยมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้หลักความเป็นธรรมและโปร่งใส โดยให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบด้านการแข่งขันทางการค้า เพื่อสร้างสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เป็นธรรมและเปิดโอกาสให้ทุกฝ่ายสามารถแข่งขันได้อย่างเสมอภาค

- หลีกเลี่ยงพฤติกรรมที่ขัดขวางการแข่งขันทางการค้า เช่น การเข้าถึงข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งโดยไม่ชอบธรรม หรือการให้และรับผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่สุจริต
- ให้ความสำคัญกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดยส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในความซื่อสัตย์ และไม่กระทำการใดๆ ที่อาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- เคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น บริษัทกำหนดให้พนักงานทุกระดับปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น การใช้ซอฟต์แวร์ที่มีลิขสิทธิ์ถูกต้อง และหลีกเลี่ยงการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลภายนอก

นอกจากนี้ บริษัทได้ ดำเนินโครงการรณรงค์ปลูกจิตสำนึกด้านจริยธรรมทางธุรกิจให้แก่พนักงานทุกระดับ เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด และส่งเสริมแนวทางการประกอบธุรกิจที่ยั่งยืนการเคารพสิทธิมนุษยชน

## (2) การเคารพลีขณนุชยชบ

บริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทยอยให้ควมสำคัญกับหลักสิทธิมนุษยชนสากลและมาตรฐานแรงงานที่เป็นธรรม ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนภายใต้หลักธรรมาภิบาล (Corporate Governance) บริษัทมุ่งมั่นในการส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่เคารพศักดิ์ศรีของทุกคน โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิมนุษยชน และดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหลักการป้องกันการละเมิดสิทธิของพนักงาน ผู้มีส่วนได้เสีย และชุมชนโดยรอบ

- การปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม บริษัทไม่เลือกปฏิบัติและให้โอกาสที่เท่าเทียมแก่ทุกคนโดยไม่มีการกีดกันหรือแบ่งแยกตาม เชื้อชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือสถานะทางสังคม ส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในความเคารพและศักดิ์ศรีของทุกคน
- การป้องกันและต่อต้านการละเมิดสิทธิมนุษยชน บริษัทไม่สนับสนุนหรือมีส่วนร่วมในแรงงานบังคับ แรงงานเด็ก หรือการละเมิดสิทธิแรงงานในรูปแบบใดๆ พร้อมมีระบบตรวจสอบและติดตามการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนในห่วงโซ่อุปทานของบริษัท
- การเปิดโอกาสให้แสดงความคิดเห็นและร้องเรียน บริษัทสนับสนุนให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็นและแจ้งข้อร้องเรียนได้โดยไม่มีผลกระทบต่อนหน้าที่การงานหรือสถานะของตน มีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส (Whistleblower Protection Policy) เพื่อป้องกันการตอบโต้หรือกลั่นแกล้ง

## (3) การปฏิบัติต่อแรงงาน พนักงาน อย่างเป็นธรรม

ภายใต้หลักการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและหลักธรรมาภิบาล บริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทยอยให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างเป็นธรรม โดยมุ่งเน้นให้พนักงานได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียม ปลอดภัย และมีคุณภาพชีวิตที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันขององค์กร และสร้างรากฐานสำหรับการเติบโตทางธุรกิจที่ยั่งยืน บริษัทดำเนินการตามหลัก สิทธิมนุษยชนและมาตรฐานแรงงานสากล เพื่อให้เกิดสภาพแวดล้อมการทำงานที่มีความเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎหมายแรงงาน โดยได้กำหนดแนวปฏิบัติหลัก ดังนี้

- การเคารพสิทธิของพนักงานและการปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน บริษัทให้ความสำคัญกับการเคารพสิทธิของพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชน โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติเพราะเหตุผลทาง เชื้อชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือสถานะทางสังคม และสนับสนุนให้พนักงานทุกคนได้รับโอกาสที่เท่าเทียมในการพัฒนาศักยภาพของตนเอง
- การจ้างงานและค่าตอบแทนที่เป็นธรรม บริษัทมุ่งมั่นสร้างมาตรฐานการจ้างงานที่เป็นธรรม โดยดำเนินการดังต่อไปนี้:
  - กำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่สอดคล้องกับมาตรฐานอุตสาหกรรมและตลาดแรงงาน
  - ใช้กระบวนการประเมินผลการทำงานที่โปร่งใส เพื่อให้การพิจารณาผลงานและความก้าวหน้าในสายอาชีพเป็นไปอย่างเป็นธรรม
  - สร้างโอกาสในการเติบโตในสายอาชีพให้แก่พนักงานทุกระดับ
- การพัฒนาศักยภาพบุคลากร เพื่อส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันขององค์กร บริษัทได้จัดให้มี โครงการพัฒนาบุคลากร ดังนี้:
  - จัดอบรมและสัมมนาเพื่อพัฒนาทักษะวิชาชีพ และความรู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ
  - สนับสนุนการเรียนรู้และการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานสามารถปรับตัวกับการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม
  - ปลุกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่เน้น คุณธรรม จริยธรรม และการทำงานเป็นทีม

- สวัสดิการที่เป็นธรรมและเหมาะสม บริษัทจัดให้มีสวัสดิการที่ครอบคลุมและเกินกว่ามาตรฐานขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด เพื่อสร้างความมั่นคงและคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่พนักงาน เช่น
  - ประกันสังคมและสวัสดิการด้านสุขภาพ
  - ประกันสุขภาพและประกันอุบัติเหตุเพิ่มเติม
  - เงินช่วยเหลือฉุกเฉินและสวัสดิการอื่น ๆ ที่ช่วยลดภาระของพนักงาน
- การดูแลสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน บริษัทให้ความสำคัญกับสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและถูกสุขลักษณะ โดยดำเนินการจัดบริการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานทุกระดับ ใช้มาตรการป้องกันอุบัติเหตุและส่งเสริมความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน และฝึกอบรมด้านสุขอนามัยและความปลอดภัยอย่างต่อเนื่อง
- การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เปิดกว้างและรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน บริษัทให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่โปร่งใสและเปิดกว้าง โดยจัดให้มีช่องทางร้องเรียนที่ปลอดภัยสำหรับพนักงานที่พบเห็นการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรม ให้การคุ้มครองพนักงานที่แจ้งเรื่องร้องเรียน เพื่อป้องกันการถูกตอบโต้หรือถูกกลั่นแกล้งและเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับนโยบายและสภาพแวดล้อมการทำงาน

#### (4) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ภายใต้หลักการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและหลักธรรมาภิบาล บริษัท ในท คลับ แคปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจที่ยึดมั่นในหลักความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค โดยเน้นให้บริการที่มีคุณภาพ ซื่อสัตย์ โปร่งใส และเป็นธรรม ทั้งนี้ บริษัทตระหนักว่าความพึงพอใจของลูกค้าเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยส่งเสริมความน่าเชื่อถือและความยั่งยืนของธุรกิจในระยะยาว เพื่อให้การดำเนินธุรกิจมีมาตรฐานและเป็นไปตามแนวทางบรรษัทภิบาล และ ESG บริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติด้านความรับผิดชอบต่อลูกค้า ดังนี้

- การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส บริษัทมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพโดยคำนึงถึง ความเป็นธรรมและความโปร่งใส เป็นหลัก ให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน และครบถ้วนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ หลีกเลี่ยงการโฆษณาที่ เป็นเท็จ หลอกลวง หรือบิดเบือนข้อมูล และปฏิบัติต่อ ลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียม และไม่มีการเลือกปฏิบัติ
- การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า บริษัทให้ความสำคัญกับความเป็นส่วนตัวและการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า โดยปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานด้านความปลอดภัยของข้อมูล โดยกำหนด มาตรการป้องกันการรั่วไหลและการเข้าถึงข้อมูลโดยมิชอบ พร้อมใช้นโยบาย การเก็บรักษาและการใช้ข้อมูลลูกค้าอย่างปลอดภัย และให้ลูกค้ามีสิทธิเข้าถึง แก้ไข และขอใหลบข้อมูลของตนเองตามหลักกฎหมาย
- การส่งเสริมการให้บริการที่มีคุณภาพและมีจริยธรรม บริษัทมุ่งมั่นที่จะให้บริการที่ มีคุณภาพและมีจริยธรรม โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า, ให้คำปรึกษาและแนะแนวทาง โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้า และรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ เพื่อนำไปปรับปรุงการให้บริการอย่างต่อเนื่อง
- การจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทให้ความสำคัญกับการรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้า และการแก้ไขปัญหาอย่างเป็นธรรมและมีประสิทธิภาพ จัดให้มีช่องทางร้องเรียนที่สะดวกและเข้าถึงได้ กำหนด กระบวนการแก้ไขปัญหาที่รวดเร็วและโปร่งใส พร้อมมีระบบติดตามและประเมินผลการแก้ไขปัญหา เพื่อพัฒนาแนวทางให้บริการที่ดียิ่งขึ้น
- การส่งเสริมความรู้ทางการเงินและความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการให้ ความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้า เพื่อให้สามารถตัดสินใจได้อย่างถูกต้องและมีความเสี่ยงต่ำที่สุด โดยจัดอบรมและให้ ความรู้เกี่ยวกับ หลักการบริหารหนี้และการเงิน จัดทำ สื่อประชาสัมพันธ์และเครื่องมือช่วยตัดสินใจสำหรับลูกค้า พร้อมส่งเสริมการใช้ผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความสามารถทางการเงินของลูกค้า

## (5) การบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทและบริษัทย่อยมีความมุ่งมั่นที่จะลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม จึงให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมซึ่งครอบคลุม 4 ด้านที่สำคัญ ได้แก่ การบริหารจัดการพลังงาน การบริหารจัดการน้ำ การบริหารจัดการขยะของเสียและมลพิษ และการบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก โดยบริษัทดำเนินการและควบคุมให้การดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการดูแลรักษา และหลีกเลี่ยงการทำลายสิ่งแวดล้อม จัดหาระบบรักษาสิ่งแวดล้อมทั้งที่กำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติ และเป็นอุปกรณ์ในการดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้ บริษัทมีแนวปฏิบัติดังนี้

- การลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทมุ่งมั่นที่จะลดผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจผ่านการบริหารจัดการที่คำนึงถึงหลัก 3R (Reduce, Reuse, Recycle) ส่งเสริมการใช้พลังงานและทรัพยากรอย่างคุ้มค่า โดยลดการใช้ทรัพยากรที่ไม่จำเป็นและปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และสนับสนุนนโยบายการใช้พลังงานสะอาดและเทคโนโลยีที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก
- การบริหารจัดการพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทมุ่งมั่นในการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงานและส่งเสริมพลังงานสะอาด เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและลดต้นทุนการดำเนินงาน โดยมีแนวทางดังนี้
  - เพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงานในสำนักงานและอาคาร ใช้อุปกรณ์ไฟฟ้าและเครื่องใช้สำนักงานที่ประหยัดพลังงาน เช่น หลอดไฟ LED และเครื่องปรับอากาศที่มีประสิทธิภาพสูง พร้อมออกนโยบายปิดอุปกรณ์ไฟฟ้าที่ไม่ใช้งานและลดการใช้พลังงานนอกเวลาทำการ
  - ส่งเสริมวัฒนธรรมการประหยัดพลังงานในองค์กรจัดอบรมและรณรงค์ให้พนักงานมีจิตสำนึกในการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมการใช้ระบบเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ (Paperless) และการประชุมออนไลน์เพื่อลดการใช้ทรัพยากร
- การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและการจัดการคาร์บอนฟุตพริ้นท์ บริษัทให้ความสำคัญกับ แนวทางการพัฒนาองค์กรสู่การเป็นองค์กรคาร์บอนต่ำ (Low Carbon Organization) ตระหนักถึงความสำคัญของการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (GHG Emissions) และดำเนินมาตรการเพื่อลดผลกระทบด้านคาร์บอนฟุตพริ้นท์ เช่น ใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพและลดการใช้พลังงานฟอสซิล, สนับสนุนโครงการด้านพลังงานหมุนเวียน เช่น พลังงานแสงอาทิตย์ ปรับปรุงระบบโลจิสติกส์และการดำเนินงานเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก
- การบริหารจัดการของเสียและการรีไซเคิล บริษัทมีมาตรการ บริหารจัดการของเสียและมลพิษจากการดำเนินธุรกิจ โดยปฏิบัติตามกฎหมายสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด ส่งเสริมการคัดแยกขยะและการรีไซเคิลภายในองค์กรเพื่อลดปริมาณขยะที่เกิดขึ้น สนับสนุนการใช้วัสดุที่สามารถนำกลับมาใช้ใหม่หรือมีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมต่ำ
- การบริหารจัดการน้ำและทรัพยากรธรรมชาติ บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการใช้น้ำอย่างมีประสิทธิภาพ และดำเนินมาตรการเพื่อลดการใช้น้ำ รวมถึงการจัดการน้ำเสียอย่างเหมาะสม ปฏิบัติตามมาตรฐานและข้อกำหนดด้านสิ่งแวดล้อมในการบำบัดน้ำเสียและการปล่อยน้ำทิ้ง
- การส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม บริษัทมีการปลูกฝังแนวคิด Green Office และ Green Workplace ในการดำเนินธุรกิจ เช่น การลดการใช้กระดาษและส่งเสริมการใช้เอกสารอิเล็กทรอนิกส์ สนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมในโครงการด้านสิ่งแวดล้อม เช่น โครงการปลูกต้นไม้หรือโครงการลดพลาสติกในองค์กร การรณรงค์ให้พนักงาน ตระหนักถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในชีวิตประจำวัน
- การมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและชุมชน บริษัทสนับสนุน โครงการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมร่วมกับชุมชน และองค์กรที่เกี่ยวข้อง เช่น การสนับสนุนกิจกรรมปลูกป่า การฟื้นฟูพื้นที่สีเขียว และการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจและองค์กรต่างๆ เพื่อพัฒนาแนวทางการดำเนินงานที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

## (6) การพัฒนาสังคมหรือชุมชน

บริษัท ไนท คลับ แคปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคมในฐานะองค์กรธุรกิจที่มุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทเชื่อว่าการพัฒนาสังคมและชุมชนเป็นรากฐานสำคัญในการเสริมสร้างความมั่นคงให้กับองค์กรและเศรษฐกิจโดยรวม บริษัทจึงกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่มุ่งเน้นการสร้างประโยชน์ให้กับชุมชนและสังคม โดยเน้นไปที่การส่งเสริมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมอย่างยั่งยืน การมีส่วนร่วมของชุมชน และการบริหารจัดการผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างผลประโยชน์ขององค์กรและผลกระทบต่อสังคม

- **การสนับสนุนและพัฒนาชุมชนอย่างเหมาะสม** บริษัทมีนโยบายในการให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนชุมชนผ่านโครงการพัฒนาต่างๆ เช่น การสร้างโอกาสทางเศรษฐกิจให้กับชุมชนท้องถิ่น การพัฒนาสาธารณูปโภค และการส่งเสริมคุณภาพชีวิตของประชาชน และมุ่งเน้นการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมที่สร้างผลกระทบเชิงบวกและสามารถพัฒนาได้อย่างต่อเนื่อง
- **การเปิดโอกาสให้ชุมชนและผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม** บริษัทสนับสนุนการมีส่วนร่วมของชุมชนและผู้มีส่วนได้เสียผ่านช่องทางการสื่อสารที่โปร่งใส และเปิดโอกาสให้แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับโครงการต่างๆ ของบริษัท พร้อมจัดให้มีกระบวนการรับฟังความคิดเห็นและข้อร้องเรียนของชุมชน เพื่อนำไปปรับปรุงการดำเนินงานให้เกิดผลกระทบต่อชุมชนในทางที่ดี และส่งเสริมความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชนในการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ
- **การปฏิบัติตามมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืน** บริษัทให้ความสำคัญกับมาตรฐานและข้อตกลงด้านสิ่งแวดล้อมในระดับสากล โดยดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ที่ช่วยป้องกันหรือบรรเทาผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกิจของบริษัทและส่งเสริมการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนการดำเนินโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
- **การส่งเสริมการศึกษาและพัฒนาศักยภาพเยาวชน** บริษัทมีนโยบายในการสนับสนุนการศึกษาและการพัฒนาศักยภาพเยาวชน โดยการให้ทุนการศึกษา อุปกรณ์การเรียน และการฝึกอบรมทักษะอาชีพ และสนับสนุนโครงการพัฒนาทักษะดิจิทัลและเทคโนโลยี เพื่อช่วยให้เยาวชนสามารถปรับตัวเข้ากับโลกยุคใหม่และมีโอกาสในการทำงานที่ดีขึ้น
- **การตอบสนองต่อเหตุการณ์ฉุกเฉินที่ส่งผลกระทบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อม** บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงมีมาตรการรับมือกับเหตุการณ์ฉุกเฉิน เช่น ภัยธรรมชาติ หรือสถานการณ์วิกฤตที่อาจส่งผลกระทบต่อชุมชน พร้อมจัดให้มีมาตรการช่วยเหลือชุมชนในกรณีเกิดภัยพิบัติหรือเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อสังคม โดยทำงานร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ความช่วยเหลือได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทสนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมในโครงการเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมผ่านกิจกรรมอาสาสมัครและการพัฒนาชุมชน และสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เน้นจิตสำนึกด้านความยั่งยืน โดยส่งเสริมให้พนักงานมีความรับผิดชอบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมในการดำเนินชีวิตและการทำงานบริษัทและบริษัทย่อยได้บูรณาการการดำเนินงานด้านความยั่งยืนตามเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของสหประชาชาติ (The United Nations Sustainable Development Goals : UN SDGs) เข้าเป็นส่วนหนึ่งในกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และได้กำหนดนโยบายที่สอดคล้องกับบริบทภายในและบริบทภายนอก ในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อกำหนดกลยุทธ์การขับเคลื่อนเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน บนพื้นฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้





## เศรษฐกิจ (Economics)

### พัฒนาเศรษฐกิจที่ยั่งยืน

- สร้างมูลค่าเพิ่มบนพื้นฐานของการดำเนินงานที่เป็นเลิศในการบริหารและพัฒนาสินทรัพย์อย่างมีความรับผิดชอบ
- สร้างการเติบโตของธุรกิจ และเพิ่มผลตอบแทนด้านการลงทุน
- พัฒนาและสร้างศักยภาพในการแข่งขันทางธุรกิจในระยะยาว
- รักษาผลประโยชน์ผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ



## สังคม (Social)

### สร้างสังคมที่มีคุณค่า

- ปกป้องสิทธิมนุษยชน คำนึงถึงความเสมอภาคและเสรีภาพที่เท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติตลอดห่วงโซ่คุณค่า
- ปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานและจัดสวัสดิการมากกว่าที่กฎหมายกำหนด
- สร้างงานที่มีคุณค่า ควบคู่ไปกับการส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร
- พัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในสังคมให้มีความเป็นอยู่ที่ดี



## สิ่งแวดล้อม (Environment)

### รักษาสมดุลของสิ่งแวดล้อม

- บริหารจัดการผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศอย่างเป็นระบบ
- สนับสนุนลดการใช้พลังงานอย่างยั่งยืน
- รักษาปกป้องทรัพยากรธรรมชาติตามนโยบาย 3R (Reduce Reuse Recycle)
- ลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม ตลอดห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ



## บรรษัทภิบาล (Governance)

### บริหารงานที่มี ความเป็นเลิศโปร่งใส

- ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรม และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
- การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- การบริหารความเสี่ยงและสร้างโอกาสทางธุรกิจ

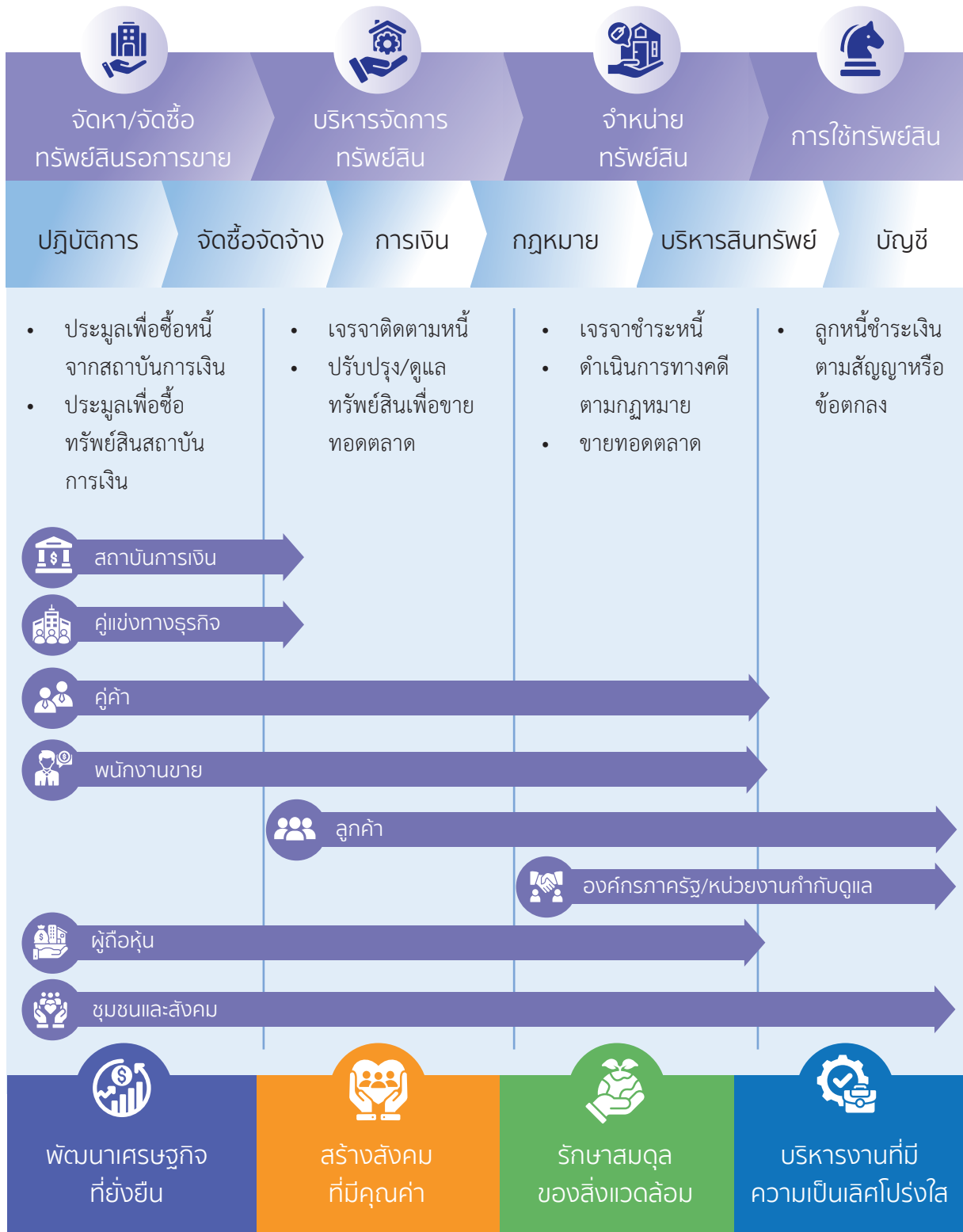
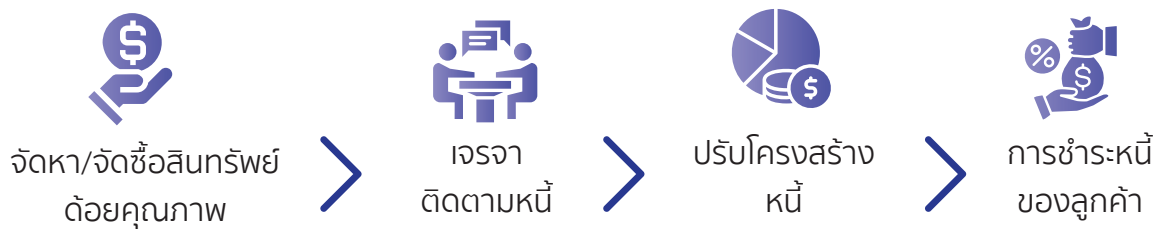
ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน ดังต่อไปนี้



## การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

### 1. ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

บริษัทและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความสำคัญในการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่า เป็นสำคัญ ซึ่งมีการสื่อสารผ่านช่องทางที่หลากหลายกับผู้มีส่วนได้เสียเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความเข้าใจถึงประเด็นต่างๆ ที่อยู่ในความสนใจของธุรกิจและรับข้อคิดเห็น ความต้องการหรือความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย มาบูรณาการเข้ากับกระบวนการตัดสินใจ นำมาสู่การพัฒนาประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนตามพันธสัญญาความยั่งยืน (Sustainability Commitment) ประกอบด้วยพัฒนาเศรษฐกิจที่ยั่งยืน สร้างสังคมที่มีคุณค่า รักษาสมดุลของสิ่งแวดล้อม ภายใต้บริหารงานที่มีความเป็นเลิศโปร่งใส การดำเนินธุรกิจสู่ความยั่งยืนตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน ผ่านความเชื่อมโยงระหว่างกิจกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องับกระบวนการหลักและกิจกรรมสนับสนุนต่างๆ






## 2. การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ



บริษัทและบริษัทย่อยมีการจัดทำและวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain) เพื่อกำหนดความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียและแนวทางในการตอบสนองต่อความคาดหวังดังกล่าว เพื่อนำมากำหนดประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนของบริษัทให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ โดยบริษัทแบ่งผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจออกเป็น 8 กลุ่ม ได้แก่ (1) สถาบันการเงิน (2) คู่แข่งทางธุรกิจ (3) องค์กรภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแล (4) คู่ค้า (5) พนักงาน (6) ลูกค้า (7) ผู้ถือหุ้น และ (8) ชุมชนและสังคม





การสร้างการมีส่วนร่วม	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการตอบสนอง
<b>(1) สถาบันการเงิน</b>		
ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ		
<ul style="list-style-type: none"> <li>การติดต่อสื่อสารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และโทรศัพท์อย่างสม่ำเสมอ</li> <li>กิจกรรมการพบปะพูดคุย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาล และเป็นไปตามกฎหมาย ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม</li> <li>ราคาที่เป็นธรรม และเหมาะสม</li> <li>แข่งขันทางการค้าอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส</li> <li>การจ่ายดอกเบี้ยและชำระเงินต้นอย่างถูกต้องตามกำหนด</li> <li>การรักษาความลับทางการค้า</li> <li>ศักยภาพในการสร้างการเติบโตทางธุรกิจ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีบรรษัทภิบาลภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>สร้างผลประโยชน์ที่ดี และพัฒนาศักยภาพในการเติบโตทางธุรกิจเพื่อฟื้นฟู และขับเคลื่อนเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน</li> <li>การจ่ายดอกเบี้ยและชำระเงินต้นตรงเวลาตามกำหนด</li> <li>การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ รัดกุม และรอบคอบ</li> <li>เปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนด้วยความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้</li> </ul>

การสร้างการมีส่วนร่วม		ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการตอบสนอง
<b>(2) คู่แข่งทางธุรกิจ</b> <div>บริษัทบริหารสินทรัพย์ ทั้งที่เป็นรัฐวิสาหกิจ เป็นของธนาคารพาณิชย์ต่างๆ และบริษัทเอกชน</div> <div></div>			
<ul style="list-style-type: none"><li>กิจกรรมการพบปะพูดคุย</li><li>การประชุมกลุ่มสมาชิก</li><li>กิจกรรมทางการตลาด</li><li>ข่าวสารทั่วไป</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>แข่งขันทางธุรกิจอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีบรรษัทภิบาลภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี</li></ul>	
<b>(3) คู่ค้า</b> <div>ผู้ผลิตสินค้า และผู้จัดจำหน่ายสินค้า</div> <div></div>			
<ul style="list-style-type: none"><li>การจัดประชุม สัมมนา หรือกิจกรรมต่างๆ เพื่อสร้างความสัมพันธ์</li><li>การรับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียนต่างๆ</li><li>การติดต่อสื่อสารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และโทรศัพท์อย่างสม่ำเสมอ</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นธรรม โปร่งใส และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ</li><li>การจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรม และตรงเวลา</li><li>ความร่วมมือ และการประสานงานเพื่อบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ร่วมกัน</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>จัดทำคู่มือหลักเกณฑ์การสรรหาคู่ค้าภายใต้หลักเกณฑ์การคัดเลือกในประเด็นด้านสังคมสิ่งแวดล้อม และบรรษัทภิบาล โดยมีกระบวนการตรวจสอบที่ชัดเจน ตามที่ระบุในจรรยาบรรณคู่ค้า</li><li>ดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และการจัดซื้อจัดจ้างสีเขียว (Green Procurement)</li><li>ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และปฏิบัติตามสัญญา</li></ul>	
<b>(4) พนักงาน</b> <div>พนักงาน</div> <div></div>			
<ul style="list-style-type: none"><li>การรับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะและปัญหา</li><li>การรับข้อร้องเรียนของพนักงาน ผ่านช่องทางการร้องเรียน</li><li>การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี</li><li>การสำรวจความผูกพันในองค์กร</li><li>การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร</li><li>การประชุมหรือการจัดสัมมนาภายในองค์กร</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>ค่าตอบแทนที่เป็นธรรมสวัสดิการ และสิทธิประโยชน์</li><li>ความมั่นคง และความก้าวหน้าในอาชีพ</li><li>การพัฒนาความรู้</li><li>สภาพแวดล้อมและความปลอดภัยในการทำงาน</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>การจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการอื่นๆ อย่างเหมาะสม</li><li>ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม</li><li>ปรับปรุงโครงสร้างสวัสดิการให้เหมาะสม และสามารถตอบสนองต่อความต้องการของพนักงาน</li><li>จัดทำแผนการฝึกอบรม และพัฒนาพนักงานเพื่อสร้างโอกาสในการเติบโตในสายอาชีพ</li><li>สร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีความปลอดภัย และเอื้อต่อการทำงาน</li></ul>	





การสร้างการมีส่วนร่วม	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการตอบสนอง
<b>(5) ลูกค้า</b> <div>ลูกค้าสินค้าธุรกิจ, สินค้าเพื่อที่อยู่อาศัย และสินค้ารายย่อย</div> 		
<ul style="list-style-type: none"> <li>การพบปะพูดคุย รับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และปัญหาต่างๆ</li> <li>เอกสารข้อมูลทรัพย์สินหรือบริการ</li> <li>การสื่อสารให้คำแนะนำและความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้าผ่านสื่อออนไลน์ และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ</li> <li>การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า</li> <li>การรับเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทาง การร้องเรียน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การให้บริการลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ เท่าเทียม และเป็นธรรม</li> <li>คุณภาพของทรัพย์สินและบริการ</li> <li>การปกป้อง และรักษาข้อมูลความลับ และความเป็นส่วนตัวของลูกค้า</li> <li>การให้คำแนะนำและความรู้ทางการเงิน</li> <li>การรับฟังปัญหา และช่วยแก้ไขเยียวยา กรณีที่ลูกค้ามีปัญหา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>กำหนดแนวปฏิบัติ มาตรฐานในการดำเนินงานเพื่อให้บริการลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ</li> <li>ปรับปรุงและพัฒนาทรัพย์สินอย่างมีความรับผิดชอบ และเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม</li> <li>ประกาศนโยบายเรื่องการรักษาข้อมูลความลับ ความเป็นส่วนตัว ตลอดจนความปลอดภัยข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด</li> <li>ส่งเสริมการมีบรรษัทภิบาล จริยธรรม และจรรยาบรรณ ในการปฏิบัติหน้าที่ให้แก่พนักงาน เพื่อส่งมอบทรัพย์สินและบริการที่มีคุณภาพ ชี้อตรง และโปร่งใสให้แก่ลูกค้า</li> </ul>
<b>(6) องค์กรภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแล :</b> <div>ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และองค์กรที่ทำหน้าที่กำกับดูแลและ/หรือมีความเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท</div> 		
<ul style="list-style-type: none"> <li>การประชุมชี้แจง รับฟังนโยบาย และแนวทางการกำกับดูแล</li> <li>รับการตรวจสอบจากหน่วยงานกำกับต่างๆ</li> <li>การจัดทำข้อมูลรายงานส่งหน่วยงานกำกับ และการรับ Feedback</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาล และเป็นไปตามกฎหมาย ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม</li> <li>การบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ</li> <li>ความมั่นคงของระบบเศรษฐกิจ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>จัดทำนโยบาย และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมายกฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ</li> <li>ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องและเหมาะสม</li> <li>ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีบรรษัทภิบาล ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่คำนึงถึงผลกระทบทางด้านสังคม และสิ่งแวดล้อม</li> <li>พัฒนากระบวนการทำงาน และจัดเตรียมทรัพยากรและข้อมูลให้พร้อมต่อการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ</li> </ul>

การสร้างการมีส่วนร่วม	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการตอบสนอง
<b>(7) ผู้ถือหุ้น</b> ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ 		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• การประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี</li> <li>• รายงานประจำปี</li> <li>• การแถลงผลการดำเนินงานรายไตรมาส</li> <li>• การรับซื้อร้องเรียนของผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ผ่านช่องทางการร้องเรียน</li> <li>• การติดต่อสื่อสารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และโทรศัพท์อย่างสม่ำเสมอ</li> <li>• การเปิดเผยข้อมูลสู่สาธารณะ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผลตอบแทนจากการลงทุนสูงและยั่งยืน</li> <li>• การเติบโตทางธุรกิจ</li> <li>• การกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>• การบริหารจัดการความเสี่ยง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การให้ผลตอบแทนจากการลงทุนและจ่ายเงินปันผลอย่างเหมาะสม</li> <li>• พัฒนาศักยภาพในการเติบโตทางธุรกิจเพื่อสร้างคุณค่าจากการลงทุนในระยะยาว</li> <li>• ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีบรรษัทภิบาลภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ</li> <li>• การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ รัดกุม และรอบคอบ</li> <li>• เปิดเผยข้อมูลที่ต้องการ ครบถ้วนด้วยความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้</li> </ul>
<b>(8) ชุมชนและสังคม</b> ชุมชนและสังคมรอบบริษัทชุมชนและสังคมรอบทรัพย์สิน ชุมชนและสังคมทั่วไป 		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• การจัดกิจกรรมร่วมกับชุมชนและสังคม</li> <li>• การเข้าไปมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม</li> <li>• ข่าวสารทั่วไป</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การดำเนินธุรกิจอย่างมีบรรษัทภิบาล ควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม</li> <li>• สนับสนุนความเป็นอยู่ และสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่คนในชุมชน</li> <li>• มีความรับผิดชอบต่อสังคม</li> <li>• ฟื้นฟูและขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจของประเทศ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• บริหารจัดการสินทรัพย์อย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม</li> <li>• บริหารจัดการทรัพย์สินอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และพัฒนาให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม</li> <li>• การให้ความรู้ทางการเงินแก่คนในชุมชน</li> <li>• อนุรักษ์พลังงาน สนับสนุนการใช้ทรัพยากรอย่างมีคุณค่า และบริหารจัดการของเสียและมลภาวะต่างๆ อย่างเป็นระบบเพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม</li> <li>• สร้างงาน สร้างอาชีพที่มีคุณค่า</li> <li>• เปิดเผยข้อมูลที่ต้องการ ครบถ้วนด้วยความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้</li> </ul>

บริษัทและบริษัทฯ ย่อยรวบรวมประเด็นสำคัญจากตัวแทนของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียขององค์กรตามข้อเสนอแนะ ความสนใจ และความคาดหวัง โดยพิจารณาข้อมูลจากบริบทภายในและบริบทภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของบริษัทในมิติด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ซึ่งบริบทภายในประกอบด้วย เป้าหมายและแผนในการดำเนินธุรกิจ และบริบทภายนอก ประกอบด้วย ทิศทางและเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของประเทศ เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนระดับสากล (Sustainable Development Goals : SDGs) ความเสี่ยง

ทางธุรกิจในประเด็นด้านความยั่งยืน (ESG Risk) และความเสี่ยงที่กำลังเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) ที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญในระยะสั้น ระยะกลางและระยะยาวกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากองค์กรต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อกำหนดแนวทางการดำเนินกลยุทธ์เพื่อตอบสนองต่อประเด็นความยั่งยืน และพิจารณาความสำคัญของประเด็นกับขอบเขตผลกระทบของประเด็นความสำคัญต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มรวมถึงความสอดคล้องตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน SDGs ดังนี้

ประเด็น ความยั่งยืน ที่สำคัญ	ความสำคัญของประเด็น	ขอบเขตผลกระทบ								SDGs
		ภายใน			ภายนอก					
		พนักงาน	สถาบันการเงิน	คู่แข่งทางธุรกิจ	ลูกค้า	ลูกค้า	องค์กรภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแล	ผู้ถือหุ้น	ชุมชนและสังคม	
มิติบรรษัทภิบาล (Governance)										
1. การกำกับ ดูแลกิจการ 	บริหารจัดการองค์กรให้มีการกำกับดูแล กิจการที่ดี มีจรรยาบรรณดำเนินธุรกิจตาม หลักจริยธรรมที่ถูกต้อง และโปร่งใส	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
2. การบริหารจัดการ ความเสี่ยง 	การบริหารจัดการความเสี่ยงจาก การดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
3. การบริหารจัดการ ห่วงโซ่คุณค่าของ ธุรกิจอย่างมีความ รับผิดชอบต่อ 	การบริหารจัดการห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจ อย่างมีความรับผิดชอบต่อพิจารณา ผลกระทบด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และบรรษัทภิบาล	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	  
มิติเศรษฐกิจ (Economic)										
4. การพัฒนา นวัตกรรม 	ประยุกต์ใช้เทคโนโลยีในการพัฒนาทรัพย์สิน และบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อและ เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
5. การพัฒนา เศรษฐกิจ 	พัฒนาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพอย่างมี ความรับผิดชอบต่อฟื้นฟูและขับเคลื่อน เศรษฐกิจ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	 

ประเด็น ความยั่งยืน ที่สำคัญ	ความสำคัญของประเด็น	ขอบเขตผลกระทบ									SDGs
		ภายใน			ภายนอก						
		พนักงาน	สถาบันการเงิน	คู่แข่งทางธุรกิจ	คู่ค้า	ลูกค้า	องค์กรภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแล	ผู้ถือหุ้น	ชุมชนและสังคม		
มิติสังคม (Social)											
6. สิทธิมนุษยชน 	การเคารพและจัดการประเด็นด้านสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสีย	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	5 ความเท่าเทียมทางเพศ	10 ความเหลื่อมล้ำ
7. การพัฒนาบุคลากร 	การให้ความรู้และพัฒนาศักยภาพพนักงานให้เติบโตในสายอาชีพ และสร้างงานที่มีคุณค่า	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	4 การศึกษาที่มีคุณภาพ	8 การเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน
8. การพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในสังคม 	การมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม ด้วยการพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดี	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1 การขจัดความยากจน	3 การดูแลสุขภาพที่ดี
มิติสิ่งแวดล้อม (Environment)											
9. การตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ 	การวิเคราะห์ประเมินโอกาสและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	13 การรับมือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ	
10.การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและลดการเกิดของเสีย 	สนับสนุนการผลิตและการบริโภคอย่างยั่งยืนโดยใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และลดการเกิดของเสียตามหลัก 3Rs	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	12 การบริโภคและการผลิตอย่างยั่งยืน	
11. การบริหารจัดการพลังงาน 	อนุรักษ์พลังงาน และสนับสนุนการใช้พลังงานหมุนเวียน	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7 พลังงานสะอาดที่ทุกคนเข้าถึงได้	
12. การบริหารจัดการน้ำ 	สนับสนุนการใช้น้ำอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดความเสี่ยงจากวิกฤตการณ์ขาดแคลนน้ำ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6 การมีน้ำสะอาดและการสุขาภิบาล	

## การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

### 1. นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

ในยุคที่โลกกำลังเผชิญกับความท้าทายทางสิ่งแวดล้อมที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง บริษัทและบริษัทย่อยมีความมุ่งมั่นที่จะลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม พร้อมส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานที่ยั่งยืน ด้วยความมุ่งมั่นนี้ทำให้บริษัทและบริษัทย่อยได้พัฒนาและให้ความสำคัญกับนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมที่เข้มงวด ซึ่งเป็นส่วนสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการสร้างความยั่งยืนในธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย ทั้งในแง่ของการบริหารทรัพยากรภายในองค์กรและผ่านการตัดสินใจด้านการลงทุนและการให้สินเชื่อ ดังนั้น การมีนโยบายที่ชัดเจนและการปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัดจึงเป็นสิ่งจำเป็นเพื่อรับประกันว่าการดำเนินงานของเรามีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมที่น้อยที่สุด

บริษัทและบริษัทย่อยต้องการแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นที่มีต่อการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมและแนวทางการดำเนินงานที่ได้นำมาใช้เพื่อบรรลุเป้าหมาย ตั้งแต่การบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพไปจนถึงการส่งเสริมการลงทุนและการให้สินเชื่อที่ยั่งยืน บริษัทและบริษัทย่อยมุ่งมั่นที่จะเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงที่สร้างสรรค์ในอุตสาหกรรมและสังคมโดยรวม ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน SDGs เป้าหมายที่ 3, 6, 7, 8, 9, 12 และ 13

### เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนมิติสิ่งแวดล้อม



### 2. ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

#### การจัดการพลังงาน

บริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยให้ความสำคัญกับการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ลดต้นทุนการดำเนินงาน และสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยมีเป้าหมายชัดเจนในการลดการใช้พลังงานไฟฟ้าภายในองค์กร

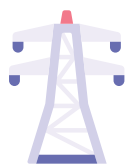
#### เป้าหมายในการประหยัดพลังงาน

บริษัทตั้งเป้าหมาย ลดการใช้ไฟฟ้าภายในองค์กรลง **10%** ภายในปี 2568 เมื่อเทียบกับปีฐาน 2563 ซึ่งเป็นหนึ่งในแนวทางสำคัญที่สอดคล้องกับ กลยุทธ์ด้านสิ่งแวดล้อม และการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืน



## ผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา

บริษัทและบริษัทย่อยได้ดำเนินมาตรการเก็บรวบรวมข้อมูลและติดตามการใช้พลังงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางการบริหารจัดการพลังงานที่มีประสิทธิภาพ โดยมีผลการดำเนินงานดังนี้



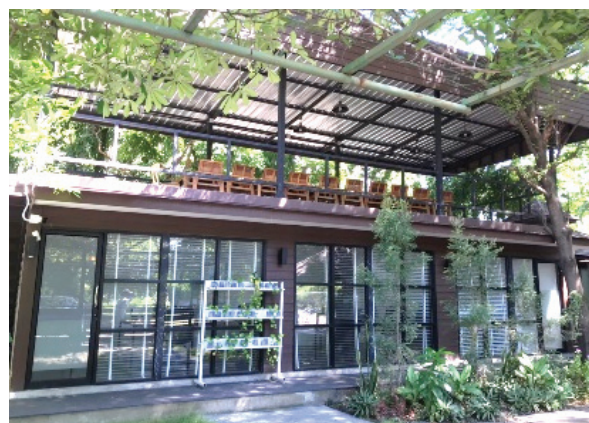
	ปี 2563 (ปีฐาน)	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
จำนวนหน่วยการใช้ไฟฟ้า (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	67,311	22,531	28,239	31,512

บริษัทสามารถลดการใช้พลังงานได้อย่างมีนัยสำคัญ และดำเนินการเกินเป้าหมายที่ตั้งไว้ แม้ว่าปริมาณการใช้ไฟฟ้าจะมีการปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยในช่วงปี 2566-2567 แต่ยังคงอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าปีฐานอย่างมาก ทั้งนี้ บริษัทมุ่งมั่นที่จะ รักษาแนวโน้มการใช้พลังงานให้อยู่ภายในเป้าหมายที่กำหนด พร้อมพัฒนาแนวทางการบริหารจัดการพลังงานอย่างยั่งยืนต่อไป

## มาตรการประหยัดพลังงาน

บริษัทและบริษัทย่อยตระหนักว่าสิ่งที่พนักงานทุกคนทุกระดับในองค์กรสามารถทำได้ทันที คือ การประหยัดการใช้พลังงาน โดยเริ่มจากการสร้างความตระหนักและสร้างความร่วมมือของผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กรก่อน และขยายไปในกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร การสร้างความตระหนักและสร้างความร่วมมือของพนักงานเริ่มจากการประกาศนโยบายที่แสดงถึงเจตนารมณ์ และความมุ่งมั่นในการลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม ด้วยการบริหารจัดการพลังงานที่มีประสิทธิภาพ และกำหนดแนวปฏิบัติให้พนักงานทุกคนเป็นส่วนหนึ่งในการอนุรักษ์พลังงาน รมรงค์ให้พนักงานมีทัศนคติและความคิดในการอนุรักษ์พลังงาน โดยเริ่มต้นจากการปิดอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าในสำนักงานเมื่อไม่ได้ใช้งาน

นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยตระหนักว่าการออกแบบและจัดสำนักงานมีผลต่อการอนุรักษ์พลังงานอย่างมาก อาคารสำนักงานที่ถูกออกแบบให้มีการระบายถ่ายเทอากาศดี และใช้วัสดุที่เหมาะสม จะช่วยลดการสูญเสียพลังงานได้เป็นอย่างดี บริษัทและบริษัทย่อยจึงได้ออกแบบและจัดอาคารสำนักงานให้มีการเปิดรับแสงธรรมชาติ มีการปลูกต้นไม้เพื่อสร้างร่มเงารอบบริเวณอาคารสำนักงาน และเป็นการสร้างระบบการป้องกันความร้อนเข้าสู่อาคารสำนักงานจากธรรมชาติ ส่งผลให้ลดการใช้พลังงานไฟฟ้าจากระบบแสงสว่าง และระบบปรับอากาศได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยยังเลือกอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าที่ประหยัดพลังงาน มีฉลากประสิทธิภาพสูงฉลากเขียว (Green Label) ฉลากประหยัดไฟเบอร์ 5 และมีแผนการตรวจติดตามดูแลอุปกรณ์ไฟฟ้า หรือเปลี่ยนในกรณีที่ไม่มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง และมีแนวทางและการดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างสินค้าและบริการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม





## การจัดการทรัพยากรน้ำ

การจัดการทรัพยากรน้ำเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญที่บริษัทและบริษัทย่อยให้ความสำคัญ เนื่องจากน้ำเป็นทรัพยากรที่จำกัดและมีค่า เป้าหมายของบริษัท คือ การลดปริมาณการใช้น้ำลง **10%** ภายในปี 2568 เมื่อเปรียบเทียบกับปีฐาน 2563 ไม่เพียงแต่แสดงถึงความมุ่งมั่นของเราในการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติเท่านั้น แต่ยังสะท้อนถึงความพยายามในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน จากมาตรการที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ทำให้บริษัทสามารถลดการใช้น้ำได้อย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้



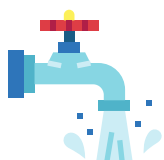
ซึ่งเป็นผลลัพธ์ที่เกินกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ เพื่อบรรลุเป้าหมายนี้ บริษัทและบริษัทย่อยได้ดำเนินการต่างๆ เช่น การติดตั้งอุปกรณ์ประหยัดน้ำ, การตรวจสอบและซ่อมแซมการรั่วไหลของน้ำอย่างสม่ำเสมอ, และการส่งเสริมการใช้น้ำอย่างมีความรับผิดชอบในหมู่พนักงาน ผลลัพธ์เหล่านี้ไม่เพียงแต่ช่วยลดค่าใช้จ่ายทางด้านน้ำ แต่ยังมีส่วนช่วยในการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม โดยเฉพาะในด้านการลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ

### เป้าหมายในการจัดการทรัพยากรน้ำ

การลดปริมาณการใช้ทรัพยากรน้ำภายในบริษัทลงร้อยละ **10** ภายในปี 2568 เมื่อเปรียบเทียบกับปีฐาน 2563

## ผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา

บริษัทและบริษัทย่อยได้เก็บรวบรวมข้อมูลและบันทึกปริมาณการใช้น้ำในองค์กร เพื่อให้ทราบถึงปริมาณการใช้น้ำ และสามารถกำหนดเป้าหมายในการบริหารจัดการตามตารางด้านล่าง



	ปี 2563 (ปีฐาน)	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
จำนวนหน่วยการใช้น้ำ (ลูกบาศก์เมตร)	1,949.9	450	385	412

จากข้อมูลผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา บริษัทและบริษัทย่อยสามารถทำได้เกินกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยบริษัทมุ่งมั่นที่จะรักษาเป้าหมายที่ตั้งไว้ พร้อมทั้งเน้นย้ำถึงความมุ่งมั่นและความสำเร็จในการบรรลุเป้าหมายนี้ และเป็นตัวอย่งที่ดีในการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

## มาตรการประหยัดน้ำ

บริษัทและบริษัทย่อยตระหนักว่าสิ่งที่พนักงานทุกคนทุกระดับในองค์กรสามารถทำได้ทันที คือ การประหยัดน้ำ รวมทั้งการสร้าง ความตระหนักและสร้างความร่วมมือของพนักงาน เริ่มจากการประกาศนโยบายที่แสดงถึงเจตนารมณ์ โดยมีแผนการตรวจติดตามดูแลมิเตอร์น้ำหรือเปลี่ยนในกรณีที่ไม่มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง และประชาสัมพันธ์วิธีการประหยัดน้ำให้ทราบโดยทั่วกันภายในองค์กร



## การจัดการขยะ ของเสีย และมลพิษ

บริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยให้ความสำคัญกับ การจัดการขยะ ของเสีย และมลพิษ อย่างเป็นระบบ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืน ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้ทรัพยากร บริษัทมุ่งเน้น แนวทางการลดของเสียจากต้นทาง (Source Reduction) การนำกลับมาใช้ใหม่ (Reuse) และการรีไซเคิล (Recycle) หรือ แนวทาง 3Rs ซึ่งเป็นกลยุทธ์หลักในการบริหารจัดการของเสียที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ หนึ่งในมาตรการสำคัญของบริษัทคือ การลดการใช้กระดาษภายในองค์กร ซึ่งนอกจากจะช่วยลดปริมาณขยะที่เกิดจากเอกสารแล้ว ยังมีส่วนช่วยลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และลดมลพิษจากกระบวนการผลิตกระดาษ

### เป้าหมายในการจัดการขยะ ของเสีย และมลพิษ

บริษัทตั้งเป้าหมาย ลดปริมาณการใช้กระดาษลง **5%** ภายในปี 2568 เมื่อเทียบกับปีฐาน 2563 ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแผนงานที่มุ่งเน้นการลดของเสียและเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้ทรัพยากรอย่างยั่งยืน

## ผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา

บริษัทได้ดำเนินมาตรการเก็บรวบรวมข้อมูลและวิเคราะห์แนวโน้มการใช้กระดาษภายในองค์กร เพื่อนำไปสู่การกำหนดกลยุทธ์ในการลดปริมาณการใช้กระดาษให้มีประสิทธิภาพสูงสุด โดยมีผลการดำเนินงานดังนี้



	ปี 2563 (ปีฐาน)	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
ปริมาณการใช้กระดาษ (กิโลกรัม)	677.62	598.44	860.08	851.35

แม้ว่าบริษัทจะสามารถลดการใช้กระดาษลงในช่วงปี 2565 แต่ปริมาณการใช้กระดาษเพิ่มขึ้นในปี 2566-2567 เนื่องจากจำนวนลูกค้าที่เพิ่มขึ้น ทำให้เกิดความต้องการใช้เอกสารทางธุรกิจที่มากขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทจะยังคงเดินหน้าใช้มาตรการลดการใช้กระดาษอย่างต่อเนื่อง ซึ่งปี 2567 บริษัทได้นำนวัตกรรมการใช้งานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาใช้ในการปฏิบัติงานด้านเอกสารโดยใช้ระบบการส่งงานและอนุมัติงานผ่านระบบ E-MEMO เพื่อประหยัดการใช้งานกระดาษลง ซึ่งจะทำให้สามารถบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ และลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

## มาตรการจัดการขยะ ของเสีย และมลพิษ

ของเสียที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยส่วนใหญ่จะเป็นอุปกรณ์สำนักงาน เช่น กระดาษ หมีกัมพูห์ อุปกรณ์เครื่องเขียน และขยะเศษอาหาร โดยกระดาษจะเป็นของเสียที่มีปริมาณมากที่สุด

บริษัทและบริษัทย่อยได้กำหนดแนวทางในการสนับสนุนการใช้กระดาษ รวมถึงทรัพยากรอื่นอย่างคุ้มค่า และเกิดประโยชน์สูงสุด ด้วยกลยุทธ์ 3Rs ดังนี้ Reduce คือ การลดการใช้ การใช้น้อยเท่าที่จำเป็น หรือการลดสร้างของเสีย Reuse คือ การใช้ซ้ำเพื่อยืดอายุการใช้งาน Recycle คือ การแปรรูปเพื่อนำกลับมาใช้ใหม่

นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยยังให้ความสำคัญกับการผลิตและบริโภคอย่างมีความรับผิดชอบต่อประโยชน์ของส่วนรวม โดยมีเป้าหมายในการลดการนำของเสียไปฝังกลบ เนื่องจากการฝังกลบสร้างเศษอาหารก่อให้เกิดก๊าซมีเทนซึ่งเป็นหนึ่งในก๊าซที่ทำให้เกิดภาวะโลกร้อน บริษัทและบริษัทย่อยจึงได้สนับสนุนให้มีการนำนวัตกรรม “เครื่องกำจัดขยะเศษอาหารเพื่อผลิตเป็นปุ๋ย” มาใช้ในองค์กร โดยนวัตกรรมดังกล่าวเป็นการใช้เทคโนโลยีชีวภาพ

ในการย่อยสลายขยะเศษอาหารที่สามารถลดปริมาณขยะเศษอาหารได้ถึงร้อยละ 80-90 ภายในเวลา 24 ชั่วโมง ดังนั้น เครื่องกำจัดขยะเศษอาหารเป็นปุ๋ยจึงเป็นตัวช่วยที่สำคัญที่ช่วยลดปริมาณของเสียในบริษัท ลดก๊าซมีเทน และทำให้บริษัทและบริษัทย่อยได้ปุ๋ยอินทรีย์คุณภาพดีสำหรับบำรุงต้นไม้รอบบริเวณอาคารสำนักงาน นอกจากนี้ บริษัทยังมีแนวทางให้พนักงานร่วมกันลดของเสียทั่วไปอีกด้วย โดยเฉพาะของเสียประเภทพลาสติกที่เป็นประเด็นสำคัญระดับโลก ผ่านกิจกรรมรณรงค์ให้พนักงานตระหนักถึงคุณค่าของทรัพยากรที่มีอยู่ โดยเริ่มต้นแนวคิดการบริหารจัดการของเสียจากตนเองก่อนเป็นลำดับแรก โดยสนับสนุนให้พนักงานทุกคนพกถุงผ้าหรือกระเป๋าสสำหรับใส่ของ พกขวดน้ำหรือแก้วน้ำส่วนตัวไว้ใส่น้ำดื่ม ใช้ปิ่นโตหรือกล่องข้าวส่วนตัวใส่อาหาร ลดการใช้ช้อน ส้อม หลอดพลาสติก และปฏิเสธไม่รับถุงพลาสติกจากร้านค้า รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานเห็นคุณค่าของการคัดแยกขยะ เกิดความตระหนักรู้ในประโยชน์ของการคัดแยกขยะ และการสร้างมูลค่าเพิ่มจากขยะที่สามารถรีไซเคิลได้



## การจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเป็นหนึ่งในความท้าทายสำคัญที่บริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยให้ความสำคัญอย่างยิ่ง โดยมุ่งเน้นการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (GHG Emissions) ในทุกระดับของการดำเนินงาน เพื่อช่วยบรรเทาผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร

## เป้าหมายในการจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

บริษัทตั้งเป้าหมาย ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในขอบเขตที่ 1 และ 2 ลง 40% ภายในปี 2568 เมื่อเทียบกับปีฐาน 2565 เพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับ เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals – SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ โดยเฉพาะ SDG 13: Climate Action



## ผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา

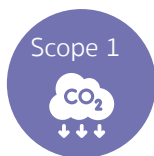
บริษัทได้ดำเนินมาตรการ เก็บรวบรวม และวิเคราะห์ข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อย่างต่อเนื่อง เพื่อนำไปสู่การกำหนดกลยุทธ์การลดการปล่อยก๊าซอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีผลการดำเนินงานดังนี้

การปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปี 2563 (ปีฐาน)	ปี 2566	ปี 2567
Scope 1 (ton CO <sub>2</sub> e)	4	10	14
Scope 2 (ton CO <sub>2</sub> e)	34	14	16
Scope 3 (ton CO <sub>2</sub> e)	20	28	27
Scope 1&2 (ton CO <sub>2</sub> e)	38	24	30
เทียบปีฐาน 2563		-36.84%	-33.33%

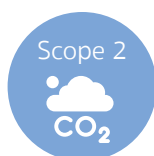
บริษัทสามารถลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้อย่างมีนัยสำคัญในขอบเขตที่ 1 และ 2 โดยแม้ว่าจะมีความผันผวนเล็กน้อยในปี 2567 แต่ยังคงอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าปีฐานอย่างมาก ซึ่งแสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพของมาตรการที่ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง

## การประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร

เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2568 บริษัทได้ดำเนินการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร (Corporate Carbon Footprint – CCF) ประจำปี 2567 ซึ่งครอบคลุมทั้ง



การปล่อยก๊าซเรือนกระจก  
โดยตรง



การปล่อยก๊าซเรือนกระจก  
ทางอ้อมจากการใช้พลังงาน



การปล่อยก๊าซเรือนกระจก  
ทางอ้อมอื่นๆ ในห่วงโซ่มูลค่า

การประเมินดังกล่าวได้รับการทวนสอบโดย บริษัท อีซีอีอี จำกัด ตามข้อกำหนดการคำนวณและรายงานคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน), ฉบับปรับปรุง ครั้งที่ 6 (กรกฎาคม 2565) ซึ่งเป็นมาตรฐานที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล



## แนวทางในอนาคตและความมุ่งมั่นสู่ความยั่งยืน

บริษัทตระหนักว่าการจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศไม่เพียงแต่เป็นความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม แต่ยังเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความมั่นคงให้กับองค์กรในระยะยาว บริษัทจะยังคงเดินหน้าพัฒนานโยบายและมาตรการด้านพลังงานและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้สามารถลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้อย่างต่อเนื่อง และสนับสนุนเป้าหมาย Net Zero Emissions ในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทมุ่งหวังที่จะขยายความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจและหน่วยงานภาครัฐ เพื่อพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีที่สามารถลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งส่งเสริมให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนมีบทบาทสำคัญในการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม



## การจัดการการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

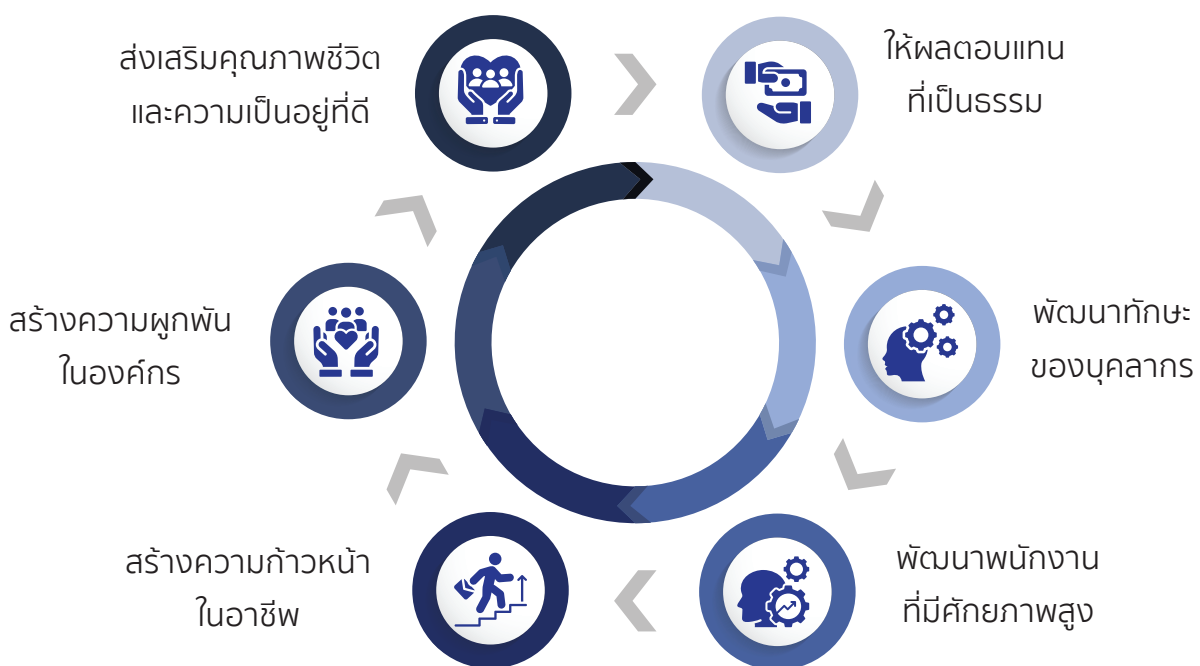
### นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทและบริษัทย่อยให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการจัดการด้านสังคม ซึ่งรวมถึงการเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อแรงงาน/พนักงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อลูกค้า และการพัฒนาสังคมหรือชุมชน และได้กำหนดให้ประเด็นดังกล่าวเป็นหนึ่งในประเด็นสำคัญในนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social and Governance Policy)

### ผลการดำเนินงานด้านสังคม

#### (1) พนักงานและแรงงาน

บริษัทและบริษัทย่อยตระหนักดีว่าการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืนจำเป็นต้องอาศัยแรงขับเคลื่อนที่สำคัญในการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันขององค์กร ซึ่ง “ทรัพยากรมนุษย์” คือหัวใจหลักในการสร้างแรงขับเคลื่อนองค์กรดังกล่าว โดยบริษัทและบริษัทย่อยมุ่งเน้นยกระดับศักยภาพพนักงานทุกระดับโดยปราศจากการแบ่งแยกไม่ว่าชนชาติใดอาทิ เชื้อชาติ ผิว เพศ ภาษา ศาสนา ผ่านโครงการฝึกอบรมที่หลากหลายและการสร้างบรรยากาศสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดีภายในองค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยยังมีการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรอย่างมีประสิทธิภาพผ่านระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ใช้ในการบริหารผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับที่มุ่งพัฒนาขีดความสามารถในการปฏิบัติงาน มอบโอกาสความก้าวหน้าในสายอาชีพ จัดให้มีสวัสดิการพนักงานตามที่กฎหมายกำหนด สร้างสภาพแวดล้อมและความปลอดภัยในการทำงาน โดยมีแนวทางในการพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพพนักงาน ดังนี้



บริษัทมีการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรพื้นฐานในการปฏิบัติงานตามหน้าที่ และหลักสูตรกลยุทธ์การบริหารธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ เพื่อยกระดับขีดความสามารถและสร้างผู้นำในอนาคต ทั้งนี้ พนักงานทุกคนได้รับโอกาสในการพัฒนาศักยภาพอย่างเท่าเทียม โดยในปี 2567 มีจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมของพนักงานแบ่งเป็น พนักงานระดับปฏิบัติการ และระดับผู้จัดการ 8 ชั่วโมงต่อคนต่อปี พนักงานระดับผู้บริหาร 16.5 ชั่วโมงต่อคนต่อปี โดยบริษัทได้ตั้งเป้าหมายไว้ว่าจะจัดการฝึกอบรมให้แก่พนักงานทุกระดับไม่น้อยกว่า 12 ชั่วโมงต่อคนต่อปี

นอกจากนี้ บริษัทยังมุ่งมั่นแก้ปัญหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงินเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในสังคมอย่างมีความรับผิดชอบและเคารพสิทธิมนุษยชน โดยในปี 2567 บริษัทมีส่วนการเจรจาไกล่เกลี่ยปัญหาหนี้สำเร็จ และไม่มีข้อร้องเรียนในประเด็นด้านสังคม สิ่งแวดล้อม และสิทธิมนุษยชน โดยบริษัทได้ตั้งเป้าหมายไว้ว่าจะเพิ่มสัดส่วนการเจรจาไกล่เกลี่ยปัญหาหนี้สำเร็จร้อยละ 20 ภายในปี 2568 และไม่มีข้อร้องเรียนในประเด็นด้านสังคม สิ่งแวดล้อม และสิทธิมนุษยชน



อบรมพนักงาน ประจำปี 2567

## (2) ชุมชนและสังคม

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบริษัทนับเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่สำคัญในระบบเศรษฐกิจ ที่จะทำหน้าที่ช่วยแก้ไข้ปัญหาทั้งในระดับจุลภาค คือ การช่วยแก้ไข้ปัญหาให้กับลูกหนี้ของสถาบันการเงินให้สามารถหลุดพ้นจากสภาพความเป็นหนี้และกลับไปเริ่มต้นชีวิตหรือเริ่มต้นธุรกิจได้ใหม่อีกครั้ง และช่วยแก้ไข้ปัญหาในระดับมหภาค คือ การช่วยแก้ไข้ปัญหาให้กับสถาบันการเงินที่ประสบปัญหาหนี้สินด้อยคุณภาพให้สามารถกลับไปปล่อยสินเชื่อให้แก่ระบบเศรษฐกิจได้ใหม่ ซึ่งจะช่วยให้ระบบเศรษฐกิจของประเทศสามารถฟื้นกลับมาได้อีกครั้ง การที่บริษัทและบริษัทย่อยสามารถปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ได้ ก็เท่ากับเป็นการเปิดโอกาสให้ลูกหนี้พ้นจากสภาพการเป็นหนี้ และสามารถกลับไปเริ่มต้นชีวิตหรือเริ่มต้นธุรกิจได้ใหม่อีกครั้ง จึงนับเป็นการช่วยให้ลูกหนี้รวมถึงบุคคลรอบข้างมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้สังคมมีคุณภาพที่ดีขึ้น ดังนั้น จึงสามารถกล่าวได้ว่า การประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบริษัทและบริษัทย่อยนับเป็นการทำประโยชน์ต่อสังคมในลักษณะของ CSR in process อยู่แล้ว

นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยยังให้ความสำคัญต่อการตอบแทนสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อมในลักษณะของ CSR after process อย่างต่อเนื่องด้วย ยกตัวอย่างเช่น



เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2567 บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้จัดกิจกรรม “นวดเพื่อสุขภาพโดยหมอนวดตาบอด” ให้กับพนักงาน เพื่อเป็นการบำบัดออฟฟิศซินโดรม อีกทั้งยังเป็น การสนับสนุนวิสาหกิจชุมชน เช่น คนตาบอด เพื่อช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางสังคม



เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2567 บริษัทได้ร่วมกิจกรรมปลูกป่า ปลูกหญ้า คีนส์ทะเล บริษัทบริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จัดกิจกรรม CSR ปลูกป่า ปลูกหญ้า คีนส์ทะเล ณ ศูนย์ศึกษาธรรมชาติ และอนุรักษ์ป่าชายเลนเพื่อการท่องเที่ยวเชิงนิเวศ จังหวัดชลบุรี ทั้งนี้เพื่อสร้างจิตสำนึกให้เกิดความตระหนัก ในความสำคัญของป่าชายเลน เป็นการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมประเภทป่าชายเลน รวมทั้งเป็นการป้องกันภัยจากคลื่นลมในฤดูมรสุม และอนุรักษ์แหล่งเพาะพันธุ์ที่อยู่อาศัยของสัตว์น้ำ เสริมสร้างความอุดมสมบูรณ์ของทรัพยากรสัตว์น้ำในพื้นที่ป่าชายเลน





ในเดือน ธันวาคม 2567 บริษัทย่อย “KCCAMC” จัดโครงการซ่อมแซมอาคารเอนกประสงค์ เพื่อใช้เป็นห้องสมุดให้กับโรงเรียนบ้านหนองคุณพินทอง อำเภอประโคนชัย จังหวัดบุรีรัมย์ โดยบริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ร่วมสร้างสรรค์สังคมด้วยการสนับสนุนงบประมาณ จำนวน 200,000 บาท ซ่อมแซมห้องสมุดให้กับโรงเรียนบ้านหนองคุณพินทอง เพื่อเป็นการส่งเสริมการศึกษาและพัฒนาเด็ก ๆ ให้เติบโตอย่างมีคุณภาพ การบริจาคในครั้งนี้เป็นส่วนหนึ่งของโครงการ CSR (Corporate Social Responsibility) ซึ่งเป็นโครงการที่บริษัทมุ่งเน้นให้พนักงานและผู้บริหารมีส่วนร่วมในการทำความดีเพื่อสังคม โดยมีเป้าหมายในการปรับปรุงซ่อมแซมอาคารเอนกประสงค์ของโรงเรียนให้เป็นห้องสมุดประชาร่วมใจ เพื่อให้นักเรียนได้มีโอกาสเข้าถึงแหล่งเรียนรู้ที่ทันสมัยและมีคุณภาพ



## 1.4 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

คำอธิบายของฝ่ายจัดการของบริษัทเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยได้อ้างอิงข้อมูลตามงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2567 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

### การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2567 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

#### ผลการดำเนินงาน

รายการ	2567		2566		เพิ่ม(ลด)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย <sup>1/</sup>	252.49	135.94	203.42	106.41	49.06	24.12
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(92.41)	(49.76)	(66.66)	(34.87)	(25.75)	(38.63)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>160.08</b>	<b>86.19</b>	<b>136.77</b>	<b>71.54</b>	<b>23.31</b>	<b>17.04</b>
กำไรสุทธิจากการรับชำระหนี้	10.98	5.91	26.35	13.78	(15.37)	(58.33)
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	9.50	5.11	14.11	7.38	(4.61)	(32.67)
กำไรจากการขายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	2.00	1.08	-	-	2	100.00
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินฯ	3.06	1.65	0.68	0.36	2.38	350.00
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	0.11	0.06	13.26	6.94	(13.15)	(99.17)
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>185.73</b>	<b>100.00</b>	<b>191.17</b>	<b>100.00</b>	<b>(5.44)</b>	<b>(2.85)</b>
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>63.58</b>	<b>34.23</b>	<b>61.40</b>	<b>32.12</b>	<b>2.18</b>	<b>3.55</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	19.33	10.41	23.42	12.25	(4.09)	(17.46)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>102.82</b>	<b>55.36</b>	<b>106.35</b>	<b>55.63</b>	<b>(3.53)</b>	<b>(3.32)</b>
ภาษีเงินได้	(20.99)	(11.30)	(22.17)	(11.60)	1.18	5.32
<b>กำไรสุทธิสำหรับงวด</b>	<b>81.83</b>	<b>44.06</b>	<b>84.18</b>	<b>44.03</b>	<b>(2.35)</b>	<b>(2.79)</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(0.06)	(0.03)	0.06	100.00
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>81.83</b>	<b>44.06</b>	<b>84.12</b>	<b>44.00</b>	<b>(2.29)</b>	<b>(2.72)</b>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.13		0.14			

- หมายเหตุ: 1. รายได้ดอกเบี้ยรับ คือ รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และรายได้ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร
2. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
3. ผลขาดทุนด้านเครดิตฯ คือ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น



รายได้จากการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

รายการ	2567		2566		เพิ่ม(ลด)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1) รายได้จากธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ						
1.1) รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้						
• ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ	238.26	128.28	187.86	98.25	50.40	26.83
• ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	13.94	7.51	15.05	7.87	(1.11)	(7.38)
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(92.41)	(49.76)	(66.66)	(34.84)	(25.80)	(38.73)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้สุทธิ	159.79	86.03	136.30	71.28	23.49	17.23
1.2) กำไรสุทธิจากการรับชำระหนี้						
• ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ	3.25	1.75	11.13	5.82	(7.88)	(70.80)
• ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7.73	4.16	15.22	7.96	(7.49)	(49.21)
กำไรสุทธิจากการรับชำระหนี้	10.98	5.91	26.35	13.78	(15.37)	(58.33)
1.3) กำไรจากการขายเงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้	2.00	1.08	-	-	2	100.00
รายได้จากธุรกิจบริการจัดการสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	172.77	93.02	162.65	85.06	10.12	6.22
1) = 1.1) + 1.2) + 1.3)						
2) กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	9.50	5.15	14.11	7.37	(4.61)	(32.67)
3) รายได้จากการดำเนินงานอื่น <sup>1/</sup>	3.46	1.86	14.45	7.56	(10.99)	(76.06)
รายได้จากการดำเนินงาน	185.73	100.00	191.21	100.00	(5.48)	(2.87)

หมายเหตุ : 1. รายได้จากธุรกิจบริหาร NPL คือ รายได้จากธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ  
2. รายได้ดอกเบี้ยรับจาก NPL คือ รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้  
3. รายได้จากการดำเนินงานอื่น ประกอบด้วย รายได้จากการให้บริการบริหารสินทรัพย์ รายได้ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร  
ค่าธรรมเนียมศาลรับคืน กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และอื่นๆ

## รายได้จากการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

- บริษัทยังคงมุ่งมั่นในคุณภาพพอร์ตลูกหนี้ของบริษัท การปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ การเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินคดี และการเพิ่มผลกำไรผ่านการขายสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และแหล่งรายได้อื่นๆ
- รายได้ดอกเบี้ยรับ NPL ยังคงเป็นรายได้หลักของบริษัท ในปี 2024 มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยรวม 252 ล้าน ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 24% จากการลงทุนเพิ่มในพอร์ต NPLs แนวโน้มที่เพิ่มขึ้นนี้สะท้อนถึงความสามารถของบริษัทในการซื้อพอร์ต NPLs ที่ให้ผลตอบแทนสูงขึ้น รวมทั้งการขายตัวของพอร์ตโดยถือเป็นสัญญาณที่ดีของศักยภาพในการสร้างรายได้และผลตอบแทนจากพอร์ตลูกหนี้ในระยะยาวของบริษัท
- กำไรจาก NPL ในปี 2567 มีจำนวน 13 ล้าน ซึ่งลดลงเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา แม้ว่าในปี 2567 เงินรับจาก NPL เพิ่มขึ้นกว่า 159% อย่างไรก็ตามเนื่องจากมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องเงินรับดังกล่าวนำไปตัดต้นทุนของลูกหนี้ก่อน จึงทำให้ยังไม่รับรู้กำไรในปี
- กำไรจาก NPA มีจำนวน 10 ล้านบาท ลดลง 4 ล้านบาท เนื่องจากจำหน่าย NPA ได้ลดลงเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ประกอบกับสถานะตลาดสำหรับการขาย NPA อาจไม่เอื้ออำนวย
- รายได้อื่นจากการดำเนินงานลดลง เนื่องจากปี 2566 มีรายได้จากการให้บริการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ อย่างไรก็ตามบริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการจัดการและให้บริหารติดตามสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าว แม้ว่ารายได้อื่นในปีนี้จะลดลง แต่บริษัทยังคงสร้างรายได้อื่นๆ ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความหลากหลายในการสร้างรายได้ แม้ว่าจะเป็นส่วนที่มีสัดส่วนน้อยเมื่อเทียบกับรายได้หลักจากดอกเบี้ยและกำไรจาก NPLs

## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

รายการ	2567		2566		เพิ่ม(ลด)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	28.00	44.08	25.20	41.04	2.80	11.11
ค่าตอบแทนกรรมการ	1.80	2.83	1.87	3.05	(0.07)	(3.74)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์	4.27	6.72	4.31	7.02	(0.04)	(0.93)
ค่าภาษีอากร	10.89	17.13	4.28	6.97	6.61	154.44
ค่าที่ปรึกษา	2.30	3.62	10.67	17.38	(8.37)	(78.44)
ค่าใช้จ่ายอื่น	16.32	25.67	15.07	24.54	1.25	8.29
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>63.58</b>	<b>100.00</b>	<b>61.40</b>	<b>100.00</b>	<b>2.18</b>	<b>3.55</b>

## ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ

- ในภาพรวมบริษัทยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้อย่างดี เมื่อเทียบกับเงินรับที่เพิ่มขึ้นค่อนข้างสูง ในปี 2567 ภาพรวมค่าที่ปรึกษาลดลง 82% เนื่องจากปีก่อนหน้ามีค่าที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างบริษัท ซึ่งเป็น one-time transaction อย่างไรก็ตามค่าใช้จ่ายภาษีอากรเพิ่มขึ้น 175% จากภาษีธุรกิจเฉพาะที่เพิ่มขึ้นตามสัดส่วนเงินรับจากลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น

การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ตาราง 5 : ฐานะการเงิน

รายการ	2567	2566	เพิ่ม(ลด)	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสด และรายการเทียบเท่า <sup>1/</sup>	408.31	269.21	139.10	51.67
NPL - Net	1,788.31	1,844.44	(56.13)	(3.04)
NPA - Net	232.29	110.82	121.47	109.61
สินทรัพย์อื่น <sup>2/</sup>	65.24	86.75	(21.51)	(24.80)
<b>สินทรัพย์รวม</b>	<b>2,494.15</b>	<b>2,311.22</b>	182.93	7.91
เงินกู้ และหุ้นกู้	1,208.17	1,083.13	125.04	11.54
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย <sup>3/</sup>	21.66	28.56	(6.90)	(24.16)
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	44.53	2.94	41.59	1,414.63
หนี้สินอื่น <sup>4/</sup>	9.28	30.59	(21.31)	(69.66)
<b>หนี้สินรวม</b>	<b>1,283.64</b>	<b>1,145.22</b>	138.42	12.09
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	1,208.15	1,166.00	42.15	3.61
ส่วนของ NCI บ.ย่อย	2.36	-	2.36	100.00
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม</b>	<b>1,210.51</b>	<b>1,166.00</b>	44.51	3.82

หมายเหตุ : 1. เงินสด และรายการเทียบเท่า คือ เงินสด เงินฝากธนาคาร และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน  
 2. สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย อาคาร สิทธิการใช้ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ลูกหนี้อื่น-กรมบังคับคดี และอื่นๆ  
 3. ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย คือ ดอกเบี้ยค้างจ่าย และค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย  
 4. หนี้สินอื่น ประกอบด้วย หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประมาณการผลประโยชน์พนักงาน และอื่นๆ

- **สินทรัพย์ :** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 2,494 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 8% โดยมีสาเหตุหลักมาจาก
  - เงินสดและรายการเทียบเท่า เพิ่มขึ้น 139 ล้านบาท ซึ่งสะท้อนถึงการเติบโตของสภาพคล่องที่ดี การเพิ่มขึ้นนี้ส่วนใหญ่มาจากเงินรับจากการดำเนินงาน และออกหุ้นกู้ อย่างไรก็ตามมีการซื้อพอร์ตลูกหนี้เพิ่มและจ่ายคืนเงินกู้ และหุ้นกู้บางส่วนในปี
  - NPL-Net ลดลง 3% แม้ว่าจะมีการซื้อลูกหนี้เพิ่มขึ้น 463 ล้านบาท อย่างไรก็ตามในปีมีการรับชำระจากลูกหนี้เพิ่มขึ้นและการตัดเงินลงทุนของลูกหนี้ในสัดส่วนที่มากกว่า
  - NPA เพิ่มขึ้น 109% เนื่องจากมีการรับโอนทรัพย์สินรอการขายที่เกิดจากการประมูลซื้อหลักประกันของลูกหนี้ ในกรมบังคับคดีเพิ่มขึ้น
- **หนี้สิน :** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมเท่ากับ 1,283 ล้านบาท โดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นหุ้นกู้ และเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดย YTD หนี้สินเพิ่มขึ้น 12% เนื่องมีการออกหุ้นกู้เพิ่มในเดือนมิถุนายนจำนวน 431 ล้านบาท ซึ่งใช้ในการลงทุนซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเพื่อการขยายตัวของพอร์ตลูกหนี้ อย่างไรก็ตามในปี 2567 มีการจ่ายคืนเงินกู้และหุ้นกู้รวมเป็นจำนวน 301 ล้านบาท
- **ส่วนของผู้ถือหุ้น :** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทเท่ากับ 1,209 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในงวด และมีการจ่ายปันผลในปี

## แนวโน้มและกลยุทธ์สำหรับปี 2568

- กลยุทธ์ของบริษัทสำหรับปีหน้ามุ่งเน้นที่การเสริมสร้างความแข็งแกร่งของบริษัทในตลาดการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยลงทุนในสินทรัพย์คุณภาพสูงที่มีหลักประกันที่มีคุณภาพ และมีสภาพคล่องในตลาดสูง และพอร์ตที่มีความสามารถในการชำระหนี้
- การเก็บเงินจาก NPL จะยังคงเป็นแหล่งรายได้หลัก โดยคาดว่าลูกหนี้ภาคธุรกิจจะยังคงเติบโต บริษัทมุ่งเน้นการปรับปรุงการเก็บหนี้ และเร่งกระบวนการทางกฎหมายสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ในขั้นตอนกฎหมายแล้ว กระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทยังคงเป็นปัจจัยสำคัญในการเพิ่ม recovery rate ทำให้บริษัทสามารถรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกหนี้ ส่งผลให้มีอัตราความสำเร็จในการชำระหนี้ที่สูงขึ้น
- การขาย NPA คาดว่ายังคงเป็นความท้าทาย และต้องมีความพยายามในการเร่งกระบวนการจำหน่ายสินทรัพย์เพื่อให้สามารถจำหน่ายได้เร็วขึ้น
- การบริหาร AMC มีศักยภาพในการเติบโตเพิ่มเติม และอาจเพิ่มการขายกลยุทธ์การกระจายความเสี่ยงนี้เพื่อสร้างแหล่งรายได้ที่มั่นคงมากขึ้น
- นอกจากนี้ บริษัทมีแผนที่จะขยายพอร์ตโดยการจัดหาจากแหล่งที่มีความหลากหลายขึ้น รวมถึงสถาบันการเงิน (FI) และนอกสถาบันการเงิน โดยการลงทุนผ่านทั้ง KCC AMC และ KCC AR ในขณะเดียวกันก็ยังคงให้ความสำคัญกับคุณภาพของพอร์ตลูกหนี้เป็นหลัก
- มุ่งเน้นไปที่การเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการพอร์ตปัจจุบันทั้ง NPLs และ NPAs เพื่อเพิ่ม recover rate และอัตราผลตอบแทนการลงทุน เพื่อการเติบโตที่ยั่งยืน โดยมุ่งมั่นที่จะรักษาการเติบโตของรายได้โดยเฉพาะจากรายได้ดอกเบี้ย
- แม้ว่าจะมีการเพิ่มขึ้นในค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากการออกหุ้นกู้เพื่อขยายฐานสินทรัพย์ของบริษัท และการเติบโตในอนาคต พอร์ตโพลิโอใหม่คาดว่าจะสร้างผลตอบแทนที่สูงขึ้นและสร้างมูลค่าในระยะยาว ซึ่งจะสามารถชดเชยค่าใช้จ่ายในการจัดหาเงินทุนที่เพิ่มขึ้นได้ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อความมั่นคงทางการเงินและความสำเร็จในระยะยาวของบริษัท

## 1.5 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่นๆ

### ข้อมูลทั่วไป

#### 1. นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์	0-2009-9000 TSD Call Center: (66) 2009-9999
โทรสาร	0-2009-9991
เว็บไซต์	www.set.or.th/tsd

#### 2. ผู้สอบบัญชี

บริษัท	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	193/136-137 อาคารเลอริชดา ออฟฟิศคอมเพล็กซ์ ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์	0-2264-0777
โทรสาร	0-2264-0789-90
เว็บไซต์	www.set.or.th/tsd

#### 3. นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท	นายทวิ กุลเลิศประเสริฐ และนางสาวปณิตตรา อัครวิเนศ
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	285/1 ถนนประดิษฐ์มนูธรรม แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ 10310
โทรศัพท์	0-2957-5601-2

### ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -

### ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัท ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทเกินกว่าร้อยละ 5.00 ของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับงวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่ไม่ได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัท



# ส่วนที่



## การกำกับดูแลกิจการ

## 2.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

### 2.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี


บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีว่าเป็นสิ่งสำคัญที่จะช่วยส่งเสริมให้การดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะทำให้เกิดความเชื่อมั่นกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ส่งผลให้ธุรกิจมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ตั้งแต่พนักงาน ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ดังนั้น ปี 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยทุกคน ได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อยกระดับการดำเนินการที่มีอยู่แล้ว ให้มีความเป็นระบบมาตรฐานที่ชัดเจน และกระจ่ายการปฏิบัติไปสู่พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยทุกระดับชั้น อันเป็นการเสริมสร้างให้เกิดวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการอย่างแท้จริง โดยแนวปฏิบัตินั้นครอบคลุมเนื้อหาสำคัญ ตั้งแต่โครงสร้างบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการทุกคณะ จนถึงหลักการในการบริหารงานของผู้บริหารทุกรายต้องโปร่งใสและตรวจสอบได้ เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารองค์กร ทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการทุกการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นไปอย่างเป็นธรรมและคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าในกิจการอย่างยั่งยืน ตรงตามความมุ่งหวังของภาคธุรกิจและผู้ลงทุน

โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance: CG Code) ปี 2560 (หลักปฏิบัติ 8 ข้อ) มาเป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและบริษัทย่อยทุกบริษัท นอกจากนี้ บริษัทส่งเสริมให้บริษัทร่วม กิจการร่วมค้า (Joint Venture) และคู่ค้าปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ยึดมั่นอยู่บนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีจริยธรรมทางธุรกิจ เทียบเท่ามาตรฐานสากลหรือบรรทัดฐานของบริษัท โดยบริษัทได้ประกาศและสื่อสารนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของกลุ่มบริษัทได้รับทราบและยึดถือเป็นหลักปฏิบัติในการดำเนินงาน และเผยแพร่ผ่านระบบ Intranet ซึ่งเป็นระบบเครือข่ายสื่อสารภายในองค์กรและทางเว็บไซต์ของบริษัทและบริษัทย่อย







หลักปฏิบัติที่ 1

ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

## 1. หลักการ

คณะกรรมการบริษัทเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้บริษัทมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึง (1) การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัท (2) การกำหนดกลยุทธ์นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย (3) การติดตามประเมินผลและดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน นอกจากนี้ในการสร้างคุณค่าให้แก่บริษัทอย่างยั่งยืน คณะกรรมการบริษัทต้องกำกับดูแลบริษัทให้นำไปสู่ผล (Governance Outcome) อย่างน้อยดังต่อไปนี้

- สามารถแข่งขันได้ และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว (competitiveness and performance with long-term perspective)
- ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย (ethical and responsible business) รวมถึงมีการบริหารจัดการการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม (good corporate citizenship)

- สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง (corporate resilience) นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดหรือดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัท(Objectives) เป็นวัตถุประสงค์และเป้าหมายเพื่อความยั่งยืนที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้ทั้งบริษัทผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวมควบคู่กันไป
- คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารทุกคนปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (duty of care) และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (duty of loyalty) และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี)
- คณะกรรมการบริษัทเข้าใจขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาองค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ ประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบต่างกัน คณะกรรมการบริษัทกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้ชัดเจน ตลอดจนติดตามดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย
- หลักการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทต้องยึดหลักการดังต่อไปนี้
  1. เข้าใจและดำเนินการในการกำกับดูแล รวมถึงเข้าใจความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของบริษัท
  2. ปฏิบัติหน้าที่ตาม “หลักความรับผิดชอบ” (Accountability) “หลักความซื่อสัตย์สุจริต” (Duty of Loyalty) และ “หลักความระมัดระวัง” (Duty of Care) ตามกฎหมายของประเทศไทยและมาตรฐานการกำกับดูแล
  3. หลีกเลี่ยงการมีส่วนได้เสียและเหตุอันก่อให้เกิดการมีส่วนได้เสียนั้น รวมถึงกำหนดและบังคับใช้มาตรการต่างๆ ในการควบคุมและหลีกเลี่ยงความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากบุคลากรของบริษัทที่ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกหรือองค์กรอื่นๆ
  4. อุทิศเวลาและกำลังให้เพียงพอสำหรับปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ
  5. หลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำวันของบริษัทยกเว้นกรรมการบริษัทที่เป็นผู้บริหาร
  6. รับทราบข้อมูลการบริหารเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมาย ทั้งนี้เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทที่จะตัดสินใจว่าต้องการข้อมูลประเภทใด
  7. ไม่เข้าร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่กรรมการบริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทมีส่วนได้เสีย ซึ่งทำให้กรรมการบริษัทไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ รวมทั้งไม่เป็นไปตามกฎหมายหรือข้อกำหนดทางการที่เกี่ยวข้อง
  8. กำกับดูแลผู้บริหารของบริษัทโดยอาศัยอำนาจและหน้าที่ในการสอบถามและขอคำอธิบายที่ชัดเจนจากผู้บริหาร รวมถึงกำหนดให้ได้รับข้อมูลเพียงพอและมีเวลาในการพิจารณาตัดสินใจผลการดำเนินงานของผู้บริหาร
  9. รักษาข้อมูลที่เป็นความลับทางธุรกิจของบริษัทและข้อมูลลูกค้าไม่ให้รั่วไหลไปยังบุคคลอื่น รวมทั้งไม่นำข้อมูลความลับของบริษัทและลูกค้าไปแสวงหาผลประโยชน์ ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนา เว้นแต่จะได้รับการยินยอมจากบริษัทหรือเป็นไปตามกฎหมาย

## 2. บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของส่วนงานต่างๆ

### 2.1. คณะกรรมการ

คณะกรรมการทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ ความเสี่ยง แผนงาน และงบประมาณ รวมทั้งกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบายและการบริหารงานประจำคณะกรรมการได้พิจารณาแบ่งอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำวันออกจากรันอย่างชัดเจน โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะไม่นับบุคคลเดียวกัน คณะกรรมการมีส่วนสำคัญในการตัดสินใจเรื่องนโยบายของบริษัท อันเป็นผลมาจากการประชุมคณะกรรมการที่ได้พิจารณาและกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจร่วมกับฝ่ายจัดการ ประธานกรรมการเป็นผู้นำการประชุมคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยสนับสนุนให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุมและแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ ตลอดจนทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่ได้ร่วมบริหารงานปกติประจำวัน แต่ให้การสนับสนุนและคำแนะนำในการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างสม่ำเสมอ ในขณะที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัทภายใต้กรอบอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

#### • นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการได้ให้ความเห็นชอบนโยบายดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการจะได้จัดให้มีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวเป็นประจำ บริษัทมีการสื่อสารให้ทุกคนในองค์กรได้เข้าใจถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ถูกต้องตรงกัน เพื่อส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

#### • จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการยึดมั่นการดำเนินธุรกิจที่ถูกต้องและเป็นธรรม โดยบริษัทมีการประกาศใช้จรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และให้ความสนับสนุนในการปฏิบัติตามจรรยาบรรณไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อเห็นการไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ เพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการที่จะดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย คำนึงถึงสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในด้านต่างๆ ซึ่งรวมถึง การปฏิบัติต่อการให้หรือการรับทรัพย์สิน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำธุรกรรมของบริษัท การทำธุรกรรมกับรัฐ สิ่งแวดล้อม สุขภาพ และความปลอดภัย การจัดหา การสื่อสารทางการตลาด การแข่งขันทางการค้า การประกอบธุรกิจในต่างประเทศ การปฏิบัติต่อข้อมูลและทรัพย์สิน การดำเนินการด้านการเมือง และการป้องกันการฟอกเงิน ทั้งนี้ บริษัทได้มีการประกาศและแจ้งให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนรับทราบและยึดปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมถึงให้มีการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าว

#### • ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายที่ไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลต่างๆ ดังกล่าวแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัท โดยควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณาต้องแจ้งให้บริษัททราบถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวข้องของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณาตัดสิน รวมถึงไม่มีอำนาจอนุมัติในธุรกรรมนั้นๆ



คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งได้มีการพิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบ รวมทั้งบริษัทได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัดในเรื่องการเข้าทำรายการ การกำหนดราคา และเงื่อนไขต่างๆ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ให้เสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยจะเปิดเผยการเข้าทำรายการไว้ในงบการเงิน รายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ด้วย

บริษัทได้กำหนดให้มีการจัดทำแบบรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นข้อมูลพื้นฐานในการกำกับดูแลด้านการมีส่วนได้เสียในระดับกรรมการ และผู้บริหาร โดยกำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารจะต้องจัดทำแบบรายงานดังกล่าวเป็นประจำทุกปี และจัดทำแบบรายงานดังกล่าวเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง และกำหนดให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวม และทำสำเนาส่งประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อใช้ในการตรวจสอบและการกำกับดูแลด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์

#### • การควบคุมภายใน

คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลและการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจต่อฝ่ายจัดการในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจ ช่วยให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ และช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สินไม่ให้รั่วไหล หรือสูญหายจากการทุจริต การประพฤติมิชอบ ช่วยให้งานทางการเงินมีความถูกต้องน่าเชื่อถือ ช่วยให้ผู้กลางปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และช่วยคุ้มครองเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจ การดำเนินการของผู้ปฏิบัติงานและผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการควบคุมดูแลการใช้สินทรัพย์ของบริษัทฯ ให้เกิดประโยชน์ และมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุม และประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบรับผิดชอบการสอบทานความเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในที่ฝ่ายจัดการให้มีขึ้น รวมทั้งได้จัดทำและทบทวนระบบการควบคุมภายในทั้งด้านการดำเนินงาน การรายงานทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ นโยบาย และการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนการจัดการความเสี่ยง และยังให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายการที่ผิดปกติ

บริษัทมีนโยบายว่าจ้างบุคคลภายนอกให้ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายในของบริษัท โดยกำหนดแผนตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาส เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และเพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในดังกล่าวมีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ โดยผู้ตรวจสอบภายในจะรายงานผลโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ บริษัทมีการติดตามประเมินผลอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้ความมั่นใจว่าระบบที่วางไว้สามารถดำเนินไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### • การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีนโยบายบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ จัดให้มีเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงต่างๆ อย่างเพียงพอและครอบคลุม ความเสี่ยงทุกด้าน กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยอมรับได้ จัดให้มีการทบทวนกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายการทำธุรกรรม

ด้านสินเชื่อและการลงทุน โดยพึงระมัดระวังเป็นพิเศษในการให้สินเชื่อแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ให้เพียงพอกับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแลให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ และรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

- **ความเพียงพอของเงินลงทุน**

คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีเงินลงทุนในระดับที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินลงทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง

- **ความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารจัดการธุรกิจให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส โดยกำกับดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการบริหารจัดการ ซึ่งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีส่วนในเรื่องใดจะต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณาและอนุมัติในเรื่องนั้นๆ รวมถึงกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างครบถ้วน

- **ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการที่มีธรรมาภิบาลที่ดี**

กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตน และไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือเกี่ยวข้องในการตัดสินใจในธุรกรรมหรือกิจการที่ตนมีส่วนได้เสียทั้งทางตรงและทางอ้อม ติดตามการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีจริยธรรมธุรกิจหรือจรรยาบรรณพนักงานอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการแบ่งแยกหน้าที่ (Segregation of Duties) และการตรวจสอบถ่วงดุล (Check and Balance) ที่เหมาะสม

- **รายงานของคณะกรรมการ**

คณะกรรมการภายใต้คำแนะนำของคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงิน และดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างมีคุณภาพและถูกต้องตามมาตรฐานทางบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างโปร่งใสและเพียงพอ โดยมีฝ่ายบัญชีและ/หรือผู้สอบบัญชีมาประชุมร่วมกัน และนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการทุกไตรมาส โดยคณะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท รวมทั้งสารสนเทศทางการเงิน รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินรวมทั้งการจัดทำคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) ที่ปรากฏในรายงานประจำปีงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

กรรมการทุกคนมีหน้าที่รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ โดยมีหน้าที่รายงานทั้งการมีส่วนได้เสียของตนและของบุคคลที่เกี่ยวข้องตามกฎหมาย โดยจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียตามแบบรายงานที่บริษัทกำหนดตลอดจนรับรองความถูกต้องของข้อมูลในรายงานและนำเสนอบริษัทภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อบริษัทจะได้รวบรวมนำเสนอต่อประธานกรรมการ เพื่อให้ประธานกรรมการตรวจสอบและลงนามรับทราบรายงาน บริษัทต้องจัดทำรายงานการถือหุ้นบริษัทของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง ให้คณะกรรมการรับทราบเป็นประจำอย่างน้อยรายไตรมาส และบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ

- **การประชุมคณะกรรมการ**

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยปีละ 6 ครั้ง โดยเป็นการประชุมปกติเพื่ออนุมัติงบการเงิน และรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกไตรมาส และมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมเพื่อกำหนดแผนงบประมาณประจำปี เพื่องานบริหารต่างๆ และเพื่ออนุมัติเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจนล่วงหน้าอีกอย่างน้อย 2 ครั้ง โดยกำหนดมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ การจัดประชุมคณะกรรมการนั้นให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท อาจจะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้ รวมทั้งมีการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อให้มีการบันทึกการประชุม และจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่กรรมการตลอดจนจัดเก็บรายงานการประชุม คณะกรรมการที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการอย่างเป็นระบบและพร้อมให้คณะกรรมการ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ในการประชุม ประธานกรรมการเป็นผู้กำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อเข้ารับการพิจารณาเป็นวาระการประชุมได้ ในการพิจารณาเรื่องต่างๆ ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วยเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานของผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจะได้รับทราบนโยบายโดยตรง เพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการให้ถ้อยคำของเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุม และไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่กรรมการไม่เห็นด้วยกับมติที่ประชุม กรรมการสามารถขอให้เลขานุการบริษัทบันทึกข้อคัดค้านไว้ในรายงานการประชุม หรือยื่นหนังสือแสดงการคัดค้านต่อประธานกรรมการได้ ในการประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้งเลขานุการบริษัทจะเข้าร่วมการประชุมด้วย โดยเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุมและจัดส่งให้ประธานกรรมการพิจารณา ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง โดยเสนอให้ที่ประชุมรับรองในการประชุมครั้งถัดไป รวมทั้งเป็นผู้จัดเก็บข้อมูลหรือเอกสารเกี่ยวกับการประชุมต่างๆ เพื่อความสะดวกในการสืบค้น อ้างอิง โดยปกติกรรมการจะเข้าร่วมการประชุมทุกคนทุกครั้งยกเว้นแต่มีเหตุจำเป็น ซึ่งจะแจ้งเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุม นอกจากนี้ คณะกรรมการถือเป็นนโยบายให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสนำเสนอหรือจะประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจโดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมด้วย และแจ้งให้ประธานกรรมการทราบถึงผลการประชุม

กำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทให้คณะกรรมการทราบ สำหรับเดือนที่ไม่ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการ โดยให้รายงานรวมในวาระรายงานผลการดำเนินงานหรือวาระอนุมัติงบการเงิน

กำหนดให้กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการทั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี

- **คำตอบแทน**

บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม โดยยึดหลักความยุติธรรมทั้งต่อบริษัทและบุคคล คำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทและความสอดคล้องกับธุรกิจและ/หรืออุตสาหกรรมเดียวกัน สามารถสร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติงานและรักษามาตรฐานที่ดี รวมถึงเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และผู้บริหารแต่ละคน โดยบริษัทมีคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณาความเหมาะสม และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ (รวมถึงกรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อย) เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป ซึ่งบริษัทมีนโยบายกำหนดให้ใช้ความระมัดระวังในการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยเป็นอัตราที่สามารถแข่งขันได้ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เพื่อที่จะดูแลและรักษาผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้ ผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นจะได้รับค่าตอบแทนที่เพิ่มขึ้นให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

## 2.2. คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการจะแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท เพื่อแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการติดตาม กำกับดูแล หรือพิจารณาศึกษาเรื่องสำคัญๆ ของบริษัทในรายละเอียด โดยคณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการอนุมัติและตัดสินใจในนามของคณะกรรมการตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

คณะกรรมการจะกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยให้เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์และภารกิจที่ได้รับมอบหมาย มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน ไม่ซ้ำซ้อน และเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอพร้อมรายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการรับทราบเป็นประจำ คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

- **คณะกรรมการบริหาร (Board of Executive Directors)**

มีหน้าที่ทบทวนและนำเสนองบประมาณประจำปี แผนธุรกิจของบริษัท แผนการใช้เงินทุน การติดตามผลประกอบการ และผลการดำเนินงานตามสายงานธุรกิจของบริษัท การดูแลผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม การทบทวนและนำเสนอหรืออนุมัติการลงทุนขนาดใหญ่ที่เกี่ยวข้องกับแผนงานและกลยุทธ์ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย การทบทวนและนำเสนอแผนธุรกิจใหม่ซึ่งเป็นกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท การวางแผนการลงทุน การติดตามความคืบหน้าการบริหารงานตามแผนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ รวมไปถึงปฏิบัติงานอื่นๆ ที่คณะกรรมการมอบหมาย

- **คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)**

มีหน้าที่ดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีการสอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท การพิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท การเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว การดูแลงานตรวจสอบภายในบริษัท รวมถึงปฏิบัติงานอื่นๆ ที่คณะกรรมการมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบ

- **คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ (Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee)**

มีหน้าที่กลั่นกรอง เสนอชื่อบุคคลต่อคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และการพิจารณาทบทวนค่าตอบแทน

กรรมการ กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้มีความสอดคล้องกับวัฒนธรรม เป้าหมาย กลยุทธ์ และสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในของบริษัท การทบทวนนโยบายด้านบริษัทภิบาลให้มีประสิทธิภาพ และปฏิบัติงานอื่นๆ ที่คณะกรรมการมอบหมาย

- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)**

มีหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการ และคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยความเสี่ยงดังกล่าวนี้ต้องอยู่ในในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเสี่ยงที่สามารถทนได้ (Risk Tolerance) รวมไปถึงให้คำแนะนำในเรื่องการควบคุมและกำกับดูแลความเสี่ยง การระบุ ประเมิน รวบรวม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง การวางกลยุทธ์ให้มีความสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ นอกจากนี้ยังต้องดูแลให้ระดับความเสี่ยงของบริษัทอยู่ในระดับที่เหมาะสม และรักษาไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยผ่านทางวิธีปฏิบัติ (Procedure) การฝึกอบรม และการปฏิบัติของผู้นำเพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงผลกระทบจากการกระทำของตน ซึ่งส่งผลกระทบในวงกว้างต่อบริษัทและหน่วยงานธุรกิจของตน รวมถึงปฏิบัติงานอื่นๆ ที่คณะกรรมการมอบหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยสามารถจัดให้มีคณะทำงานต่างๆ เพื่อมอบหมายให้พิจารณาศึกษาในรายละเอียดเฉพาะเรื่องนั้นๆ ได้

ในการแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการจะเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ทั้งนี้ในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจะพิจารณาถึงความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยนั้นๆ และต้องเป็นผู้ที่มีทักษะวิชาชีพ ประสบการณ์ คุณสมบัติเฉพาะด้าน และไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มาดำรงตำแหน่ง โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล

## 2.3. ฝ่ายจัดการ

- **การมอบอำนาจในการบริหารงาน**

คณะกรรมการมอบอำนาจการบริหารงานประจำวันของบริษัท (Day to Day Running) ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อย่างไรก็ตามการดำเนินงานในบางเรื่องยังคงเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำกลยุทธ์ตามที่คณะกรรมการอนุมัติไปปฏิบัติเพื่อให้เกิดผล ซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องดำเนินการภายใต้อำนาจและมติของคณะกรรมการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานและการบริหารงานประจำวันของบริษัท (Day to Day Running) ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการกำหนด กรรมการสามารถร้องขอข้อมูลที่ต้องการเพิ่มเติมเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจได้ เช่น การขอข้อมูลผ่านเลขานุการบริษัท หรือหน่วยงานตรวจสอบ

ฝ่ายจัดการต้องรายงานหรือนำเสนอข้อมูลต่อคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอถึงความคืบหน้าการดำเนินงานต่างๆ โดยฝ่ายจัดการเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อมูลที่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยตามที่ร้องขออย่างทันเวลาโปร่งใส และเชื่อถือได้ นอกจากนี้คณะกรรมการต้องได้รับรายงานจากกรรมการกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้วย



## • การกำกับดูแลการบริหารงาน

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร:** คณะกรรมการเป็นผู้แต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่ดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ระยะยาว กำกับดูแลให้มีการทบทวนการดำเนินงานให้บรรลุตามเป้าหมาย และกลยุทธ์ของบริษัทพิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการเพื่ออนุมัติแผนธุรกิจงบประมาณประจำปี และแผนอัตรากำลัง รวมทั้งควบคุมจำนวนพนักงานให้เป็นไปตามแผนพิจารณาและอนุมัติการลงทุนโครงการสำคัญต่างๆ ของบริษัท ภาพลักษณ์องค์กร การสื่อสาร การโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการดำเนินการเพื่อกอบกู้สถานการณ์ ตลอดจนแก้ไขปัญหาในภาวะการณ์ที่มีเหตุฉุกเฉิน รวมทั้งพิจารณากลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย และทบทวนผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปอย่างราบรื่นภายใต้นโยบายที่คณะกรรมการกำหนด โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ที่มีความรับผิดชอบสูงสุดต่อการดำเนินงานของทั้งบริษัท

**ผู้อำนวยการฝ่ายต่างๆ :** ผู้อำนวยการในแต่ละฝ่ายขึ้นตรงกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และดำเนินการต่างๆ เพื่อสนับสนุนการบริหารงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งรับผิดชอบงานตนเองเพื่อบรรลุเป้าหมาย

**คณะกรรมการ/ คณะทำงานชุดต่างๆ ในระดับฝ่ายจัดการ :** คณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยจะแต่งตั้งคณะกรรมการ/ คณะทำงานชุดต่าง ๆ ในระดับฝ่ายจัดการ (Management) เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยอนุมัติ



### หลักปฏิบัติที่ 2

กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

## 1. การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทมีการกำหนดวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายหลักที่ชัดเจน เหมาะสม และสื่อสารให้พนักงานในบริษัทขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน และเสริมสร้างให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักสะท้อนอยู่ในการทำงานของพนักงานทุกระดับจนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการดูแลให้บริษัทมีกระบวนการทำงานและมีทรัพยากรที่เหมาะสมเพียงพอเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และดูแลให้มีระบบการติดตามควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายนั้นๆ คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นอกจากนี้ คณะกรรมการเป็นผู้อนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการนำวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเป็นประจำทุกปีให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้รวมถึงอำนาจหน้าที่อื่นๆ ของคณะกรรมการ ให้เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

## 2. การจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปีที่สุดคล้องกับวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลัก โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม เพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียและอยู่บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

## 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น เจ้าหนี้ ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ สังคม และชุมชน เป็นต้น โดยบริษัทตระหนักดีว่าการสนับสนุนและข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินงานและการพัฒนาธุรกิจของบริษัท ดังนั้นบริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวได้รับการดูแลเป็นอย่างดี นอกจากนี้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทได้คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตามแนวทางดังต่อไปนี้

### 3.1 ผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการรับทราบข้อมูลของบริษัท โดยจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อใช้ในการประเมินการบริหารงานของบริษัท และข้อมูลของผลประกอบการและฐานะทางการเงินของบริษัท อย่างถูกต้องและเชื่อถือได้ ตลอดจนจะสร้างความเจริญเติบโต เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มต่อกิจการและประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

### 3.2 พนักงาน

บริษัทตระหนักดีว่าพนักงานเป็นหนึ่งในทรัพยากรหลักที่มีความสำคัญในการพัฒนาองค์กรให้มีความเติบโต โดยบริษัทจะปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ทั้งในด้านโอกาส ผลตอบแทน สวัสดิการ และการพัฒนาศักยภาพ โดยมีกระบวนการสรรหาและพิจารณาผลงาน ความดีความชอบที่เป็นธรรม

### 3.3 ลูกค้า/ ลูกหนี้

บริษัทยึดมั่นและปฏิบัติต่อลูกค้า/ ลูกหนี้อย่างซื่อสัตย์และยุติธรรม มุ่งมั่นสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้กับลูกค้า /ลูกหนี้ เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อการบริการรวมไปถึงการติดตามทวงหนี้ โดยลูกหนี้จะต้องได้รับการปฏิบัติที่ดีเป็นไปตามมาตรฐานที่กฎหมายหรือระเบียบปฏิบัติได้กำหนดไว้ ในส่วนของลูกค้าต้องได้รับการบริการที่เหมาะสมตามมาตรฐานในฐานวิญญูชนผู้ประกอบการวิชาชีพในกลุ่มธุรกิจเดียวกันพึงปฏิบัติทั้งในด้านราคาและคุณภาพบริการต้องเหมาะสม ยุติธรรม รวมทั้งบริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่มีต่อลูกค้า /ลูกหนี้อย่างเคร่งครัด รักษาสัมพันธภาพที่ดีและยั่งยืนกับลูกค้า /ลูกหนี้อย่างจริงจังและสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำข้อมูลของลูกค้า /ลูกหนี้มาใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้องนอกเหนือนโยบายที่บริษัทกำหนด

### 3.4 คู่ค้าและเจ้าหนี้

บริษัทตระหนักถึงความเสมอภาคเป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบ และมีความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ รักษาผลประโยชน์ร่วมกับคู่ค้าและเจ้าหนี้ และมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจไม่เรียก ไม่รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า บริษัทมีคู่มืออำนาจดำเนินการเพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างตามวงเงิน เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจกับคู่ค้ามากขึ้น และบริษัทมีการปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ ที่ระบุไว้ในสัญญาหรือข้อตกลงต่างๆ ที่บริษัทได้ทำกับคู่สัญญา รวมทั้งเจ้าหนี้อย่างถูกต้อง

### 3.5 คู่แข่ง

บริษัทตั้งมั่นที่จะแข่งขันทางการค้าอย่างยุติธรรม โดยคำนึงถึงจริยธรรมในการประกอบธุรกิจ และกฎหมายเกี่ยวกับหลักปฏิบัติการแข่งขันทางการค้า และยึดถือกติกาของการแข่งขันที่ได้อย่างเสมอภาคกัน ไม่ทำความตกลงใดๆ กับคู่แข่งหรือบุคคลใดที่มีลักษณะในการลดหรือจำกัดการแข่งขันทางการค้า รวมทั้งไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาให้ร้ายป้ายสี และโจมตีคู่แข่งโดยปราศจากมูลความจริง หรือมีการกระทำการใดๆ ที่ไม่เป็นธรรมต่อการแข่งขัน

### 3.6 ภาครัฐ

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับความโปร่งใส และการดำเนินการที่ถูกต้องตรงไปตรงมาในการติดต่อทำธุรกรรมกับเจ้าหน้าที่ หรือหน่วยงานภาครัฐ เพื่อหลีกเลี่ยงการกระทำที่อาจจูงใจให้รัฐหรือเจ้าหน้าที่ของรัฐดำเนินการที่ไม่ถูกต้องเหมาะสม ที่อาจส่งผลกระทบต่อการกระทำที่ไม่เหมาะสม และขัดแย้งต่อหลักการบริหารจัดการที่ดี

### 3.7 ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทให้ความสำคัญกับชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรอบ ด้วยตระหนักว่าบริษัทเป็นส่วนหนึ่งของสังคมที่ร่วมกันก้าวเดินไปสู่การพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมเพื่อความยั่งยืนสืบไป บริษัทจึงปลูกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นต่อบริษัทและพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง โดยส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญและการมีจิตสำนึกของการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม การมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม โดยสนับสนุนกิจกรรมช่วยเหลือสังคม พัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในชุมชน ส่งเสริมการดำเนินงานด้านจิตอาสาที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่อง และปลูกจิตสำนึกด้านความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมให้กับพนักงานทุกระดับ

### 3.8 การจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทได้เปิดเผยกิจกรรมและนวัตกรรมที่ส่งเสริมให้บริษัทมีการพัฒนาอย่างยั่งยืนควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคม และได้จัดทำรายงานไว้ในความรับผิดชอบต่อสังคมแล้ว

### 3.9 ช่องทางการแจ้งข้อร้องเรียน

บริษัทได้จัดให้มีนโยบายการแจ้งเบาะหรือข้อร้องเรียนและการให้คุ้มครองผู้แจ้งหรือผู้ร้องเรียน (Whistleblower Policy) โดยภายใต้นโยบายดังกล่าว กำหนดให้พนักงานหรือบุคคลภายนอกสามารถร้องทุกข์หรือร้องเรียนผ่านผู้รับข้อร้องเรียนเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้พนักงานหรือบุคคลภายนอกที่เป็นผู้ร้องทุกข์หรือร้องเรียนควรแสดงตัวตน ผู้ร้องเรียนอาจส่งผ่านทาง จดหมาย จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ หรือ ที่อยู่ของผู้รับข้อร้องเรียน หรือทางโทรศัพท์ ดังนี้



#### ทางไปรษณีย์เจ้าหน้าที่ของถึง :

ฝ่ายกำกับดูแลกิจการ บริษัท ในท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 285/1 ถนนประดิษฐ์มนูธรรม แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง  
กรุงเทพมหานคร 10310



#### จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) :

1. ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ : auditcommittee@kccholding.co.th
2. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร : tawee.k@kccholding.co.th
3. ฝ่ายกำกับดูแล : contact@kccholding.co.th

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีกล่องรับข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะตั้งไว้ภายในสำนักงาน ซึ่งดูแลโดยแผนกทรัพยากรบุคคลและฝ่ายกำกับดูแลโดยจะมีการเปิดกล่องเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อคัดกรองเรื่องนำเรื่องเสนอต่อผู้บริหารสายงานเพื่อพิจารณาต่อไป ทั้งนี้ในกรณีที่เห็นจดหมายถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะนำจดหมายส่งถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยตรงโดยไม่มีการเปิดผนึก

ข้อเสนอแนะต่างๆ จะได้รับการรวบรวม กลั่นกรองเพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริษัท เพื่อหาแนวทางแก้ปัญหาในลำดับต่อไป

ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับข้อร้องเรียนถือเป็นความลับและจะเปิดเผยเท่าที่จำเป็น บริษัทมีมาตรการในการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ผู้ถูกร้องเรียน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยที่ผู้ร้องเรียนเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ ผู้ร้องเรียน หรือ ผู้ถูกร้องเรียนสามารถร้องขอให้บริษัทกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมหรือบริษัทอาจกำหนดมาตรการคุ้มครองโดยผู้ร้องเรียนไม่ต้องร้องขอหากเห็นว่าเป็นเรื่องที่มีแนวโน้มที่จะเกิดความเสียหายหรือความไม่ปลอดภัย



### หลักปฏิบัติที่ 3

เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

## 1. การกำหนดและทบทวนโครงสร้างกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องขนาดองค์ประกอบ สัดส่วน กรรมการที่เป็นอิสระ ที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาวงค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

คณะกรรมการบริษัทกำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทให้มีความหลากหลาย (Board Diversity) เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ และความเสี่ยง ประกอบด้วยภาวะผู้นำทักษะวิชาชีพ มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจ และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน (Skill Matrix) อีกทั้งสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และมีกรรมการบริษัทที่มีความรู้ หรือประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงินอย่างน้อย 1 ท่าน คณะกรรมการบริษัทมีจำนวนที่เหมาะสมและเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด พร้อมกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสมไม่ทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัด

องค์ประกอบของคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และมีกรรมการอิสระอย่างน้อยในจำนวนที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด ทั้งนี้ กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนด ซึ่งจะเป็นไปตามเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

## 2. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการบริษัท และดูแลให้มั่นใจว่าองค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และยังมีหน้าที่ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งต้องมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ และยังมีหน้าที่ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งต้องมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องมิใช่บุคคลเดียวกัน และมีหน้าที่ความรับผิดชอบที่ต่างกัน กรรมการ (ยกเว้นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร) จะไม่เป็นพนักงานของบริษัท

และไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติประจำวันของบริษัท รวมทั้งจะมีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน

## 2.1 บทบาทของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการมีบทบาทในฐานะกรรมการและผู้นำของคณะกรรมการ ซึ่งหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการอย่างน้อยควรครอบคลุม ดังนี้:

- กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัท
- ดูแลให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ
- ทำหน้าที่เป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการ และประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

## 2.2 บทบาทของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีบทบาทในการดำเนินกิจการบริษัทให้เป็นไปตามกลยุทธ์ แผนงาน และกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปอย่างราบรื่นภายใต้นโยบายที่คณะกรรมการกำหนด และภายใต้ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ที่มีความรับผิดชอบสูงสุดต่อการดำเนินงานของทั้งบริษัท

## 2.3 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการมีนโยบายให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระในกรณีปกติจะไม่เกินกว่า 3 วาระ หรือ 9 ปี ติดต่อกัน โดยนับตั้งแต่การเข้าดำรงตำแหน่งในครั้งแรก

## 2.4. การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจนเพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้

คณะกรรมการจะดูแลให้บริษัทมีกระบวนการสรรหากรรมการที่มีความโปร่งใส โดยจะแต่งตั้งบุคคลที่มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ ทักษะวิชาชีพ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจและธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน (Skill matrix) และไม่จำกัดเพศ อีกทั้งสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทตลอดจนมีความรับผิดชอบสูงสุดต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่มีความมุ่งมั่นที่จะนำพาองค์กรให้เจริญก้าวหน้าเติบโตอย่างมั่นคง มีความเที่ยงตรง มีอิสระในการแสดงความคิดเห็น และการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท สำหรับผู้ที่จะมาเป็นกรรมการอิสระนั้น ต้องมีคุณสมบัติของการเป็นกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ จะพิจารณาสรรหากรรมการจากบุคคลในสาขาวิชาชีพต่างๆ ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งต้องเป็นบุคคลที่มีความสามารถและมีความคิดในเชิงกลยุทธ์ที่จะสามารถนำพาบริษัทไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน และสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่การเป็นกรรมการอย่างเต็มที่เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง (แล้วแต่กรณี)



ในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ จะมีจัดทำข้อมูลที่ระบุความรู้ความชำนาญในแต่ละด้าน (Skill matrix) ที่จำเป็นสำหรับกรรมการ และเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการในรายงานประจำปีของบริษัท

## 2.5 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของคณะกรรมการบริษัทต้องออกจากตำแหน่ง โดยให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดี 1 ใน 3 ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงที่สุดกับ 1 ใน 3 ทั้งนี้ กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทเป็นบริษัทมหาชนจำกัดนั้นให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

## 2.6 ค่าตอบแทน

คณะกรรมการควรพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนมีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบ และเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ

- 2.6.1 ค่าตอบแทนกรรมการ - คณะกรรมการจะกำหนดหลักเกณฑ์ องค์ประกอบ และค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยใช้หลักการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ (Fiduciary Duty) และอยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยควรได้รับค่าตอบแทนเพิ่มในอัตราที่เหมาะสม เป็นต้น

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ จะมีการพิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี และนำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ และบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการจะดูแลให้บริษัทเปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคลในรายงานต่างๆ ตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล อาทิ รายงานประจำปี

- 2.6.2 โบนัสกรรมการ - คณะกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย และกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามเป้าหมาย คณะกรรมการอาจพิจารณาให้โบนัสแก่คณะกรรมการในอัตราที่เหมาะสมสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการจะเป็นผู้พิจารณาโบนัสและนำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ นอกจากนี้คณะกรรมการจะดูแลให้บริษัทเปิดเผยโบนัสกรรมการเป็นรายบุคคลในรายงานต่างๆ ตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล อาทิ รายงานประจำปี

## 2.7 การจัดสรรและแบ่งงาน

คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ

## 2.8 การประชุมคณะกรรมการ

- คณะกรรมการจะดูแลให้บริษัทฯ จัดส่งหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอในการศึกษาข้อมูลเพื่อเตรียมตัวเข้าประชุม โดยเลขานุการบริษัทฯ ต้องดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนได้รับเอกสารที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน และมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษาพิจารณา และตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ มาก่อนล่วงหน้า
- กรรมการสามารถขอเอกสารข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องต่างๆ ที่เข้าวาระการประชุมจากฝ่ายจัดการได้
- กรรมการกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดส่งรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทให้คณะกรรมการรับทราบเป็นประจำทุกเดือน ยกเว้นเดือนที่ได้มีการนำเสนอรายงานผลการดำเนินการของบริษัทให้คณะกรรมการทราบแล้วในการประชุมคณะกรรมการ
- เลขานุการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร มีการจัดเก็บไว้อย่างเป็นระเบียบเพื่อการตรวจสอบ และจัดส่งรายงานการประชุมให้หน่วยงานทางการภายในระยะเวลาที่กำหนด
- ประธานกรรมการอาจดำเนินการให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุม เพื่อให้มั่นใจว่าเรื่องที่สำคัญได้นำเข้าร่วมไว้แล้ว และควรเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนมีอิสระที่จะเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทเข้าสู่วาระการประชุมได้
- ประธานกรรมการควรจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอที่กรรมการจะพิจารณาและอภิปรายปัญหาสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน ประธานกรรมการควรส่งเสริมให้มีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ กรรมการทุกคนควรให้ความสนใจกับประเด็นทุกเรื่องที่น่าต่อที่ประชุม และประธานกรรมการจะต้องสรุปเป็นมติที่ประชุม
- กรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระที่มีการพิจารณาจะต้องไม่อยู่ร่วมประชุมในวาระดังกล่าวและจะต้องไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระนั้น
- ในกรณีที่จำเป็นคณะกรรมการสามารถสอบถามความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินงานด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท โดยบริษัทจะพิจารณาเปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษานั้น รวมทั้งความเป็นอิสระไว้ในรายงานประจำปี

## 2.9 การดำรงตำแหน่งในบริษัทฯ อื่นของกรรมการ

เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถอุทิศเวลา และสามารถปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบในบริษัทได้อย่างเพียงพอ คณะกรรมการกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- กรรมการจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศไม่เกิน 5 บริษัท (นับรวมบริษัท)
- กรรมการจะต้องเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้บริษัททราบตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล และระเบียบของบริษัท

## 3. การกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทแบ่งประเภทบริษัทในกลุ่มธุรกิจตามความสัมพันธ์ออกเป็น 2 ประเภท โดยแบ่งตามสัดส่วนการถือหุ้น และอำนาจควบคุมกิจการ ดังนี้

### 3.1. บริษัทย่อย

โดยให้ความหมายเช่นเดียวกับบทนิยามภายใต้ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ.17/2551 เรื่อง การกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (รวมทั้งที่จะได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) (“ประกาศที่ กจ.17/2551”)

### 3.2. บริษัทร่วม

โดยให้ความหมายเช่นเดียวกับบทนิยามภายใต้ประกาศที่ กจ.17/2551 ซึ่งหมายถึง บริษัทที่ผู้ออกหลักทรัพย์หรือบริษัทย่อยมีอำนาจในการมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว และไม่ถือเป็นบริษัทย่อยหรือกิจการร่วมค้า

## 4. การประเมินผลการปฏิบัติงานที่

คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้กรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจะแบ่งประเภทบริษัทในกลุ่มธุรกิจตามความสัมพันธ์ออกเป็น 2 ประเภท โดยแบ่งตามสัดส่วนการถือหุ้น และอำนาจควบคุมกิจการ คือ บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ทั้งนี้ บริษัทได้มีการกำหนดแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญไว้ในนโยบายการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมแล้ว การประเมินผลการปฏิบัติงานที่

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ประจำปีของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล โดยผลประเมินควรถูกนำไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติงานที่ต่อไปด้วย ทั้งนี้การประเมินผลการปฏิบัติงานให้ปฏิบัติดังนี้

- 4.1 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหา เพื่อการพัฒนา และปรับปรุงการปฏิบัติงานที่ โดยต้องกำหนดบรรทัดฐานที่จะใช้เปรียบเทียบกับผลปฏิบัติงานอย่างมีหลักเกณฑ์
- 4.2 วิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยจะมี (1) การประเมินตนเอง (Self-Assessment) ทั้งคณะ และรายบุคคล (2) การประเมินแบบไขว้ (Cross-Assessment) และรวมทั้งเปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอนและผลการประเมินในภาพรวมไว้ในรายงานประจำปี
- 4.3 คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี

## 5. ความเข้าใจธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัทและกรรมการบริษัทแต่ละคนมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนส่งเสริมให้กรรมการบริษัททุกคนได้รับการเสริมทักษะและความรู้ต่างๆ ที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ดังนี้

- 5.1 คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมและสนับสนุนในการให้ความรู้แก่กรรมการบริษัทในการทำหน้าที่กรรมการบริษัท โดยการอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (สมาคม IOD) ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอย่างน้อย 1 หลักสูตร ได้แก่ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) หรือ หลักสูตร Director Certification Program (DCP) โดยกรรมการบริษัททุกคนได้ผ่านการอบรมหลักสูตรดังกล่าวแล้ว รวมถึงหลักสูตรอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การปฏิบัติหน้าที่ในการเป็นกรรมการภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง หรือการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการกำกับดูแลโดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด
- 5.2 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดหลักสูตรอบรมภายในของบริษัทให้แก่กรรมการบริษัทเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการบริษัท
- 5.3 ทุกครั้งที่มีการแต่งตั้งกรรมการบริษัทใหม่ คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทจัดเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทใหม่ รวมถึงการจัดปฐมนิเทศแนะนำลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท กฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้แก่กรรมการบริษัทใหม่ พร้อมจัดให้มีการพบปะกับผู้บริหารบริษัท เพื่อให้กรรมการสามารถสอบถามข้อมูลการดำเนินธุรกิจของบริษัทในรายละเอียด
- 5.4 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลการฝึกอบรมและพัฒนากรรมการในรายงานต่างๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อาทิ รายงานประจำปี

## 6. เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้การดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสม เพื่อปฏิบัติหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและแนวปฏิบัติที่ดีที่สุด (Best Practice) โดยเลขานุการบริษัทจะดูแลติดตามการดำเนินงานต่างๆ ของคณะกรรมการบริษัท ฝ่ายจัดการ และบริษัทให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัทตลอดจนสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท



### หลักปฏิบัติที่ 4

สรรหาและพัฒนาผู้บริหารและการบริหารบุคลากร

## 1. การสรรหาและพัฒนาผู้บริหาร

### 1.1. การสรรหาผู้บริหาร

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารนั้น คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการของบริษัทจะทำหน้าที่ในการพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งทั้งจากภายในและภายนอกบริษัทตามนโยบายเรื่องแผนและการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และนำเสนอคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการลงมา ฝ่ายจัดการนำโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและแต่งตั้งบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งตามนโยบายเรื่องแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ที่คณะกรรมการกำหนดให้จัดทำ

## 1.2. นโยบายเรื่องแผนและการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการจัดทำนโยบายเรื่องแผนและการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งเนื่องจากการดำเนินการจัดทำแผนดังกล่าวเป็นองค์ประกอบสำคัญของการวางแผนกลยุทธ์ด้านบุคลากร คณะกรรมการบริษัทมีการดูแลให้บริษัทมีนโยบาย แผนงาน และกระบวนการต่างๆ ที่เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงวัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารเป็นไปอย่างราบรื่น รวมถึงได้มีการจัดเตรียมบุคลากรทดแทน เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างต่อเนื่อง โดยรายงานผลการดำเนินงานตามนโยบายเรื่องแผนและการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

## 2. การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของผู้บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะปฏิบัติงานบริษัทเป็นเวลา การดำรงตำแหน่งใดๆ ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารของบริษัทในบริษัทอื่นจะต้องรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

## 3. การกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทมีการกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม บริษัทมีการพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือนและค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานให้มีความเหมาะสมเทียบเคียงได้กับการจ่ายของบริษัทอื่นๆ ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมภายในบริษัท นอกจากนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการรับมือกับสถานการณ์ต่างๆ โดยมุ่งสู่องค์กรแบบ “Flat Organization” ซึ่งมีความคล่องตัวในการทำธุรกิจ และปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากการลดขั้นตอนในการทำงาน และทำให้การตัดสินใจรวดเร็วมากขึ้น และเพื่อสนับสนุนแนวทางดังกล่าวบริษัทได้ปรับปรุงข้อมูลค่าตอบแทนให้เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ และจัดหาเครื่องมือในการทำงานตามบทบาทหน้าที่โดยไม่ยึดถือระดับพนักงาน อีกทั้งการวางกรอบค่าตอบแทนโดยรวม เพื่อผลักดันให้เกิดวัฒนธรรมตามแนวคิด “Pay for Performance” โดยจะแปรผันตามผลการปฏิบัติงานของพนักงานและผลการดำเนินงานของ บริษัท โดยจะมีดัชนีชี้วัดผลงานหรือความสำเร็จของงาน โดยจะแสดงให้เห็นรายละเอียดในความสำเร็จหรือล้มเหลวของงาน (Key Performance Indicator : KPI) ซึ่งจะประเมินผลการการทำงานเป็นประจำทุกปี

## 4. โครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหาร และการดำเนินงานของกิจการ ได้แก่

### 4.1. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

บริษัทให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นทุกรายของบริษัทโดยมีนโยบายในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือรายย่อย ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร หรือไม่เป็นผู้บริหาร หรือแม้กระทั่งผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ บริษัทส่งเสริมให้มีการจัดทำหนังสือเชิญประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และกำหนดให้มีการเผยแพร่ล่วงหน้าก่อนวันประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้มีส่วนร่วมโดยการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี



ของบริษัทและเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็น กรรมการล่วงหน้าก่อนการจัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อคณะกรรมการบริษัทจะได้พิจารณาก่อนการลงคะแนนและเตรียมความพร้อม เพื่อนำวาระที่ผู้ถือหุ้นเสนอมานั้นกำหนดเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทต่อไป

#### 4.2. การเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

คุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่จะเสนอระเบียบวาระการประชุมดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามที่กำหนดในมาตรา 89/28 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“พระราชบัญญัติหลักทรัพย์ฯ”) ซึ่งกำหนดให้ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นและมีสิทธิออกเสียงนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทมีสิทธิทำหนังสือเสนอเรื่องที่จะขอให้คณะกรรมการบริษัทบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นได้ โดยผู้ถือหุ้นต้องระบุวัตถุประสงค์และรายละเอียดของเรื่องที่เสนอพร้อมข้อมูลที่เป็นประโยชน์ประกอบการพิจารณา สำหรับการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทต้องระบุรายละเอียดของบุคคลนั้นๆ และรายละเอียดอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ รวมทั้งการให้ความยินยอมของบุคคลดังกล่าว โดยบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เข้ารับการพิจารณาเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่แก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อบังคับของบริษัท รวมทั้งมีคุณสมบัติอื่นๆ ตามที่บริษัทกำหนด ได้แก่ มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่สามารถเอื้อประโยชน์และเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท มีประวัติการทำงานที่ดี มีความเป็นอิสระ ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทด้วยความซื่อสัตย์ มีคุณธรรม จริยธรรม และสามารถเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เป็นต้น

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะเสนอวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นหรือการเสนอบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการดังกล่าวข้างต้น ผู้ถือหุ้นจะต้องนำเสนอรายละเอียดให้แก่บริษัทล่วงหน้าตามระยะเวลาที่บริษัทกำหนด เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาก่อนการลงคะแนนและบรรจุเป็นวาระในการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเพื่อให้บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุม และเอกสารประกอบการประชุมให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยพร้อมเพรียงกัน

อย่างไรก็ตาม บริษัทขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการนำเรื่องเข้าบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในกรณีดังต่อไปนี้ ได้แก่

- (1) เรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท โดยที่ข้อเท็จจริงมิได้แสดงถึงเหตุอันควรสงสัยเกี่ยวกับความผิดปกติในเรื่องดังกล่าว
- (2) เรื่องที่อยู่นอกเหนืออำนาจที่บริษัทจะดำเนินการได้
- (3) เรื่องซึ่งตามกฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับการพิจารณาจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และบริษัทได้ดำเนินการกำหนดเป็นวาระการประชุมทุกครั้ง
- (4) เรื่องที่ไม่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท
- (5) เรื่องที่ขัดกับกฎหมาย ประกาศ ข้อบังคับ กฎและระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานหรือหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท
- (6) เรื่องที่ขัดกับวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
- (7) เรื่องที่ผู้ถือหุ้นให้ข้อมูลไม่ครบถ้วนหรือไม่ถูกต้อง หรือกรณีบริษัทฯ ต้องการข้อมูลเพิ่มเติมแล้วไม่สามารถติดต่อกับผู้ถือหุ้นที่เสนอได้

- (8) เรื่องที่ผู้ถือหุ้นได้เคยเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อ พิจารณาในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา และได้รับมติสนับสนุน ด้วยเสียงที่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมด โดยที่ข้อเท็จจริงยังไม่ได้เปลี่ยนแปลงอย่าง มีนัยสำคัญ
- (9) เรื่องที่บริษัทได้ดำเนินการแล้ว
- (10) เรื่องที่ซ้ำกับเรื่องที่ได้เสนอมาก่อนแล้วเป็นต้น รวมทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

โดยบริษัทจะดำเนินการแจ้งเรื่องดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางช่องทางการเผยแพร่ข่าวของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท

ข้อเสนอที่จะได้รับการบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ/หรือรายชื่อบุคคลใดที่จะได้รับการเสนอชื่อ คัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทนั้น กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ จะพิจารณาลั่นกรอง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและสรุปให้เห็นเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม โดยให้ถือว่า ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทถือเป็นที่สุด

ในการดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะให้โอกาสแก่ผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกราย โดยก่อนเริ่มการประชุม ประธานที่ประชุมจะชี้แจงการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน วิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ ต้องลงมติในแต่ละวาระ และยังเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ชักถามในแต่ละ วาระโดยใช้เวลาอย่างเหมาะสมเพียงพอ โดยประธานที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม ทั้งนี้บริษัทจะไม่ละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัทที่ต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดต่างๆ และการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เช่น บริษัทมีนโยบายที่จะไม่เพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้น ทราบล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบวาระการประชุมก่อนตัดสินใจ เป็นต้น

#### 4.3 นโยบายการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันการหาประโยชน์จากข้อมูลภายในให้แก่ตนเอง หรือ ผู้อื่นในทางมิชอบ (Abusive self-dealing) เพื่อให้เกิดความยุติธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกราย โดยบริษัท ได้กำหนดแนวทางในการเก็บรักษาข้อมูลภายในของบริษัทและแนวทางป้องกันการใช้ข้อมูลภายในแสวงหาประโยชน์ ส่วนตนไว้ในนโยบายดูแลการใช้ข้อมูลภายใน รวมถึงนโยบายการรายงานการถือครองหลักทรัพย์

#### 4.4 การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (Related Party)

บริษัทได้กำหนดแนวทางการจัดการเรื่องการมีส่วนได้เสียอย่างโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยเฉพาะในการ พิจารณาธุรกรรมระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องบุคคลดังกล่าว โดยมีการกำหนดนโยบายการทำรายการระหว่างกัน และหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้า โดยทั่วไปในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทกับกรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง เพื่อควบคุมการ ทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับบริษัท เพื่อให้การทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นจะต้องรายงานให้บริษัททราบ โดยทันที และไม่ร่วมพิจารณาหรือออกเสียงในเรื่องนั้นๆ นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดแนวทางเพิ่มเติมเพื่อมิให้กรรมการ หรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมดังกล่าว โดยใน การออกเสียงในที่ประชุมคณะกรรมการ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในวาระที่มีการพิจารณาจะต้องไม่อยู่ในที่ประชุม และไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

## 5. การพัฒนาบุคลากร

คณะกรรมการบริษัทมีการติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

### 5.1 การอบรมของกรรมการ

บริษัทยังให้การส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่ผู้เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท เพื่อเพิ่มพูนความรู้ ความเข้าใจถึงหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎเกณฑ์ กฎระเบียบ ตลอดจนบทบาทหน้าที่ของกรรมการบริษัทในการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพและจรรยาบรรณ โดยเข้าร่วมอบรม/สัมมนา หลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหลักสูตรอบรมที่จัดโดยสถาบันต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

### 5.2 การพัฒนาผู้บริหาร

บริษัทได้มีการพัฒนาศักยภาพของผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง ด้วยการจัดฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอในทุกระดับทั้งในและนอกองค์กร โดยฝึกอบรมครอบคลุมในหลายๆ ด้าน ไม่ว่าจะเป็นด้านภาวะผู้นำและการทำงานร่วมกัน นอกจากนี้ยังมุ่งเน้นทั้งการเรียนรู้จากประสบการณ์ตรง และการเรียนรู้จากผู้อื่น ซึ่งบริษัทจะพิจารณาเพื่อจัดหาหลักสูตรการฝึกอบรมที่มีความจำเป็นสำหรับผู้บริหารในแต่ละตำแหน่ง

### 5.3 การพัฒนาพนักงาน

บริษัทมีนโยบายพัฒนาบุคลากรทุกระดับอย่างสม่ำเสมอ และส่งเสริมให้พนักงานได้มีการเรียนรู้ทั้งจากภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างความรู้ความสามารถและทักษะต่างๆ ที่จำเป็นของพนักงานแต่ละระดับ อันจะทำให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทในการที่จะมีบุคลากรที่มีประสิทธิภาพ สามารถสร้างผลงานที่เป็นเลิศให้กับบริษัทได้



#### หลักปฏิบัติที่ 5

ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

## 1. การให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรม

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

## 2. ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัทติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (operational plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (Strategies) ของกิจการ

## 3. การจัดสรรและจัดการทรัพยากร

คณะกรรมการบริษัทดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย value chain เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน

#### 4. การกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

#### 5. การสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่บริษัท และเพื่อเป็นการสร้างโอกาสทางธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัทจะติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าฝ่ายจัดการได้จัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลโดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย value chain รวมถึงมีการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ และกำกับดูแลความเสี่ยง สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ของบริษัทอย่างยั่งยืน

##### 5.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับสิทธิอย่างเต็มที่ที่เป็นธรรมและเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกลุ่ม ดังต่อไปนี้

- **ผู้ถือหุ้น** – คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปอย่างโปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยคำนึงถึงการสร้างความเติบโตของผลการดำเนินงานที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่องในระยะยาว บนศักยภาพและขีดความสามารถของบริษัทอย่างเต็มที่ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่บริษัททั้งในรูปของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มสูงขึ้นและการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่น่าพอใจ
- **พนักงาน** – คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้พนักงานทุกคนได้รับการส่งเสริม และพัฒนาความสามารถให้เกิดศักยภาพในการปฏิบัติงานสูงสุด จัดให้มีสภาพการจ้างที่เหมาะสมยุติธรรมเพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานโดยได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับศักยภาพของตน เปิดรับฟังความคิดเห็น ส่งเสริมการทำงานเป็นทีม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ และให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน จัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน และให้การเอาใจใส่ดูแลพนักงานทุกคนอย่างทั่วถึง การว่าจ้าง แต่งตั้ง โยกย้าย และกระบวนการลงโทษพนักงานต้องพิจารณาบนพื้นฐานของความเป็นธรรม นอกจากนี้บริษัทจะดูแลให้มีแผนการใช้ทรัพยากรบุคคลให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท
- **ลูกค้า / ลูกหนี้** – คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทบริการลูกค้า / ลูกหนี้อย่างเป็นระบบ รวดเร็ว ถูกต้อง เป็นธรรมและเป็นไปตามตามเกณฑ์ที่กฎหมายและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อให้ลูกค้า / ลูกหนี้ของบริษัทได้รับการบริการที่ดีตรงตามความต้องการของลูกค้า / ลูกหนี้แต่ละรายได้เป็นอย่างดี ตลอดจนสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า / ลูกหนี้ และรักษาสัมพันธภาพที่ดีแก่ลูกค้า / ลูกหนี้ โดยคำนึงถึงความเป็นธรรม รวมไปถึงดูแลให้การติดตามทวงหนี้เป็นไปอย่างสุภาพ และให้ความสำคัญกับการรักษาความลับของข้อมูล การโฆษณาและการให้ส่วนลดต่างๆ ต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด รวมไปถึงดูแลให้ตัวแทนของบริษัทหรือบุคคลหนึ่งบุคคลใดที่บริษัทมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ปฏิบัติตามนโยบายเดียวกันกับบริษัทอย่างเคร่งครัด

- **คู่ค้าและเจ้าหนี้** - คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจร่วมกับคู่ค้าและเจ้าหนี้ในระยะยาวอย่างยั่งยืนในลักษณะการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ดีต่อกัน คณะกรรมการบริษัทต้องดูแลให้บริษัทมีระเบียบหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างชัดเจน เช่น ในการจัดหา การจ้าง การเช่า และเช่าซื้อทุกประเภท และดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่มีต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ระมัดระวังและรัดกุม เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย การดำเนินการมีความโปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ตรวจสอบได้และเกิดประโยชน์สูงสุดร่วมกัน พร้อมทั้งต้องดูแลให้บริษัทมีการชำระคืน เงินกู้และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหนี้เงินกู้ยืมทุกประเภทอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลา และปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลงอย่างเคร่งครัด โดยไม่ใช้เงินกู้ยืมไปในทางที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน นอกจากนี้คณะกรรมการจะดูแลให้บริษัทดำเนินงานเพื่อให้เจ้าหนี้มีความมั่นใจในฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของบริษัท ตลอดจนดูแลให้บริษัทการรายงานข้อมูลสารสนเทศต่างๆ ที่ถูกต้องและครบถ้วนแก่เจ้าหนี้
- **คู่แข่งทางการค้า** - คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจอยู่บนพื้นฐานการแข่งขันอย่างเสรีโดยชอบธรรม ตรงไปตรงมา ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ทำลาย ทำให้เสียหาย ขัดขวาง กีดกัน หรือจำกัดการประกอบธุรกิจของคู่แข่ง คณะกรรมการต้องดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามได้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม เช่น การให้สินบนหรืออำสสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง เป็นต้น และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย
- **ผู้ลงทุน** - คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนภายในกำหนดเวลา หรือตามเวลาที่เหมาะสม
- **หน่วยงานทางการ** - คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจโดยยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และให้ความร่วมมือที่ดีต่อหน่วยงานทางการ
- **ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม** - คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) มีการสนับสนุนช่วยเหลือในกิจกรรมต่างๆ เพื่อส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพของสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน รวมทั้งการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชนที่สถานประกอบการของบริษัทตั้งอยู่ รวมถึงชุมชนโดยรอบ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทมีการเปิดเผยกิจกรรมต่างๆ และการส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัทไว้ในรายงานประจำปี

## 5.2 การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของพนักงาน และจะดูแลให้บริษัทไม่กระทำการใดอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน (Human Rights) โดยการเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคล เพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพทางกาย หรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม

## 5.3 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา กระทำการ หรือแสวงหาประโยชน์จากงานอันมีลิขสิทธิ์ หรือทรัพย์สินทางปัญญา (Copy Rights and intellectual Property Rights) เว้นแต่บริษัทจะได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์อย่างถูกต้องตามกฎหมาย





## หลักปฏิบัติที่ 6

ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

### 1. การบริหารความเสี่ยงองค์กร

ในปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างขยายธุรกิจ จึงเกิดการเปลี่ยนแปลงทั้งภายในและภายนอกบริษัทมากมาย อีกทั้งบริษัทยังมีการเติบโตอย่างรวดเร็ว โดยการเปลี่ยนแปลงต่างๆ เหล่านั้นล้วนนำมาซึ่งความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนที่อาจส่งกระทบต่อการดำเนินงานตามเป้าหมาย หรือวัตถุประสงค์ของบริษัท ดังนั้น บริษัทจึงได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงองค์กรเชิงบูรณาการ เพื่อช่วยลดหรือป้องกันความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงต่างๆ อีกทั้งยังช่วยให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าบริษัทจะสามารถดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ โดยกำหนดให้มีการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายรวมของบริษัท เพื่อใช้ในการกำหนดการจัดสรรทรัพยากรและกิจกรรมในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หลัก เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทและบริษัทได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

### 2. การควบคุมภายใน

#### 2.1 การป้องกันการทุจริต การต่อต้านการคอร์รัปชัน และการให้และรับสินบน

- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในบริษัท การต่อต้านการคอร์รัปชัน และการให้และรับสินบน คณะกรรมการบริษัทดูแลให้บริษัทมีการจัดทำนโยบาย มาตรฐาน และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องด้วยมาตรการที่เข้มงวด เพื่อลดความเสียหายที่เกิดจากการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน
- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการเสริมสร้างประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในบริษัท รวมถึงกำหนดให้บริษัทมีมาตรการป้องกันมิให้บุคคลภายนอกมาใช้บริษัทเป็นเครื่องมือในการกระทำความผิดทางกฎหมาย รวมถึงมาตรการป้องกันคุ้มครองผู้ที่ปฏิเสธหรือผู้แจ้งการกระทำการทุจริตคอร์รัปชัน การให้และรับสินบนให้ได้รับความปลอดภัย โดยบริษัทมีนโยบายการคุ้มครองและให้ความเป็นธรรมแก่พนักงานหรือผู้มีส่วนได้เสียที่แจ้งข้อมูล หรือให้เบาะแสเกี่ยวกับการทุจริต หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท และหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท (Whistle blower Policy) และนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) แล้ว
- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการห้ามให้ หรือรับสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการห้ามจ่ายสินบนในการตกลงธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน และตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการให้ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการต่อต้านการให้สินบน เพื่อให้พนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ

#### 2.2 การแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน

- คณะกรรมการบริษัทมีการดูแลให้บริษัทมีการจัดทำนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) และประกาศที่เกี่ยวข้องกับการร้องทุกข์ของพนักงานและบุคคลภายนอก เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทสามารถติดต่อสื่อสาร แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ในกรณีที่พบเห็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง เช่น การปฏิบัติผิดกฎหมาย การกระทำความผิดจรรยาบรรณ หรือจริยธรรม การยกยอกทรพย์สิน การทุจริตคอร์รัปชัน คณะกรรมการบริษัทมีการดูแลให้บริษัทจัดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนได้สะดวกโดยสามารถแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรส่งทางไปรษณีย์ถึงบริษัท หรือแจ้งผ่านทางอีเมล หรือผ่านทางโทรศัพท์

- คณะกรรมการบริษัทมีการดูแลให้บริษัทมีนโยบายขั้นตอนปฏิบัติต่างๆ เพื่อให้ข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้ถูกส่งต่อไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขอย่างรวดเร็ว และจะมีการแจ้งกลับให้ทราบถึงการดำเนินการของบริษัท รวมถึงการกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม การถูกปองร้าย ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือการถูกข่มขู่จากการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน
- คณะกรรมการบริษัทมีการดูแลให้บริษัทมีกระบวนการและช่องทางในการรับ และจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย (Whistle Blower) โดยเปิดเผยกระบวนการและช่องทางบนเว็บไซต์ของบริษัทหรือในรายงานประจำปี

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีการพิจารณาอนุมัตินโยบายการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน และการให้ความคุ้มครองผู้แจ้งหรือผู้ร้องเรียน (Whistle blower Policy) แล้ว

### 3. การดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและเข้มงวดในการดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน ซึ่งในการพิจารณารายการดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทดำเนินการให้สอดคล้องกับข้อกำหนด และกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้มีการพิจารณารายการเหล่านี้เสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis) ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการพิจารณา อนุมัติรายการดังกล่าว นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทมีนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม โปร่งใส และสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และต้องดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน

เพื่อเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการพิจารณาวาระที่มีกรรมการท่านหนึ่งท่านใดในคณะกรรมการมีส่วนได้เสีย กรรมการท่านนั้นจะต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียของตนอย่างน้อยก่อนการพิจารณาวาระนั้นๆ และให้เลขานุการคณะกรรมการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มีการพิจารณาอนุมัตินโยบายการทำรายการระหว่างกัน และนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์แล้ว

### 4. การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน

4.1 คณะกรรมการบริษัทมีการดูแลให้บริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้อิทธิพลภายในบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งรวมทั้งข้อมูลที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ และดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจังเพื่อป้องกันมิให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานที่อยู่ในตำแหน่งหรือสถานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของบริษัท รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องตามคำนิยามที่ทางการกำหนดไปกระทำการแสวงหาประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองหรือผู้อื่น เช่น การซื้อขายหลักทรัพย์ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเปิดเผยเป็นการทั่วไป การนำข้อมูลหรือความลับของบริษัท/ ลูกค้านำไปใช้ในการทำธุรกิจแข่งขันกับบริษัท/ ลูกค้าของบริษัทหรือการหาประโยชน์จากอำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ

4.2 กรรมการบริษัทและผู้บริหารของบริษัทมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามนโยบายการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท ดังนี้

- เลขานุการบริษัทมีหน้าที่ให้ความรู้ความเข้าใจแก่กรรมการและผู้บริหาร เกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 246 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 298 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
- กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงบุคคลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องที่มีหน้าที่จะต้องจัดทำและเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 และมาตรา 246 โดยกำหนดให้แจ้งต่อเลขานุการบริษัทผู้มีหน้าที่ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายได้รับทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วัน ก่อนทำการซื้อขายทุกครั้ง และจัดส่งสำเนารายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ให้แก่บริษัท ในวันเดียวกันกับที่นำส่งรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
- กรรมการ ที่ปรึกษา พนักงาน บุคคลอื่นใดที่ปฏิบัติงานให้กับบริษัท บุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และบุคคลอื่นที่รับรู้ข้อมูลภายใน เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางกฎหมาย เป็นต้น ต้องงดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นเวลา 1 เดือน ก่อนที่งบการเงิน หรือ ข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และในช่วงระยะเวลา 24 ชั่วโมงภายหลังจากที่ข้อมูลภายในของบริษัทได้เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว ผู้ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในต้องไม่เปิดเผยข้อมูลนั้นให้ผู้อื่นทราบจนกว่าจะได้มีการแจ้งข้อมูลนั้นให้แก่ตลาดหลักทรัพย์ฯ
- ห้ามมิให้กรรมการ ที่ปรึกษา พนักงาน บุคคลอื่นใดที่ปฏิบัติงานให้กับบริษัท บุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และบุคคลอื่นที่รับรู้ข้อมูลภายใน เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางกฎหมาย เป็นต้น ใช้ข้อมูลภายในของบริษัท ที่มี หรือ อาจมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัท หรือ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน ซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งตนได้ล่วงรู้มา ในตำแหน่งหรือฐานะเช่นนั้น มาใช้เพื่อการซื้อ หรือ ขาย หรือเสนอซื้อ หรือ เสนอขาย หรือ ชักชวนให้บุคคลอื่น ซื้อ หรือ ขาย หรือ เสนอซื้อ หรือ เสนอขาย ซึ่งหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่น(ถ้ามี) ของบริษัท ไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ในประการที่น่าจะเกิดความเสียหายแก่บริษัท ไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อเท็จจริงเช่นนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยตนได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
- ห้ามมิให้กรรมการ ที่ปรึกษา พนักงาน บุคคลอื่นใดที่ปฏิบัติงานให้กับบริษัท บุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และบุคคลอื่นที่รับรู้ข้อมูลภายใน เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษาการเงิน ที่ปรึกษาทางกฎหมาย เป็นต้น เปิดเผยข้อมูลความลับทางธุรกิจของบริษัทต่อบุคคลภายนอก โดยเฉพาะคู่แข่ง และหลังสภาพการเป็นกรรมการ ที่ปรึกษา พนักงาน บุคคลอื่นใดที่ปฏิบัติงานให้กับบริษัทไปแล้ว หรือนำไปใช้อ้างอิงต่อบุคคลภายนอก เพื่อสร้างประโยชน์ส่วนตัวและหรือผู้เกี่ยวข้อง

## 5. จริยธรรมธุรกิจและจรรยาบรรณ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงข้อประพฤติปฏิบัติที่ดีงามเพื่อรักษา ส่งเสริมเกียรติคุณ และชื่อเสียงของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจึงให้มีการจัดทำจริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณสำหรับกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้ทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อเป็นหลักประพฤติปฏิบัติ อันเหมาะสม แสดงถึงคุณธรรมและจริยธรรมในการทำงานประจำวันอันจะนำไปสู่การสร้าง ความเชื่อถือและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสีย

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มีการพิจารณานุมัตินโยบายจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจแล้ว



สแกนเพื่อศึกษา

“นโยบายจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ”

[https://drive.google.com/file/d/1boAabTNs\\_xG6-Q\\_TF-mNB-l9GEWa1O\\_d/edit](https://drive.google.com/file/d/1boAabTNs_xG6-Q_TF-mNB-l9GEWa1O_d/edit)



หลักปฏิบัติที่ 7

รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

### 1. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสีย กับบริษัท เพื่อให้มีข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา น่าเชื่อถือ และโปร่งใส ทั้งการรายงานข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลทั่วไป ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อมูลอื่นๆ ที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งล้วนมีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยบริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนผ่านช่องทาง และสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัท [www.kccamc.com](http://www.kccamc.com) รวมถึงมีการจัดทำแบบแสดงรายการ ข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี รวมทั้งการจัดทำคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ใช้ในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนเพียงพอในงบการเงิน ซึ่งในการนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้สอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

คณะกรรมการบริษัทดูแลให้มีการเปิดเผยคำตอบแทนผู้สอบบัญชี และค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการด้วย รวมทั้งจะเปิดเผยคำตอบแทนกรรมการบริษัทและผู้บริหาร เพื่อสะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละราย

ในส่วนของงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทมีส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทที่จำเป็นและสำคัญต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ถูกต้อง และสามารถวิเคราะห์ บริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีการจัด Analyst Meeting เพื่อตอบข้อซักถามเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท

อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตลอดจนเข้าร่วมกิจกรรมของบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) อย่างสม่ำเสมอ สำหรับในรอบปีนี้งานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ได้ดำเนินการดังนี้

1. การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์ที่ขอพบ (Company Visit) หรือผ่านทางโทรศัพท์ (Conference Call)
2. การเข้าร่วมกิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 4 ครั้ง
3. การจัดประชุมนักลงทุนและนักวิเคราะห์ (Investor Meeting)

ทั้งนี้ เพื่อเป็นช่องทางในการสื่อสารระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ผู้สนใจสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทได้ที่

ผู้ติดต่อ  
ที่อยู่

โทรศัพท์  
E-mail

คุณปณิฏตรา อัครวิณค และ คุณกวี กุลเลิศประเสริฐ  
บมจ. ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง  
285/1 ถนนประดิษฐ์มนูธรรม แขวงวังทองหลาง  
เขตวังทองหลาง กรุงเทพมหานคร  
02-9575600  
ir@kccholding.co.th



## 2. แนวทางการเปิดเผยข้อมูล

- 2.1 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงิน และที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและผลประกอบการของบริษัทที่ตรงต่อความเป็นจริงอย่างถูกต้อง ครบถ้วนเพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา โดยแสดงให้เห็นถึงสภาพภาพของการประกอบธุรกิจและสถานะทางการเงินที่แท้จริงของบริษัทเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอผ่านช่องทางต่างๆ ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน รวมถึงเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งในรูปแบบภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
- 2.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทมีการเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญต่อสาธารณชนตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างครบถ้วน
- 2.3 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุนทั้งประเภทสถาบันและรายย่อยในประเทศและต่างประเทศ โดยจะคำนึงถึงความถูกต้อง ครบถ้วน คุณภาพ และความเพียงพอของข้อมูลสารสนเทศของบริษัทที่เปิดเผยให้แก่ นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ฯลฯ ให้เป็นไปอย่างถูกต้อง โปร่งใสทั่วถึง และทันต่อเหตุการณ์ คณะกรรมการจะดูแลให้ฝ่ายจัดการของบริษัทได้มีการพบปะกับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีการประชุมเพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตลอดจนเข้าร่วมประชุมสัมมนากับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในระยะยาว
- 2.4 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส ทั้งนี้ เพื่อให้ให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้นนอกเหนือจากข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเพียงอย่างเดียว
- 2.5 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารให้กับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั่วไป ฯลฯ ให้ได้รับทราบข้อมูลสารสนเทศของบริษัททั้งข้อมูลทาง



การเงินและข้อมูลทั่วไปของบริษัทอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเหตุการณ์ และเป็นไปตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบต่างๆ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน สร้างความเชื่อมั่น และสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่บริษัท

2.6 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลทั่วไปของบริษัทบนเว็บไซต์หรือรายงานประจำปีของบริษัท ทั้งรูปแบบภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน สาธารณชน หรือผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลบริษัทได้สะดวก โดยมีข้อมูลขั้นต่ำดังต่อไปนี้

- วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท
- ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท
- รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร
- งบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ทั้งของปีปัจจุบันและของปีก่อน
- แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ที่สามารถให้ดาวน์โหลดได้
- ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทนำเสนอต่อนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุนหรือสื่อต่างๆ
- โครงสร้างกลุ่มบริษัท รวมถึงบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทร่วมค้า
- โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งทางตรงและทางอ้อมที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและมีสิทธิออกเสียง
- การถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร
- หนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น
- ข้อบังคับบริษัท และหนังสือบริคณห์สนธิ
- นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน
- นโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงนโยบายการกำกับดูแลและจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย
- จรรยาบรรณสำหรับกรรมการและพนักงาน
- ข้อมูลติดต่อหน่วยงาน หรือบุคคลที่รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น ชื่อบุคคลที่สามารถให้ข้อมูลได้ หมายเลขโทรศัพท์ ข้อมูลบุคคลที่รับผิดชอบงานเลขานุการบริษัท
- ข้อมูลอื่นๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีกำหนด หรือตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง



#### หลักปฏิบัติที่ 8

สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

### สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทมีการดูแลให้มั่นใจว่าผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเรื่องสำคัญของบริษัท รวมถึงดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลที่ประชุม และการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้อง และครบถ้วนตามสิทธิขั้นพื้นฐาน

- 1.1 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนเองอย่างเต็มที่ โดยครอบคลุมถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น อันได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการ การได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทอย่างเพียงพอ รวมทั้งการสนับสนุนการใช้สิทธิในการเข้าประชุมและออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงเรื่องต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัท เช่น การ จัดสรรเงินปันผล การลดทุนหรือเพิ่มทุน การอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน การกำหนดหรือแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทจะไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

- 1.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทอย่างครบถ้วน โดยผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นหรือนักลงทุนทั่วไปสามารถเข้าถึงได้โดยสะดวก และรวดเร็ว อาทิ ผลการดำเนินงานของบริษัทคำอธิบายและการวิเคราะห์งบการเงิน ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

### สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน

- 2.1 คณะกรรมการบริษัทจะสนับสนุนและส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน และผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกำหนดจัดการประชุมปีละ 1 ครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด (หรือหากมีความจำเป็นเร่งด่วน คณะกรรมการบริษัทอาจจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป) ทั้งนี้ คณะกรรมการต้องดูแลให้บริษัทดำเนินการต่างๆ ให้สอดคล้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยผู้ถือหุ้นต้องได้รับการปฏิบัติอย่างยุติธรรมและเท่าเทียมกัน
- 2.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทจัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษพร้อมรายละเอียดความเห็นของกรรมการบริษัทในแต่ละวาระ โดยมีการให้ข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามทีระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลและเวลาเพียงพอในการศึกษาพิจารณา และต้องเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและข้อมูลประกอบวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของบริษัท ในระยะเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการตัดสินใจทั้งในรูปแบบภาษาไทยและภาษาอังกฤษก่อนวันจัดส่งเอกสารและก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น
- 2.3 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาประชุมได้ด้วยตัวเอง คณะกรรมการบริษัทจะสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนอย่างเต็มที่ โดยจัดให้มีหนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้และต้องเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น
- 2.4 ในการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทกำหนดขั้นตอนการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม ส่งเสริมให้นำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น การนับคะแนน และแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ และจัดให้มีเจ้าหน้าที่อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกคนได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่และละเว้นการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น
- 2.5 ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการชุดย่อย กรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย มีหน้าที่ในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อตอบคำถามและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้น
- 2.6 ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมต้องแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม รวมถึงขั้นตอนการออกเสียงลงมติและมติในแต่ละวาระ พร้อมจัดสรรเวลาให้เหมาะสม และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดูในการแสดงความคิดเห็นและซักถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทโดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้อย่างเต็มที่
- 2.7 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีบุคคลที่เป็นอิสระ/อาสาสมัครจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยให้ที่ประชุมทราบพร้อมบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

- 2.8 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการลงมติเป็นแต่ละรายการในกรณีที่วาระการประชุมนั้นมีหลายรายการ
- 2.9 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องครบถ้วน รวมถึงบันทึกรายชื่อกรรมการบริษัทผู้เข้าร่วมประชุมและผู้เข้าร่วมประชุม โดยในรายงานการประชุมต้องบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนนและวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและต้องบันทึกคำถามคำตอบ ผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเป็นอย่างไร
- 2.10 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทเปิดเผยให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นในวันทำการถัดไปในเว็บไซต์ของบริษัท และเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น

## สิทธิอื่นๆ ของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ทั้งในฐานะของนักลงทุนในหลักทรัพย์ และในฐานะเจ้าของบริษัท เช่น สิทธิในการซื้อ ขาย โอน หลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัท สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ สิทธิต่างๆ ในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทเช่น การจัดสรรเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการบริษัท การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท เป็นต้น

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่าง ๆ ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็นการส่งเสริม และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

- 3.1 บริษัทจะจัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบล่วงหน้าตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งบริษัทจะจัดทำหนังสือนัดประชุมโดยระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม โดยในแต่ละวาระการประชุมจะมีความเห็นของคณะกรรมการประกอบ และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม โดยจะต้องโฆษณาเป็นระยะเวลา 3 วันติดต่อกัน ทั้งนี้ บริษัทจะเผยแพร่ข้อมูลหนังสือนัดประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุม
- 3.2 บริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมทั้งผู้ถือหุ้นสถาบัน คณะกรรมการ ผู้บริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นอย่างพร้อมเพรียงกัน
- 3.3 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบที่ได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม
- 3.4 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งความเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อซักถามได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุม
- 3.5 ในการประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ หรือตั้งคำถามในวาระต่างๆ อย่างอิสระ ก่อนการลงมติในวาระใดๆ ทั้งนี้ในการประชุมผู้ถือหุ้นจะมีกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อตอบคำถามในที่ประชุม รวมทั้งจะมีการบันทึกประเด็นซักถามและข้อคิดเห็นที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

- 3.6 บริษัทส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น เช่น ระบบการลงคะแนนผู้ถือหุ้น การนับคะแนนเสียง และแสดงผล เป็นต้น เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และแม่นยำ
- 3.7 ในการประชุมเพื่อเลือกตั้งกรรมการ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการได้ที่ละคน ซึ่งผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะเลือกผู้แทนที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ามาทำหน้าที่กรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของตนเอง ซึ่งจะทำให้เกิดความหลากหลาย และเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง
- 3.8 บริษัทส่งเสริมให้มีบุคคลอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในที่ประชุมและเปิดเผยให้ที่ประชุมรับทราบพร้อมบันทึกไว้ในรายงานการประชุมทุกวาระ
- 3.9 ในการประชุมวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยงกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน เป็นต้น บริษัทฯ เห็นควรให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเพื่อความโปร่งใส และตรวจสอบได้ ในกรณีมีข้อโต้แย้งภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น
- 3.10 ภายหลังการประชุมแล้วเสร็จ บริษัทจะจัดทำรายงานการประชุม โดยให้บันทึกข้อมูลตั้งแต่ขั้นตอนการลงคะแนน วิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมรับทราบก่อนดำเนินการประชุม ผลคะแนนแต่ละวาระ รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมและไม่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งประเด็นสำคัญที่ผู้ถือหุ้นได้ซักถามต่อที่ประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ และเผยแพร่รายงานการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

### จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ถูกต้องและเป็นธรรมและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทจึงได้จัดทำคู่มือจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ (Code of Conduct and Business Ethics) โดยประกาศใช้จรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร (“จรรยาบรรณ”) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และให้ความสนับสนุนในการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อเห็นการไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ เพื่อแสดงเจตนาารมณ์ในการที่จะดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย คำนึงถึงสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในด้านต่างๆ เช่น การปฏิบัติต่อกัน การให้หรือการรับทรัพย์สิน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำธุรกรรมของบริษัทการทำธุรกรรมกับรัฐ สิ่งแวดล้อม สุขภาพ และความปลอดภัย การจัดการสื่อสารทางการตลาด การแข่งขันทางการค้า การประกอบธุรกิจในต่างประเทศ การปฏิบัติต่อข้อมูลและทรัพย์สิน การดำเนินการด้านการเมือง เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัทได้มีการประกาศและแจ้งให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนรับทราบจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจและยึดปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีอันจะส่งเสริมให้การกำกับดูแลกิจการเป็นไปอย่างโปร่งใสและสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ลงทุนและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และคณะกรรมการบริษัทจะทบทวนจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจนี้เป็นประจำทุกปีเพื่อให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

จรรยาบรรณและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทมีสาระสำคัญดังนี้

1. เคารพกฎหมายและหลักสิทธิมนุษยชนสากล
2. เป็นกลางทางการเมือง
3. หลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
4. ไม่เปิดเผยข้อมูลความลับของบริษัทและไม่นำข้อมูลและเอกสารไปใช้เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว
5. หลีกเลี่ยงการให้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้องตามข้อเท็จจริง บิดเบือน หรือไม่สมบูรณ์ที่อาจก่อให้เกิดความเข้าใจผิด
6. เคารพทรัพย์สินทางปัญญา
7. ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในทางที่ถูกต้อง

- 8.ต่อต้านการทุจริตหรือคอร์รัปชัน
9. ป้องกันการฟอกเงิน

## การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ ในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายดังกล่าวมีความเหมาะสมกับบริษัท ทั้งในด้านของลักษณะการประกอบธุรกิจ ขนาดองค์กร ฐานะการเงิน และการนำไปใช้ปฏิบัติได้จริง โดยคณะกรรมการบริษัทได้มีการทบทวนและอนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เป็นประจำทุกปี



สแกนเพื่อศึกษา  
“นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี”



[https://drive.google.com/file/d/1yy54DPf4\\_xZiOuwO4T6Ce1A5We7lijv/edit](https://drive.google.com/file/d/1yy54DPf4_xZiOuwO4T6Ce1A5We7lijv/edit)



## 2.2 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

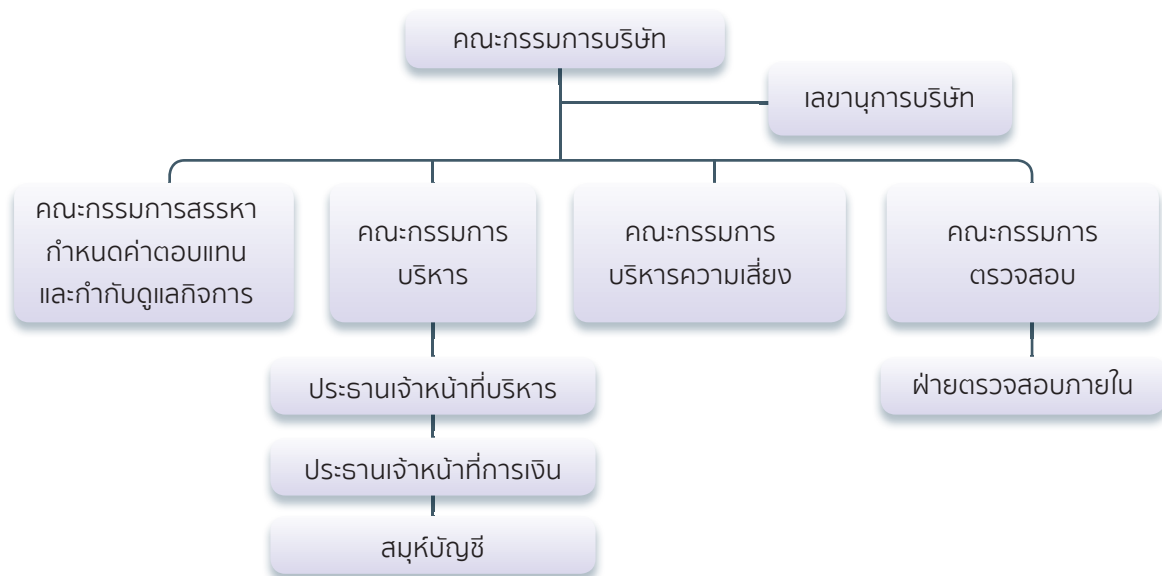
### 1. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นดังนี้

#### • โครงสร้างบริษัท ไทท คลับ แคมป์ตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

บริษัทกำหนดให้มีคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยส่วนใหญ่ชุดเดียวกันกับบริษัทย่อยในปัจจุบัน ประกอบด้วยคณะกรรมการ 8 ท่าน คณะกรรมการชุดย่อยซึ่งได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ทั้งนี้ โครงสร้างองค์กรประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน สมุห์บัญชี และ เลขาธิการบริษัท โดยทั้ง 4 ท่าน มีรายชื่อเป็นพนักงานของทั้งบริษัทและบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ เนื่องจากพนักงานทั้ง 4 ท่านดังกล่าวเป็นบุคลากรที่ปฏิบัติหน้าที่ในงานที่เป็นการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (Strategic Function) ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ (อาทิเช่น งานกำหนดนโยบายบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ งานวิเคราะห์สินเชื่อ งานกำหนดนโยบายบริหารสภาพคล่อง งานจัดเก็บเอกสารสำคัญ งานตรวจสอบหรือสอบทานความถูกต้องของข้อมูล งานรายงานข้อมูลต่อผู้กำกับดูแล) ซึ่งภายใต้พระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๕๑ (รวมถึงที่แก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลง) (“พ.ร.ก. บริษัทบริหารสินทรัพย์”) และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้งานหลักที่เป็นการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (Strategic Function) ต้องดำเนินการโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์เองเท่านั้น และบริษัทบริหารสินทรัพย์ไม่สามารถว่าจ้างหรือใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกสำหรับงานดังกล่าวได้ ดังนั้น บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จึงไม่สามารถว่าจ้างบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ ให้บริการเกี่ยวกับงานหลักที่เป็นการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (Strategic Function) ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้ ส่งผลให้พนักงานในตำแหน่งที่ได้กล่าวถึงข้างต้น ไม่สามารถเป็นพนักงานของบริษัทฯ ได้เพียงแห่งเดียว แต่ยังคงต้องเป็นพนักงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับงานหลักที่เป็นการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (Strategic Function) ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ด้วยต่อไป



• คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย

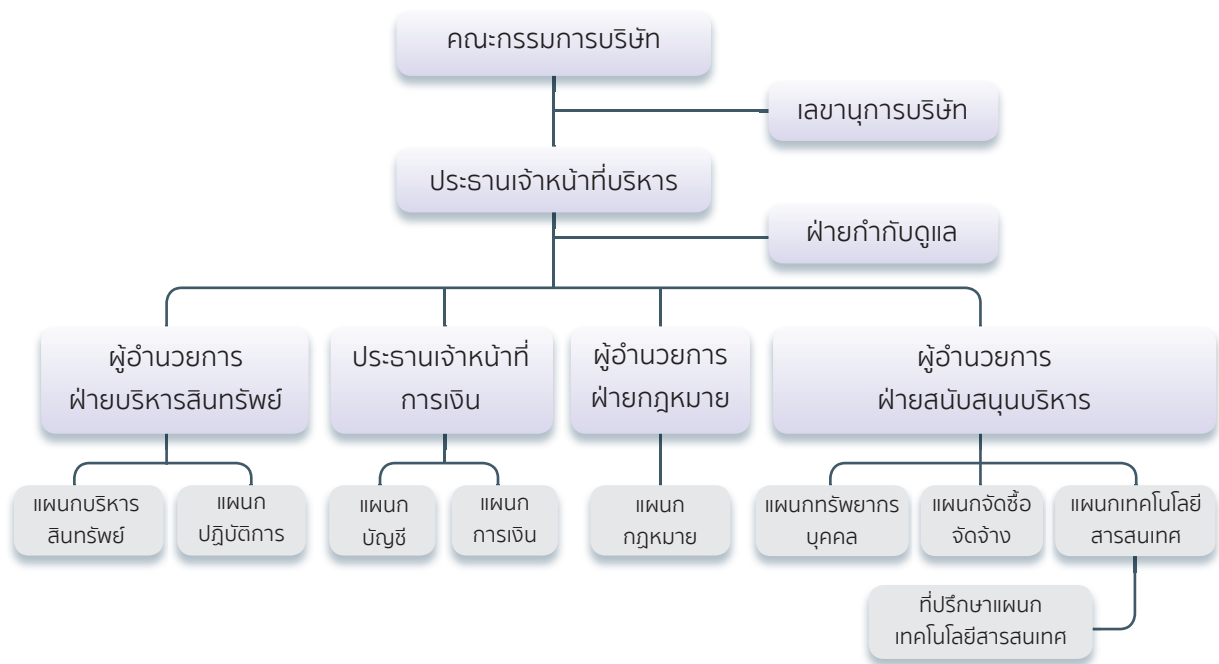
รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายมานิต	นิธิประทีป	ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
2. นายปริญญา	ผลนิवास	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นายบุญยง	ตันสกุล	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ
4. นางสาวณีย์	ไทยรุ่งโรจน์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ
5. นายสุชาติ	บุญบรรเจิดศรี	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ
6. นายกนกกิต	นวสิริ	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นายทวี	กุลเลิศประเสริฐ	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
8. นางสาวปณิตตรา	อัครวิเนค	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน

• โครงสร้างบริษัท บริหารสินทรัพย์ ไทท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไทท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) หรือ “บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ” จะกำหนดให้มีคณะกรรมการขั้นต่ำ 5 ท่าน ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งส่วนใหญ่หรือทุกท่านมาจากคณะกรรมการบริหารของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ จะไม่มีคณะกรรมการชุดย่อย

สำหรับโครงสร้างองค์กร ประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน สายงานบริหารสินทรัพย์ สายงานบัญชีการเงิน สายงานกฎหมาย สายงานสนับสนุนบริหาร สายงาน Compliance และเลขานุการบริษัท ทั้งนี้ในแต่ละสายงานจะมีผู้บริหารและพนักงานที่มีรายชื่อเป็นพนักงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน หัวหน้าสายงานบริหารสินทรัพย์และพนักงานภายใต้สายงาน สมุห์บัญชีและพนักงานใต้สายงานบัญชีการเงิน หัวหน้าสายงานกฎหมายและพนักงานภายใต้สายงาน หัวหน้าสายงานสนับสนุนบริหารและพนักงานภายใต้สายงาน หัวหน้าสายงาน Compliance และเลขานุการบริษัท

ทั้งนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน สมุห์บัญชี และเลขานุการบริษัท จะมีชื่อเป็นพนักงานทั้งในบริษัท และบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ



#### • คณะกรรมการบริษัท

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายสุชาติ	บุญบรรเจิดศรี	ประธานกรรมการ
2. นายบุญยง	ตันสกุล	กรรมการ
3. นายกนกกิต	นวสิริ	กรรมการ
4. นายทวี	กุลเลิศประเสริฐ	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. นางสาวปณิตตรา	อัศวินเณ	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน

#### • โครงสร้างบริษัท เคซีซี แอสเซท รีคัฟเวอรี จำกัด

บริษัท เคซีซี แอสเซท รีคัฟเวอรี จำกัด หรือ “บริษัทเคซีซีเออาร์” มีคณะกรรมการ 4 ท่าน ซึ่งส่วนใหญ่หรือทุกท่านมาจากคณะกรรมการบริหารของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทเคซีซีเออาร์จะไม่มีคณะกรรมการชุดย่อย

#### • คณะกรรมการบริษัท

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายสุชาติ	บุญบรรเจิดศรี	ประธานกรรมการ
2. นายกนกกิต	นวสิริ	กรรมการ
3. นายทวี	กุลเลิศประเสริฐ	กรรมการ
4. นางสาวปณิตตรา	อัศวินเณ	กรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โครงสร้างการจัดการของบริษัทประกอบไปด้วย คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยอีกจำนวน 4 ชุด ได้แก่ (1) คณะกรรมการตรวจสอบ (2) คณะกรรมการบริหาร (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ (4) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ตามแผนภาพข้างต้น

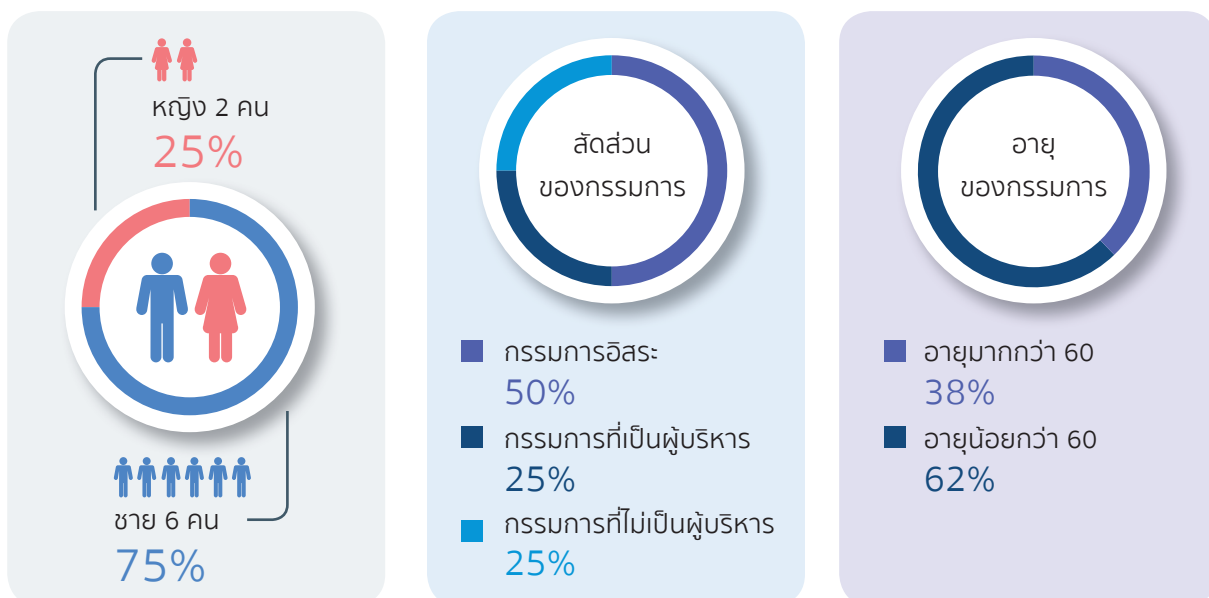
โครงสร้างการจัดการของบริษัทมีการกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทสามารถถ่วงดุลและตรวจสอบการทำงานของฝ่ายบริหารได้ โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทประกอบไปด้วยกรรมการที่มีความเป็นอิสระตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนจำนวน 4 ท่านจากคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 8 ท่าน ซึ่งเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนคณะกรรมการบริษัททั้งหมด และไม่น้อยกว่า 3 ท่าน รวมถึงกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบไปด้วยกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่านที่มีความเป็นอิสระตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเพื่อทำหน้าที่ในลักษณะเดียวกับที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์ฯ

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัททุกท่านเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามหรือลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมฉบับที่แก้ไข) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมฉบับที่แก้ไข) และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพระราชกำหนดบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

## 2. ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

### • องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัทประกอบไปด้วยกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน จากคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 8 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 50 ของจำนวนคณะกรรมการบริษัท
- คณะกรรมการบริษัทประกอบไปด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน จากคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 8 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 75 ของจำนวนคณะกรรมการบริษัท
- ประธานคณะกรรมการบริษัทเป็นกรรมการอิสระและไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารจึงสามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ และมีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน
- คณะกรรมการบริษัทประกอบไปด้วยกรรมการที่เป็นผู้หญิงจำนวน 2 ท่าน จากคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 8 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 25 ของจำนวนคณะกรรมการบริษัท



## • องค์ประกอบของคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการบริษัทประกอบไปด้วยกรรมการบริษัทจำนวน 8 ท่าน โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายมานิต	นิติประทีป	ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
2. นายปริญญ์	ผลนิवास	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นายบุญยง	ตันสกุล	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ
4. นางสาวณีย์	ไทยรุ่งโรจน์ <sup>1/</sup>	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ
5. นายสุชาติ	บุญบรรเจิดศรี	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ
6. นายกนกกิต	นวสิริ	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นายทวี	กุลเลิศประเสริฐ	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
8. นางสาวปณิตตรา	อัศวินเณ	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน

หมายเหตุ <sup>1/</sup> บุคคลดังกล่าวได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2567 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2567 โดยให้มีผลวันที่ 8 สิงหาคม 2567

โดยมีนางทิพย์วดี จิตรุ่งภากร เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทมิได้เป็นบุคคลเดียวกัน โดยบริษัท ได้แบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงาน

## กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

นายสุชาติ บุญบรรเจิดศรี นายทวี กุลเลิศประเสริฐ นางสาวปณิตตรา อัศวินเณ กรรมการสองในสามท่านนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

## ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- การพิจารณาอนุมัติการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทจะดำเนินงานไปในทิศทางที่เป็นประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระยะยาวภายใต้ความเชี่ยวชาญ และจรรยาบรรณในการดำเนินการ
- การติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการเพื่อตรวจสอบ ถ่วงดุล และรับผิดชอบผลการดำเนินงานของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น
- กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก (Objective) เป้าหมายในระยะสั้น วิสัยทัศน์ หลักการ และรูปแบบธุรกิจที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการให้เป็นไปเพื่อความยั่งยืน มีจริยธรรม เคารพสิทธิ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เป็นประโยชน์ต่อสังคม



- กำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน และพิจารณาอนุมัติแผนงานและงบประมาณ ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ให้สามารถแข่งขันได้ มีผลประกอบการที่ดี โดยคำนึงถึงผลกระทบทั้งในระยะกลางและระยะยาว สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง
- ติดตาม ประเมินผล กำกับดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของธุรกิจ สร้างคุณค่าให้ธุรกิจ สังคม และผู้มีส่วนได้เสียโดยรวม
- กำกับดูแลให้กรรมการและผู้บริหาร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์ต่อ องค์กร และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- สร้างและขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในจริยธรรม ประพฤติตนเป็นแบบอย่างในฐานะผู้นำในการกำกับดูแลกิจการ
- เข้าใจขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและกำหนดขอบเขตการ มอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้คณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการ อย่างชัดเจน ติดตามให้คณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย
- พิจารณาอนุมัติการกำหนดหลักการ นโยบาย และแนวทางในการดำเนินงานสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน อาทิ เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายบริหารความเสี่ยง นโยบายการลงทุน จริยธรรมในการประกอบธุรกิจ นโยบายควบคุมการใช้ข้อมูล กฎบัตร ข้อบังคับบริษัทนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น
- กำกับดูแลกิจการตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) เพื่อให้กิจการเป็นไปเพื่อการสร้าง คุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน
- พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการชด้อยอื่นตามความเหมาะสม และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการนำเสนอ รวมถึงการกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ ตลอดจนพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการนำเสนอ
- ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการชด้อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลอื่นปฏิบัติการแทนคณะกรรมการบริษัทในเรื่องใด การมอบหมายดังกล่าวต้องจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรหรือบันทึกเป็นมติคณะกรรมการบริษัทในรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างชัดเจน โดยระบุขอบเขตอำนาจหน้าที่ของผู้รับมอบอำนาจไว้อย่างชัดเจน
- ทั้งนี้การมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการชด้อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดที่ทำกับบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว
- คณะกรรมการบริษัทอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติการ อย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการบริษัทได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมและกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทหรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรและภายใน ระยะเวลาที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริษัทอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือ แก้ไขการมอบอำนาจนั้น ๆ ได้เมื่อเห็นสมควร
- ทั้งนี้การมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้บุคคลดังกล่าวสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดที่จะทำ

กับบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการธุรกิจปกติ และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป หรือเป็นตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว โดยอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการตามที่กำหนดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทจดทะเบียนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือประกาศอื่นใดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

- ต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทรวมถึงจัดส่งเอกสารเชิญประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี และควรต้องเป็นการประชุมเต็มคณะเมื่อมีการพิจารณาลงมติในเรื่องหรือรายการที่มีนัยสำคัญ รายการที่มีนัยสำคัญควรรวมถึง รายการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อยที่มีผลกระทบสำคัญต่อบริษัทรายการซื้อหรือขายทรัพย์สินที่สำคัญ การขยายโครงการลงทุน การพิจารณาและอนุมัติการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การกำหนดระดับอำนาจดำเนินการและกำหนดนโยบายการบริหาร การเงิน และการบริหารความเสี่ยงของกิจการ เป็นต้น
- ดูแลให้มีกระบวนการและการจัดการที่ชัดเจนและโปร่งใสเกี่ยวกับการทำรายการระหว่างบริษัทกับ บุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทและรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทเพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยต้องจัดให้มีกระบวนการอนุมัติรายการตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่กำหนดในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“พระราชบัญญัติหลักทรัพย์ฯ”) อีกทั้งกฎ ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- จัดให้มีระบบการบัญชี การรายงานทางการเงิน และการสอบบัญชีที่มีความน่าเชื่อถือได้ รวมทั้งดูแลให้มีระบบการจัดเก็บเอกสารที่ทำให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้ในภายหลัง มีการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- จัดให้มีการทำงานการเงิน ณ วันสิ้นสุดของรอบบัญชีของบริษัทให้มีความถูกต้องเพื่อแสดงฐานะ การเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาได้ตรงต่อความเป็นจริง ครบถ้วน และถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่รับรองโดยทั่วไป และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทและผ่านการสอบทานโดยคณะกรรมการตรวจสอบก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
- กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย ทั้งนี้ตาม หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
- กรรมการและผู้บริหารต้องร่วมกันรับผิดชอบต่อบุคคลที่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในความเสียหายใด ๆ อันเกิดขึ้นเนื่องจากการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้น หรือประชาชนทั่วไป โดยแสดงข้อความที่เป็นเท็จในสาระสำคัญหรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญตามที่กำหนดในกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เว้นแต่กรรมการและผู้บริหารดังกล่าว จะพิสูจน์ได้ว่าโดยตำแหน่งหน้าที่ตนไม่อาจล่วงรู้ถึงความเท็จจริงของข้อมูลหรือการขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งนั้น

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

ประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นผู้นำการประชุมคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยสนับสนุนให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุมและแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ ตลอดจนทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่ได้ร่วมบริหารงานปกติประจำวัน แต่ให้การสนับสนุนและคำแนะนำในการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างสม่ำเสมอ ในขณะที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ภายใต้กรอบอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีบทบาทในการดำเนินกิจการบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ให้เป็นไปตามกลยุทธ์ แผนงาน และกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ ให้เป็นไปอย่างราบรื่นภายใต้นโยบายที่คณะกรรมการกำหนด และภายใต้ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ที่มีความรับผิดชอบสูงสุดต่อการดำเนินงานของทั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ

3. ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

• คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบไปด้วยกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเป็นกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนด โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายปริญช์	ผลนิวาศ	ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ
2. นายมานิต	นิธิประทีป	กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ
3. นางสาวณีย์	ไทยรุ่งโรจน์	กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ

โดยมีนางทิพย์วดี จิตรุ่งภากร เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ภายใต้ประกาศที่ ทจ.39/2559 โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน และมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน ที่มีความรู้ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงินเพียงพอ ซึ่งสามารถสอบทานความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้คัดเลือกกรรมการตรวจสอบ 1 ท่าน ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ และเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ

ทั้งนี้ นายปริญช์ ผลนิวาศ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน โดยนายปริญช์ ผลนิวาศ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโท สาขาบัญชี (M.B.A.) จาก University of Wisconsin – Madison (USA) และปริญญาตรี สาขาบัญชี (บช.บ.) จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ รวมถึงมีประสบการณ์การทำงานในสายงานบัญชีและการเงินมายาวนานกว่า 30 ปี

## • ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง พอเพียงและน่าเชื่อถือ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบการสอบทานข้อมูลทางการเงิน และตรวจสอบข้อมูลทางการเงินของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต รายไตรมาสและประจำปี ก่อนรายงานตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล สอบทานและให้ความเห็นต่อแผนงานตรวจสอบภายใน และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และประเมินผล การปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการ ตรวจสอบภายใน
4. รายงานผลการดำเนินงานเกี่ยวกับการตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส โดยรายงานระบุเกี่ยวกับความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ของการตรวจสอบภายใน ความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน และรายงานอื่น ๆ ที่เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทควรทราบ
5. สอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการบริหารความเสี่ยง
6. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
7. คณะกรรมการตรวจสอบต้องเข้าร่วมประชุมกับที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท เพื่อชี้แจงในเรื่องเกี่ยวกับคณะกรรมการตรวจสอบหรือการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
8. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
9. พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท และพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึง
  - 9.1 ให้ความเห็นเกี่ยวกับความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยพิจารณาเงื่อนไข รายการผลกระทบ และประโยชน์ที่บริษัทได้รับ
  - 9.2 ชักถามผู้สอบบัญชีและสอบถามกระบวนการเปิดเผยข้อมูลว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันที่เปิดเผย ในรายงานประจำปีมีความถูกต้องและครบถ้วน
  - 9.3 สอบทานกระบวนการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันว่า รายการที่เข้าข่ายเป็นธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป ได้ปฏิบัติตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบไว้
  - 9.4 สอบทานความสอดคล้องของข้อมูลเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันที่บันทึกในงบการเงินและที่เปิดเผย ในรายงานประจำปี
  - 9.5 ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นแย้งกับคณะกรรมการบริษัทในเรื่องการทำรายการ ที่เกี่ยวข้องกัน สอบทานว่ารายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัทได้บันทึกความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบไว้แล้ว

10. สอบทานรายการที่ไม่ใช่รายการปกติซึ่งมีนัยสำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา (ถ้ามี) โดยพิจารณา ความสมเหตุสมผลของการทำรายการดังกล่าว ผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และความถูกต้องครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล
11. สอบทานความเหมาะสมของการปฏิบัติตามแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการการต่อต้านคอร์รัปชันในการเข้าสู่กระบวนการรับรอง (Certification Process) ที่ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
12. สอบทาน และให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นโยบายการทำรายการระหว่างกัน นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายบริหารความเสี่ยง และนโยบายการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท
13. ตรวจสอบหาข้อเท็จจริงและติดตามความคืบหน้าเรื่องร้องเรียนอันเป็นการกระทำที่อาจสื่อถึงการทุจริตที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับผ่านกระบวนการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแสตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท และตามนโยบายการแจ้งเบาะแสดำเนินการกระทำผิดหรือข้อร้องเรียน และให้ความคุ้มครองผู้แจ้งหรือผู้ร้องเรียน
14. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนนโยบายการบริหารทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหารทบทวนร่วมกับผู้บริหารของบริษัทในรายงานสำคัญ ๆ ที่ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด อาทิ บทรายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น
15. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - 15.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - 15.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
  - 15.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - 15.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - 15.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 15.6 จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - 15.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee Charter)
  - 15.8 รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
16. เมื่อคณะกรรมการตรวจสอบได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีในกรณีที่ผู้สอบบัญชีตรวจพบพฤติกรรมอันควรสงสัยว่าประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทกระทำความผิด ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการตรวจสอบต้องรายงานผลการตรวจสอบในเบื้องต้นให้คณะกรรมการบริษัททราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับความแจ้งจากผู้สอบบัญชีก่อนรายงานสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
17. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร



- 17.1 ประเด็นที่พบจากการสอบทานรายงานทางการเงิน
- 17.2 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 17.3 การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- 17.4 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 17.5 เมื่อคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท และได้หารือร่วมกันกับ คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารแล้วว่าต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่กำหนด หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการแก้ไขโดยไม่มีเหตุผลอันสมควร กรรมการตรวจสอบคนใดคนหนึ่งอาจรายงานสิ่งที่พบโดยตรงต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
18. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท และจัดให้มีการทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
19. พิจารณาสอบทานคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) / ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชีให้เป็นไปตามข้อกำหนด โดยคุณสมบัติเป็นไปตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง กำหนด
20. สรุปภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการบริษัททราบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการดำเนินการต่าง ๆ ได้แก่ การเชิญกรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของ บริษัทมาร่วมประชุม ทาหรือ ชี้แจง หรือตอบข้อซักถามในเรื่องที่เกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการตรวจสอบ การปรึกษาหารือกับผู้เชี่ยวชาญหรือที่ปรึกษาของบริษัท (ถ้ามี) หรือจ้างที่ปรึกษา หรือผู้เชี่ยวชาญซึ่งเป็นบุคคลภายนอกเป็นครั้งคราวในกรณีจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท การขอให้พนักงานของ บริษัทส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับกิจการของบริษัทเพื่อประโยชน์ของการตรวจสอบหรือสอบสวนในเรื่องต่าง ๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบสำเร็จลุล่วงไปด้วยดี การมอบหมายให้พนักงานหรือลูกจ้างของ บริษัทคนหนึ่งหรือหลายคน กระทำการใด ๆ ภายในขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประโยชน์ใน การตรวจสอบ รวมถึงการดำเนินการต่าง ๆ ที่กล่าวแล้ว ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยเท่าที่ได้รับมอบหมายหรือ ร้องขอจากบริษัทย่อยและเท่าที่อำนาจหน้าที่จะเปิดช่องให้ดำเนินการได้ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่และ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทจะต้องรายงานตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 3 วัน ทำการนับแต่วันที่มีมติของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย

#### • คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการบริหารประกอบไปด้วยกรรมการบริหารจำนวน 4 ท่าน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายสุชาติ	บุญบรรเจิดศรี	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายกนกกิต	นวสิริ	กรรมการบริหาร
3. นายทวี	กุลเลิศประเสริฐ	กรรมการบริหาร
4. นางสาวปณิตตรา	อัศวินเณ	กรรมการบริหาร

โดยมี นางทิพย์วดี จิตรุ่งภากร เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยสมาชิกตามที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีจำนวนตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร ทั้งนี้ กรรมการบริหารอาจดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงในฝ่ายจัดการ หรือพนักงานของบริษัท หรือเป็นบุคคลภายนอกก็ได้

คณะกรรมการบริหารจะเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร และในกรณีที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควรอาจพิจารณาเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริหารก็ได้

ประธานกรรมการบริหารต้องไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้มีการแบ่งแยกบทบาทอย่างชัดเจนและมีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงาน

#### • ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติ ธุระและงานบริหารของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่งและมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริหารมีหน้าที่กลั่นกรองและกำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงานและอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัท ตลอดจนกำหนดหลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่กำหนด โดยสรุปคณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญดังต่อไปนี้

ปฏิบัติหน้าที่ภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ความระมัดระวัง (Duty of Care) มีความรับผิดชอบ (Accountability) และมีจริยธรรม (Ethics) โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

1. นำเสนอเป้าหมาย นโยบาย แผนธุรกิจ รวมถึงกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัท และบริษัทย่อย การกำหนดเกี่ยวกับแผนการขยายกิจการ และแผนการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย ตลอดจนพิจารณาและกลั่นกรองข้อเสนอของฝ่ายจัดการเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป
2. ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานและงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเอื้อต่อสภาพธุรกิจ พร้อมให้คำปรึกษา แนะนำ การบริหารจัดการแก่ผู้บริหาร
3. พิจารณากลั่นกรองนโยบายและแผนการดำเนินงานของบริษัทตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน เป้าหมายที่กำหนดไว้ และตามงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
4. พิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อการลงทุนที่สำคัญๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จําได้ รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
5. พิจารณาอนุมัติ การจัดทำธุรกรรมทางการเงินกับสถาบันการเงินเพื่อการเปิดบัญชี กู้ยืม จำน่า จำนอง ค้ำประกัน และการอื่นใด เพื่อการทำธุรกรรมตามปกติของบริษัท และบริษัทย่อยภายใต้อำนาจวงเงินที่ได้กำหนดไว้
6. อนุมัติการดำเนินการต่างๆ ตามคู่มืออำนาจดำเนินการ (Authorities of Table) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

7. บริหารเงินลงทุนของบริษัทให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ วิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ และนโยบาย โดยเป็นไปตามกฎหมาย เงื่อนไข กฎระเบียบและข้อบังคับของบริษัทและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
8. กำกับ ตรวจสอบ ควบคุมดูแล และติดตามผลการดำเนินงาน ความก้าวหน้าของการลงทุนและฐานะการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามเป้าหมาย นโยบาย รวมถึงควบคุมดูแล การใช้จ่ายตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติและรายงานผลการดำเนินงานและฐานะการเงินให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบตามสมควร
9. พิจารณาผลการดำเนินงานของบริษัทฯ การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหรือเงินปันผลประจำปี การจัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมาย เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติต่อไป
10. พิจารณาอนุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของบริษัท
11. คณะกรรมการบริหารอาจว่าจ้างที่ปรึกษาหรือบุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อให้ความเห็นหรือคำแนะนำได้ตามความจำเป็นหรือเหมาะสม
12. พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนอัตรากำลังคนประจำปี การเพิ่มอัตรากำลังคนระหว่างปีของบุคลากรระดับผู้บริหาร การบริหารทรัพยากรบุคคลสำหรับผู้บริหาร และให้ความเห็นชอบงบประมาณเงินโบนัสประจำปีของบริษัทเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
13. มีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดโดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่งตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร โดยคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร
14. ทั้งนี้ การมอบอำนาจ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้นจะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตน หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องได้ โดยเรื่องดังกล่าวจะต้องเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการบริษัท (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป โดยกรรมการบริหารท่านนั้นและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในเรื่องดังกล่าว ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามธุรกิจปกติ และเงื่อนไขการค้ำปกติซึ่งเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
15. บริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ และมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามมาตรฐานซึ่งเป็นที่ยอมรับได้ในอุตสาหกรรม และมีการติดตาม ทบทวน และปรับปรุงให้สอดคล้องและเหมาะสมกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
16. ส่งเสริมให้มีการสร้าง และนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม เพื่อให้มีการดำเนินกิจการและใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้เกิดประโยชน์ร่วมกันทั้งแก่กิจการของบริษัท ลูกค้า คู่ค้า ผู้เกี่ยวข้อง สังคมและสิ่งแวดล้อม
17. เสริมสร้างและผลักดันให้เกิดแรงจูงใจของพนักงานรวมทั้งพิจารณากำหนดสวัสดิการพนักงานให้เหมาะสม
18. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป

• **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบไปด้วยกรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวน 5 ท่าน โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายบุญยง	ตันสกุล	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการอิสระ
2. นายกนกกิต	นวสิริ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายทวี	กุลเลิศประเสริฐ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นางสาวปณิตตรา	อัครวิเนค	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายโคบี้	บุญบรรเจิดศรี	กรรมการบริหารความเสี่ยง

โดยมี นางทิพย์วดี จิตรุ่งภากร เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ หรือมีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงมีความความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และสามารถอุทิศเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทอย่างเต็มที่

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจประกอบด้วยกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือบุคคลภายนอกอย่างน้อย 3 ท่าน โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้ง โดยให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 1 ท่าน เป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

• **ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

1. พิจารณา สอบทาน นำเสนอนโยบายบริหารความเสี่ยง และกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อย ให้ครอบคลุม 4 ด้านที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) ความเสี่ยงด้านการดำเนินการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk) และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
2. พิจารณา สอบทาน และให้ความเห็นชอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) หรือระดับความเบี่ยงเบน (Risk Tolerance) จากระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงและให้ความเห็นในความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงการลงทุนในธุรกิจใหม่ และความเพียงพอของการกำหนดมาตรการควบคุม หรือแผนจัดการความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงจะได้รับการจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท และบริษัทย่อยให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
4. กำกับดูแลกิจการ การพัฒนา และการปฏิบัติตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กร และมีการปฏิบัติตามมาตรการที่กำหนดไว้อย่างต่อเนื่อง
5. สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อติดตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญ และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมีการจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม
6. ประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นผู้สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งมีการนำระบบการบริหารความเสี่ยงมาปรับใช้อย่างเหมาะสม และนำไปปฏิบัติตามทั่วทั้งองค์กร

7. จัดทำ แก้ไข ปรับปรุงคู่มือบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management Manual) และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้อนุมัติต่อไป
8. รายงานคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอ หรืออย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
9. ให้คำแนะนำ และคำปรึกษากับคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (Sub Risk-Management Committee: SRAM) (ถ้ามี) และ/ หรือคณะทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งพิจารณาแนวทางที่เหมาะสมในการแก้ไขข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวกับการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
10. พิจารณาแต่งตั้งอนุกรรมการ และ/ หรือบุคลากรเพิ่มเติม หรือทดแทนในคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (ถ้ามี) และ/ หรือคณะทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ตามความเหมาะสม รวมทั้งกำหนดบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะทำงานดังกล่าว เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามวัตถุประสงค์
11. ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริษัท และ/ หรือ คณะกรรมการบริหารมอบหมาย

ทั้งนี้ ผู้บริหาร/ หรือคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง และ/ หรือหน่วยงาน และ/ หรือคณะทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง และ/ หรือผู้ตรวจสอบภายใน และ/ หรือผู้สอบบัญชี จะต้องรายงานหรือนำเสนอข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้บรรลุตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

#### • คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ประกอบไปด้วยกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ จำนวน 3 ท่าน โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายบุญยง	ตันสกุล	ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ
2. นายสุชาติ	บุญบรรเจิดศรี	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ
3. นางสาวณีย์	ไทยรุ่งโรจน์ <sup>1/</sup>	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

โดยมี นางทิพย์วดี จิตรุงภากร เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน แต่ไม่เกิน 5 ท่าน ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ มากกว่ากึ่งหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ต้องเป็นกรรมการอิสระ

#### • ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

1. พิจารณากำหนดและทบทวนจำนวน โครงสร้าง องค์ประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจของบริษัทรวมถึงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท และ/ หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
2. พิจารณานโยบาย หลักเกณฑ์ และแนวทางในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งคัดเลือกบุคคล และเสนอชื่อบุคคลที่มี



คุณสมบัติ เหมาะสม เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

3. พิจารณาทบทวนนโยบาย และหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และผลประโยชน์ของกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4. พิจารณาการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ และกรรมการชุดย่อย รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยเปรียบเทียบ อ้างอิงกับบริษัทชั้นนำในอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ การขยายตัวทางธุรกิจ ฐานะการเงิน ผลประกอบการของบริษัท และสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท เพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจในการบริหารงาน และเป็นการรักษากรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่มีคุณภาพไว้ได้
5. เสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาทบทวนการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ของกรรมการ และกรรมการชุดย่อยต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป โดยดำเนินการเป็นประจำทุกปี
6. เสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
7. เสนอหลักเกณฑ์ วิธีการ ขั้นตอนการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ต่อคณะกรรมการบริษัท
8. จัดให้มีโครงการพัฒนางานของกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และแผนสืบทอดงานของผู้บริหารระดับสูง (Succession Plan) และทบทวนโครงการและแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี
9. กำกับดูแลการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ เพื่อให้เข้าใจถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ พร้อมทั้งให้มีการเสนอข้อมูลเกี่ยวกับนโยบาย และลักษณะการทำธุรกิจของบริษัท
10. พิจารณากำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) รวมทั้งข้อกำหนดด้านจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจ รวมทั้งพิจารณา ทบทวน และปรับปรุงนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทต่อไป
11. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหาร เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านการคอร์รัปชัน
12. ให้การสนับสนุนการส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมและกิจกรรมด้านธรรมาภิบาล
13. แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อดำเนินการที่เกี่ยวข้องได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม
14. พิจารณากำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการของบริษัทย่อย
15. พิจารณาคุณสมบัติของผู้ที่เหมาะสมจะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทย่อย
16. พิจารณาให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการของบริษัทย่อย
17. พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนสืบทอดงานของผู้บริหารระดับสูง (Succession Plan) ของบริษัทย่อย และให้มีการทบทวนแผนดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ มีอำนาจเรียก และ/ หรือสั่งการให้ฝ่ายจัดการ หรือพนักงานที่เกี่ยวข้อง มาให้ความเห็น ร่วมประชุม ชี้แจงข้อมูล หรือส่งเอกสารที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา นอกจากนี้ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ที่ระบุไว้ในกฎบัตรฉบับนี้ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ อาจพิจารณาขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาอิสระภายนอก หรือผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพอื่นๆ หากเห็นว่ามีความจำเป็นและเหมาะสมได้

## 4. ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

### รายชื่อผู้บริหารบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) มีผู้บริหารของบริษัทจำนวน 4 ท่าน โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายทวี	กุลเลิศประเสริฐ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสาวปณิตตรา	อัศวินเณศ	ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน
3. นางสาวอารีรัตน์	ศรณรินทร์	สมุหบัญชี
4. นางทิพย์วดี	จิตรุ่งภากร	เลขานุการบริษัท

### รายชื่อผู้บริหารบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีผู้บริหารของบริษัทจำนวน 4 ท่าน โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายทวี	กุลเลิศประเสริฐ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสาวปณิตตรา	อัศวินเณศ	ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน
3. นายโคบี้	บุญบรรเจิดศรี	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์
4. นายประกิต	ประเสริฐยิ่ง	ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย

### • ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทซึ่งมีลักษณะเป็นการประกอบธุรกิจโดยมีรายได้จากการถือหุ้นในบริษัทอื่นเป็นหลัก และไม่มีการประกอบธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญเป็นของตนเอง (holding company) โดยรวม เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทรวมทั้งดำเนินการและปฏิบัติการตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และ/หรือ ตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัท และสั่งการ ออกระเบียบ ประกาศ บันทึกลง เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัท
- กำหนดกลยุทธ์และแผนการทางธุรกิจ-ซึ่งรวมถึงแผนการลงทุนในบริษัทอื่นๆ รวมถึงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามกลยุทธ์และแผนการทางธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อนุมัติและ/หรือมอบอำนาจการดำเนินการเพื่อผูกพันบริษัทสำหรับธุรกรรมปกติของบริษัท รวมถึงธุรกรรมที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท แสวงโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนใหม่ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักของบริษัทฯ นำสิทธิในทรัพย์สิน สิทธิอื่นใด และทรัพย์สินของบริษัทไปก่อภาระผูกพันใดกับนิติบุคคล หรือสถาบันการเงิน เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ อนุมัติการจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปกติตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปี หรือที่ได้รับอนุมัติในหลักการจากคณะกรรมการบริษัท อนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นเงื่อนไขปกติทางการค้าภายใต้นโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- รับผิดชอบดูแล บริหาร ดำเนินงาน และปฏิบัติงานประจำตามปกติธุรกิจเพื่อประโยชน์ของบริษัท บริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม รวมทั้งประโยชน์ของกลุ่มบริษัทโดยรวมวิสัยทัศน์ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ วัตถุประสงค์ และข้อบังคับ ตลอดจนระเบียบ มติ นโยบาย กลยุทธ์ทางธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน

และแผนงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ บริษัท ภายใต้กรอบกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และขอบเขตอำนาจซึ่งคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการบริหาร กำหนด

4. จัดทำและนำเสนอนโยบายทางธุรกิจ แผนธุรกิจการลงทุนขยายกิจการ การบริหารทรัพยากรบุคคล วิสัยทัศน์ พันธกิจเป้าหมาย แผนการดำเนินงานกลยุทธ์ทางธุรกิจ การประชาสัมพันธ์ รายงานประจำปี งบประมาณ ประจำปีของบริษัท และบริษัทย่อย เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัท
5. ควบคุมดูแลการดำเนินงานกิจการ และ/หรือบริหารงานประจำปีของบริษัท บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม รวมทั้ง รายงานผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบาย ต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร
6. ประสานงานผู้บริหารและพนักงานเพื่อให้ปฏิบัติตามนโยบายและทิศทางทางธุรกิจที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท ดูแลการทำงานของพนักงานและลูกจ้างให้เป็นไปตามนโยบาย กฎระเบียบต่างๆ รวมถึงการปฏิบัติงานด้วย หลักธรรมาภิบาลในการทำธุรกิจ ส่งเสริมพัฒนาความรู้ ความสามารถ และศักยภาพของพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพ ขององค์กรโดยรวม อนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย และเลิกจ้างพนักงาน และลูกจ้างทุกระดับ
7. มีอำนาจอนุมัติการเข้าทำสัญญา และ/หรือธุรกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามปกติธุรกิจของบริษัท ตามคู่มืออำนาจดำเนินการ ที่ได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือตามข้อบังคับของบริษัท
8. จัดให้มีระบบปฏิบัติการควบคุมภายในที่เหมาะสมตามแนวทางที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท และระบบการจัดการและควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม และเป็นไปตามแนวทาง ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท
9. พิจารณาแต่งตั้งที่ปรึกษาต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินการของบริษัท รวมถึงให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ตามที่เห็นสมควร โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายในขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจที่ให้ไว้ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้
10. ดำเนินกิจการงานด้านอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการ กำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

#### • ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2566 ได้มีมติแต่งตั้ง นางทิพย์วดี จิตรุ่งภากร ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทฯ (โดยในปัจจุบัน บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทของบริษัทบริหาร สินทรัพย์ฯ) เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) โดยมีหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1. ประสานงานและดำเนินการต่าง ๆ เพื่อการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็น ไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. แจ้งมติและนโยบายของคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นให้ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องทราบ และติดตามการปฏิบัติ ตามมติและนโยบายดังกล่าว
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัท

4. จัดทำ และเก็บรักษาเอกสารสำคัญต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง
  - 4.1 ทะเบียนกรรมการ
  - 4.2 รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการ และ/ หรือผู้บริหาร
  - 4.3 รายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว (แบบ 59-1)
  - 4.4 หนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท
  - 4.5 หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
  - 4.6 รายงานประจำปีของบริษัท 56-1 One Report
  - 4.7 ดำเนินการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
5. จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการ และ/ หรือผู้บริหารตามมาตรา 89/14 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ฯ ให้ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น
6. สรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส
7. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล และรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานกำกับดูแลให้เป็นไปตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
8. ให้คำปรึกษา และข้อเสนอแนะเบื้องต้นแก่คณะกรรมการบริษัทเฉพาะเรื่องในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมไปถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่คณะกรรมการบริษัท
9. ประสานงานจัดให้มีการปฐมนิเทศ ให้คำแนะนำ และคำปรึกษาในการเข้ารับตำแหน่งของกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่
10. ดูแลให้หน่วยงานเลขานุการบริษัทเป็นศูนย์กลางของข้อมูลองค์กร (Corporate Records) อาทิ เช่น หนังสือจดทะเบียนนิติบุคคล บริคณห์สนธิ ข้อบังคับ ทะเบียนผู้ถือหุ้น เป็นต้น
11. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท และดำเนินการเรื่องอื่น ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
12. เลขานุการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต และต้องปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

ทั้งนี้ เพื่อให้ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท ฉบับนี้มีความเป็นปัจจุบันและเหมาะสมกับระเบียบ ข้อบังคับ และสถานการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาทบทวนนโยบายฉบับนี้ตามที่เห็นสมควร

• **บุคลากรบริษัท**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีจำนวนพนักงานทั้งหมด 27 ท่าน ทั้งนี้ บริษัทมีจำนวนพนักงานตามสายงาน ดังนี้

ฝ่าย	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2567 (คน)
1. ผู้บริหาร	4
2. ฝ่ายบริหารสินทรัพย์	7
3. ฝ่ายบัญชีและการเงิน	5
4. ฝ่ายกฎหมาย	6
5. ฝ่ายสนับสนุนการบริหาร	7
6. แผนกเลขานุการบริษัท	2
รวม	27

**7. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร**

**นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร**

บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม โดยยึดหลักความยุติธรรมทั้งต่อบริษัทและบุคคล คำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท และความสอดคล้องกับธุรกิจ และ/หรืออุตสาหกรรมเดียวกัน สามารถสร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติงานและรักษามาตรฐานที่ดี รวมถึงเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และผู้บริหารแต่ละคน โดยบริษัทมีคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณาความเหมาะสม และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ (รวมถึงกรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อย) เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป ซึ่งบริษัทมีนโยบายกำหนดให้ใช้ความระมัดระวังในการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยเป็นอัตราที่สามารถแข่งขันได้ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เพื่อที่จะดูแลและรักษาผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้ ผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นจะได้รับค่าตอบแทนที่เพิ่มขึ้นให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

**ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัท**

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2567 ได้มีมติกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2567 ดังนี้

	เบี้ยประชุม (บาท/ท่าน/ครั้ง)	
	ประธาน	กรรมการ
กรรมการบริษัท	25,000	12,500
กรรมการตรวจสอบ	12,500	10,000
กรรมการบริหาร	12,500	10,000
กรรมการบริหารความเสี่ยง	12,500	10,000
กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ	12,500	10,000



ทั้งนี้ กรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยที่ได้รับเงินเดือนประจำในฐานะผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการบริษัทและ/หรือกรรมการชุดย่อย กรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยจะได้รับเบี้ยจากการเข้าประชุมเท่านั้น

#### ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน

- ไม่มี -

รายชื่อกรรมการบริษัท		กรรมการบริษัท	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการบริหาร	กรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ	รวม
1.	นายมานิต นิธิประทีป	175,000	40,000	0	0	0	215,000
2.	นายปริญญา ผลนิเวศ	87,500	50,000	0	0	0	137,500
3.	นายบุญยง ตันสกุล	75,000	20,000	0	25,000	25,000	145,000
4.	นางสาวณีย์ ไทยรุ่งโรจน์	75,000	10,000	0	0	20,000	105,000
5.	นายสุชาติ บุญบรรเจิดศรี	87,500	0	37,500	0	20,000	145,000
6.	นายกนกกิต นวสิริ	87,500	0	30,000	20,000	0	137,500
7.	นายทวี กุลเลิศประเสริฐ	0	0	0	0	0	0
8.	นางสาวปณิตตรา อัครวิเนศ	0	0	0	0	0	0
9.	นายโคบี้ บุญบรรเจิดศรี	0	0	0	0	0	0
รวม		587,500	120,000	67,500	45,000	65,000	885,000

## คำตอบแทนผู้บริหาร

### คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ผู้บริหารจะได้รับค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินในรูปของเงินเดือน โบนัส เงินกองทุนประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และค่าตอบแทนอื่น โดยในกรณีที่ผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการชด้อยด้วย ผู้บริหารรายดังกล่าวจะได้รับค่าตอบแทนในฐานะผู้บริหารเท่านั้น โดยไม่ได้รับค่าตอบแทนในรูปของค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการชด้อย

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่ผู้บริหารในปี 2566-2567 เป็นดังนี้

	2566	2567
เงินเดือนและโบนัส (ล้านบาท)	0.26	0.71
เงินประกันสังคมและค่าตอบแทนอื่น (ล้านบาท)	0.005	0.02
<b>รวมค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน (ล้านบาท)</b>	<b>0.27</b>	<b>0.73</b>
จำนวนผู้บริหาร (ท่าน)	4	4

### คำตอบแทนอื่น

ผู้บริหารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นตามระเบียบของบริษัทเช่นเดียวกับพนักงาน เช่น ประกันสุขภาพ ประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น

### ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) รวมจำนวน 2 ท่าน โดยมีรายละเอียดดังนี้

	31 ธ.ค. 67
ฝ่ายบัญชีและการเงิน	
• แผนกบัญชี	1
เลขานุการบริษัท	1
<b>รวม</b>	<b>2</b>

#### • สัดส่วนพนักงาน

สัดส่วนพนักงาน	31 ธ.ค. 65
เพศหญิง	2
เพศชาย	-

#### • คำตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจหลัก

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไทท คลับ แคมป์ดอล จำกัด (มหาชน)

### คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2567 ได้มีมติกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชด้อยประจำปี 2567 ดังนี้

	เบี้ยประชุม (บาท/ท่าน/ครั้ง)	
	ประธาน	กรรมการ
กรรมการบริษัท	27,500	15,000
กรรมการตรวจสอบ	12,500	10,000
กรรมการบริหาร	12,500	10,000
กรรมการบริหารความเสี่ยง	12,500	10,000
กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ	12,500	10,000
คณะทำงานบริหารความเสี่ยง	7,000	-

ทั้งนี้ กรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยที่ได้รับเงินเดือนประจำในฐานะผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการบริษัทและ/หรือกรรมการชุดย่อย กรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยจะได้รับเบี้ยจากการเข้าประชุมเท่านั้น

#### ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน

- ไม่มี -

#### รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงินสำหรับงวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายชื่อกรรมการบริษัท		กรรมการบริษัท	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการบริหาร	กรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ	คณะทำงานบริหารความเสี่ยง	รวม
1.	นายมานิต นิธิประทีป	80,000	30,000	-	-	-	-	110,000
2.	นายปริญญา ผลนิवास	42,500	37,500	-	-	-	-	80,000
3.	นายบุญยง ดันสกุล	87,500	20,000	-	37,500	12,500	-	157,500
4.	นางสาวณีย์ ไทยรุ่งโรจน์	42,500	-	-	-	10,000	-	52,500
5.	นายสุชาติ บุญบรรเจิดศรี	180,000	-	100,000	-	10,000	-	290,000
6.	นายกนกกิต นวลศิริ	117,500	-	80,000	30,000	-	28,000	255,000
7.	นายทวี กุลเลิศประเสริฐ	-	-	-	-	-	-	-
8.	นางสาวปณิตตรา อัครวินค	-	-	-	-	-	-	-
9.	นายโคบี้ บุญบรรเจิดศรี	-	-	-	-	-	-	-
รวม		550,000	87,500	180,000	67,500	32,500	28,000	945,500

หมายเหตุ ยกเลิกคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2567 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2567 โดยให้มีผลวันที่ 8 สิงหาคม 2567

## คำตอบแทนผู้บริหาร

### คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ผู้บริหารจะได้รับค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินในรูปของเงินเดือน โบนัส เงินกองทุนประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และค่าตอบแทนอื่น โดยในกรณีที่ผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยด้วย ผู้บริหารรายดังกล่าวจะได้รับค่าตอบแทนในฐานะผู้บริหารเท่านั้น โดยไม่ได้รับค่าตอบแทนในรูปของค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่ผู้บริหารในปี 2566 – 2567 เป็นดังนี้

(ล้านบาท)	2566	2567
เงินเดือนและโบนัส	9.44	9.97
เงินประกันสังคมและค่าตอบแทนอื่น	0.30	0.34
รวมค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน	9.74	10.31
จำนวนผู้บริหาร (ท่าน)	4	4

### คำตอบแทนอื่น

ผู้บริหารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นตามระเบียบของบริษัทเช่นเดียวกับพนักงาน เช่น ประกันสุขภาพ ประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น

### ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) รวมจำนวน 16 ท่าน 22 ท่าน และ 23 ท่าน ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังนี้

	31 ส.ค. 65	31 ส.ค.66	31 ส.ค.67
ฝ่ายบริหารสินทรัพย์	4	7	6
• แผนกบริหารสินทรัพย์	3	4	4
• แผนกปฏิบัติการ	1	3	2
ฝ่ายบัญชีและการเงิน	3	4	4
• แผนกบัญชี	2	2	2
• แผนกการเงิน	1	2	2
ฝ่ายกฎหมาย	3	5	5
ฝ่ายสนับสนุนการบริหาร	4	4	6
ฝ่ายกำกับดูแล	1	-	-
เลขานุการบริษัท	1	2	2
รวม	16	22	23

## • สัดส่วนพนักงาน

สัดส่วนพนักงาน	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค.66	31 ธ.ค.67
เพศหญิง	9	11	11
เพศชาย	7	11	12

## ค่าตอบแทนอื่น

พนักงานได้รับค่าตอบแทนเป็นเงินเดือน โบนัส เงินกองทุนประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และค่าตอบแทนอื่น ในปี 2565 รวมจำนวน 10.05 ล้านบาท ในปี 2566 รวมจำนวน 13.03 ล้านบาท และในปี 2567 รวมจำนวน 15.10 ล้านบาท

## ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

### รายชื่อบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ

#### ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

บริษัทมอบหมายให้ นางสาวอารีรัตน์ ศรีนรินทร์ ดำรงตำแหน่งสมุห์บัญชี มีหน้าที่ในการควบคุมการทำบัญชีของบริษัทตั้งแต่วันที่ วันที่ 15 สิงหาคม 2566 โดยนางสาวอารีรัตน์ ศรีนรินทร์ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ

(โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ควบคุมการทำบัญชีได้ในเอกสารแนบ 1)

## เลขานุการบริษัท

บริษัทมอบหมายให้ นางทิพย์วดี จิตรุ่งภากร ตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2566 พร้อมทั้งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทฉบับล่าสุด โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 1) ประสานงานและดำเนินการต่าง ๆ เพื่อการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 2) แจ้งมติและนโยบายของคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นให้ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องทราบ และติดตามการปฏิบัติตามมติและนโยบายดังกล่าว
- 3) บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมคณะกรรมการ
- 4) จัดทำ และเก็บรักษาเอกสารสำคัญต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง
  - 4.1) ทะเบียนกรรมการบริษัท
  - 4.2) รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการบริษัทและ/ หรือผู้บริหาร
  - 4.3) รายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว (แบบ 59-1)
  - 4.4) หนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการบริษัทและรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท
  - 4.5) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
  - 4.6) รายงานประจำปีของบริษัท56-1
  - 4.7) ดำเนินการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
- 5) จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ฯ ให้ประธานกรรมการบริษัทและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น
- 6) สรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

- 7) ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อนักลงทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง
- 8) ให้คำปรึกษาและข้อเสนอแนะเบื้องต้นแก่คณะกรรมการบริษัทเฉพาะเรื่องในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทและข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมไปถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่คณะกรรมการบริษัท
- 9) ประสานงานจัดให้มีการปฐมนิเทศ ให้คำแนะนำ และคำปรึกษาในการเข้ารับตำแหน่งของกรรมการบริษัทที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่
- 10) ดูแลให้หน่วยงานเลขานุการบริษัทเป็นศูนย์กลางของข้อมูลองค์กร (Corporate Records) อาทิเช่น หนังสือจดทะเบียนนิติบุคคล บริคณห์สนธิ ข้อบังคับ ทะเบียนผู้ถือหุ้น เป็นต้น
- 11) ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทและดำเนินการเรื่องอื่น ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
- 12) เลขานุการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต และต้องปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับของบริษัทตลอดจนมติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับคุณสมบัติของเลขานุการบริษัทได้ในเอกสารแนบ 1)

## ผู้ตรวจสอบภายใน

บริษัทว่าจ้าง บริษัท กัลยดิษฐ์ แอดไวซอรี เซอร์วิสেস จำกัด (KAS) เป็นผู้ตรวจสอบภายใน โดยบริษัท กัลยดิษฐ์ แอดไวซอรี เซอร์วิสেস จำกัด ได้แต่งตั้งให้นายคำนึง สาริระ เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทและบริษัทย่อย

(โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในได้ในเอกสารแนบ 3)

ชื่อ นายทวี กุลเลิศประเสริฐ และนางสาวปณิตตรา อัครวิเนค  
 ที่อยู่ 285/1 ถนนประดิษฐ์มนูธรรม แขวงวังทองหลาง  
 เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ 10310  
 เบอร์โทรศัพท์ 02-957-5600  
 อีเมล ir@kccholding.co.th  
 เว็บไซต์ www.kccholding.co.th

## คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2567 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทบริษัทสำนักงานอวิวาย จำกัด ดังนี้

บริษัท	31 ส.ค. 66	31 ส.ค.67
บริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	-	0.73 ลบ.
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	2.10 ลบ.	2.20 ลบ.
บริษัท เคซีซี แอสเซท รีคัพเวอรี่ จำกัด	-	0.10 ลบ.

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัทและสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทไม่เป็นผู้ถือหุ้น ไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสียกับบริษัทกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระ



## 2.3 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

### 1. สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2567 บริษัทได้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดรวมถึงการทบทวนจริยธรรมธุรกิจของบริษัทนโยบายการกำกับดูแลกิจการนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันรวมถึงประกาศนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

#### • การอบรมของกรรมการ

บริษัทมีกรรมการบริษัทที่เข้าการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการได้แก่หลักสูตร Director Certification Program (DCP) จำนวน 6 ท่าน และหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จำนวน 5 ท่าน และได้รับการอบรมอื่นๆ รายละเอียดดังนี้

ประวัติการอบรมของกรรมการบริษัท @ IOD																		
รายชื่อกรรมการบริษัท	DCP	DAP	ACP	RCM	FN	RCC	RCL	AACP	CSP	MIA	ACEP	ACPG	ELP	CDC	SPG	SFE	DLCP	
1. นายมานิต นิธิประทีป	225/2559	126/2559	-	-	-	21/2559	8/2560	26/2560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. นายปริญญา ผลนิवास	71/2549	2/2546	20/2550	-	-	-	-	37/2563	22/2550	3/2551	6/2556	10/2557	3/2559	-	1/2565	42/2566	-	-
3. นายบุญยง ดันสกุล	96/2550	-	-	-	-	-	-	45/2565	-	-	2/2555	-	-	3/2551	-	-	1/2564	-
4. นางสาวณีย์ ไทรุ่งโรจน์	88/2550	60/2549	18/2550	-	-	-	25/2564	26/2560	-	-	-	-	-	-	-	-	25/2564	-
5. นายสุชาติ บุญบรรเจิดศรี	19/2545	-	13/2549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12/2554	-	-
6. นายกนกกิต นวลศิริ	199/2558	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. นายทวี กุลเลิศประเสริฐ	79/2549	35/2549	12/2549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. นางสาวปณิตตรา อัครวิเนค	-	185/2564	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ในปี 2567 กรรมการบริษัทได้เข้าอบรมดังนี้

ประวัติการอบรมของกรรมการบริษัท ประจำปี 2567

1. นายมานิต นิธิประทีป



**วันที่ 10 ต.ค. 67**

อบรม งานสัมมนาสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2567

รูปแบบการอบรม : ณ โรงแรม ดิ แอทธินี โฮเทล แบงค็อก ห้องคริสตัลฮอลล์ ถนนวิฑู

โดย : บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

2. นายปริญญ์ พลนิวาศ



**วันที่ 21 มี.ค. 67**

อบรม งานสัมมนาสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2567

รูปแบบการอบรม : ณ โรงแรม ดิ แอทธินี โฮเทล แบงค็อก ห้องคริสตัลฮอลล์ ถนนวิฑู

โดย : บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด



**วันที่ 26 มี.ค. 67**

การป้องกัน ปรามปราม พฤติกรรมไม่เหมาะสมของบริษัทจดทะเบียน

รูปแบบการอบรม : Online

โดย : สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)



**วันที่ 19 ก.ค. 67**

อบรม Emerging Audit Standards and Implications for the Audit Committee

รูปแบบการอบรม : ณ โรงแรมอนันตรา สยาม กรุงเทพฯ ห้องพินานแมน

โดย : สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)



**วันที่ 16 ส.ค. 67**

อบรม “พลิกเกมธุรกิจคิดอย่างเป็นระบบ Beyond Accounting System”

รูปแบบการอบรม : Online

โดย : สภาวิชาชีพบัญชี



**วันที่ 6 พ.ย. 67**

งานสัมมนา : TFAC’s Accounting Professionas Summit 2024

หัวข้อ : “Accounting Professions in Disruptive World”

รูปแบบการอบรม : ห้อง World Ballroom ชั้น 23, โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ แอท เซ็นทรัลเวิลด์

โดย : สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ (คุณพิชัย ชุณหวชิร)



**วันที่ 19-20 พ.ย. 67**

**หัวข้อ :** หลักสูตรสำหรับกรรมการตรวจสอบของบริษัทจดทะเบียน “Insight in SET: AC Focus รื้อรอบเพื่อการเติบโตและยั่งยืนในตลาดทุน”

**รูปแบบการอบรม :** ณ โรงแรม Chatrium Grand Bangkok ห้อง Ballroom ชั้น 2

**โดย :** ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3. นายบุญยง ต้นสกุล



**วันที่ 4 ส.ค. 67**

**งานสัมมนา :** Sustainability Forum 2025: Synergizing for Driving Business

**รูปแบบสัมมนา :** Online

**โดย :** หนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจ

4. นางสาวณีย์ ไทยรุ่งโรจน์



**เดือน พ.ย. 66 – ม.ค. 67**

**หลักสูตร** MIT: Sloan School of Management ; Innovation of Products and Services : MIT’s approach to Design Thinking (January 2024)

**รูปแบบการอบรม :** Online

**โดย :** MIT Sloan School of Management, USA



**วันที่ 19 ส.ค.67**

**อบรม** Generative AI Mastery for Executives

วิทยากร ดร.วิโรจน์ จิรพัฒนกุล Managing Director, Skooldio

**โดย :** หอการค้าไทยและมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

5. นายสุชาติ บุญบรรเจิดศรี



**วันที่ 29 มิ.ย. 67**

**อบรมการใช้ AI และ ChatGPT-4 เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน**

**โดย :** คุณทีปกร ศิริวรรณ

6. นายทวี กุลเลิศประเสริฐ



**วันที่ 29 มิ.ย. 67**

**อบรมการใช้ AI และ ChatGPT-4 เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน**

**โดย :** คุณทีปกร ศิริวรรณ

7. นางสาวปณิตตรา อัครวิเนศ



**วันที่ 13 - 14 มี.ค. 67**

**อบรม** Insight in SET 2024

ณ โรงแรม Chatrium Grande Bangkok

**โดย :** ตลาดหลักทรัพย์



**วันที่ 30 ม.ค. - 19 มี.ค. 67**

**อบรม** IR in Action

ณ โรงแรม Carlton Hotel Bangkok Sukhumvit

**โดย :** MAI



**วันที่ 29 มี.ย. 67**

**อบรม** การใช้ AI และ ChatGPT-4 เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

**โดย :** คุณทีปกร ศิริวรรณ



**วันที่ 25 ก.ค 67**

**อบรม** TLCA CFO CPD ครั้งที่ 3/2024 หัวข้อ “ Tax Governance ”

**โดย :** TLCA



**วันที่ 19 - 21 ก.ย. 67**

**อบรม** The mai CFO 2024 : Growth & AI Chapter

**โดย :** SET

• **การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ**

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ เป็นผู้กำหนดคุณสมบัติของผู้ที่จะเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้แน่ใจว่าบุคคลดังกล่าวจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง ความรับผิดชอบ และความซื่อสัตย์สุจริต และทำหน้าที่กลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเสนอชื่อเป็นกรรมการบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณานำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งบุคคลที่จะเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทต่อไป

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย กรรมการจำนวน 8 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระ 1 ท่าน เป็นประธานกรรมการบริษัทโดยคณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามนโยบายแนวทางและเป้าหมายที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ภายใต้กรอบของการมีจรรยาบรรณที่ดีและคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งในปี 2567 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง

## การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

บริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยได้กำหนดให้มีการประเมินปีละ 1 ครั้ง เป็นการประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล (ประเมินตนเอง) และการประเมินรายคณะ (As a Whole) เพื่อเป็นการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ซึ่งมีกระบวนการดังนี้

1. คณะกรรมการชุดย่อยทบทวนแบบประเมินผล ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด และแนวทางการดำเนินการของคณะกรรมการชุดย่อย
2. เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย สรุปและรายงานผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย และดำเนินการปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
3. เลขานุการคณะกรรมการบริษัทรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการบริษัท

ผลการประเมินคณะกรรมการชุดย่อย ในปี 2567 เป็นดังนี้

คณะกรรมการ	คะแนนประเมิน รายคณะ	คะแนนประเมิน รายบุคคล
คณะกรรมการบริษัท	95	96
คณะกรรมการตรวจสอบ	97	98
คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ	97	98
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	93	94
คณะกรรมการบริหาร	92	94

ทั้งนี้บริษัทได้สรุปผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัทและผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยให้คณะกรรมการทุกท่านรับทราบ เพื่อใช้เป็นกรอบในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานในหน้าที่ ปัญหา อุปสรรคต่างๆ และนำผลประเมินมาวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ตลอดจนนำข้อเสนอแนะมาปรับปรุงและพัฒนาการดำเนินงานต่อไป

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน เป็นกรรมการอิสระ 4 ท่าน ซึ่งเป็นผู้หญิงจำนวน 2 ท่าน คณะกรรมการมีความหลากหลาย (Board Diversity) โดยมีทักษะสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท ผ่านการจัดทำตารางความรู้ความชำนาญ (Board Skills Matrix) และมีความหลากหลายของประวัติการศึกษา ประสบการณ์ โดยไม่ได้จำกัดความแตกต่างอื่นใด ดังนี้

ตารางแสดงภาพ ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะด้านที่พึงมี (Board Skill Matrix)

รายนามกรรมการ		ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะด้านที่พึงมี (Board Skill Matrix)							
		การเงิน	บัญชี	กฎหมาย	เทคโนโลยี	บริหารธุรกิจ	ด้านนวัตกรรม	ด้าน GRC	อื่นๆ
1. นายมานิต	นิติประทีป	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
2. นายปริญช์	ผลนิवास	✓	✓	✓		✓		✓	
3. นายบุญยง	ตันสกุล	✓	✓		✓	✓	✓	✓	
4. นางสาวณีย์	ไทยรุ่งโรจน์	✓	✓			✓	✓	✓	
5. นายสุชาติ	บุญบรรเจิดศรี	✓	✓	✓	✓		✓	✓	
6. นายกนกกิต	นวสิริ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	ทำงานด้านการเงินและเป็นผู้บริหารองค์กร
7. นายทวี	กุลเลิศประเสริฐ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
8. นางสาวปณิตตรา	อัครวิเนศ	✓	✓	✓		✓		✓	

หมายเหตุ    ✓ มีคุณวุฒิ (การศึกษา) และความเชี่ยวชาญ    ✓ มีคุณวุฒิ (การศึกษา)    ✓ มีความเชี่ยวชาญ

- ด้านการเงิน เช่น เศรษฐศาสตร์ การเงิน การธนาคาร การลงทุน ตลาดทุน
- ด้านบัญชี เช่น การบัญชี การสอบบัญชี การตรวจสอบภายใน
- ด้านกฎหมาย เช่น แพ่งและพาณิชย์ อาญา บังคับคดี หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทมหาชนจำกัด ธุรกิจสถาบันการเงิน และบริษัทบริหารสินทรัพย์
- ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล
- ด้านบริหารธุรกิจ เช่น การบริหารธุรกิจที่เกี่ยวกับ AMC (การปรับโครงสร้างหนี้และอสังหาริมทรัพย์) การวางแผนกลยุทธ์ การตลาด และการบริหารทรัพยากรมนุษย์
- ด้านนวัตกรรม (Innovation)
- ด้าน GRC (Governance, Risk and Compliance) เช่น การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎ กฎหมาย รวมถึงการรายงาน และการเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมายเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อร่วมพิจารณาผลงาน



• การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2567 บริษัทได้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งสิ้น 7 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่การประชุมคณะกรรมการบริหาร 3 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ 2 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 2 ครั้ง และประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง

บริษัทได้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567 ดังนี้

การเข้าร่วมประชุม ประจำปี 2567						
รายชื่อกรรมการบริษัท		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ
1. นายมานิต	นิธิประทีป	7/7	4/4	-	-	-
2. นายปริญญา	ผลนิवास	7/7	4/4	-	-	-
3. นายบุญยง	ตันสกุล	6/7	2/4	-	2/2	2/2
4. นางสาวณีย์	ไทยรุ่งโรจน์	6/7	1/4	-	-	2/2
5. นายสุชาติ	บุญบรรเจิดศรี	7/7	-	3/3	-	2/2
6. นายกนกกิต	นวสิริ	7/7	-	3/3	2/2	-
7. นายทวี	กุลเลิศประเสริฐ	7/7	-	3/3	2/2	-
8. นางสาวปณิตตรา	อัครวิเนค	7/7	4/4	3/3	2/2	-
9. นายโคปี	บุญบรรเจิดศรี	7/7	-	3/3	2/2	-

## 2. รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทในปีที่ผ่านมา

- การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัทในปี 2567 และปี 2566 สรุปได้ดังนี้

รายชื่อกรรมการบริษัท		การเข้าร่วมประชุม/ การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	
		ปี 2567	ปี 2566
1. นายมานิต	นิธิประทีป	7/7	8/8
2. นายปริญญ์	ผลนิवास	7/7	8/8
3. นายบุญยง	ตันสกุล	6/7	7/8
4. นางสาวณีย์	ไทยรุ่งโรจน์ <sup>1/</sup>	6/7	5/8 (5/5) <sup>2/</sup>
5. นายสุชาติ	บุญบรรเจิดศรี	7/7	8/8
6. นายกนกกิต	นวสิริ	7/7	8/8
7. นายทวี	กุลเลิศประเสริฐ	7/7	8/8
8. นางสาวปณิตตรา	อัศวินเณ	7/7	8/8

หมายเหตุ <sup>1/</sup> บุคคลดังกล่าวได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2566

<sup>2/</sup> การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมดภายหลังจากที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

## 3. การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทในฐานะบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท ได้ตระหนักถึงการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

บริษัทจะส่งบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท เข้าเป็นกรรมการบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก เพื่อควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อยได้เสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัท โดยจำนวนตัวแทนเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทย่อย เว้นแต่กรณีมีข้อจำกัดหรือมีเหตุจำเป็นที่ทำให้บริษัทไม่สามารถส่งบุคคล เข้าไปทำหน้าที่เป็นกรรมการในบริษัทย่อยตามสัดส่วนการถือหุ้นได้ บริษัทจะจัดให้มีกลไกในการกำกับดูแลการบริหารจัดการ และ/หรือ การตัดสินใจในเรื่องที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของบริษัทย่อย ตามสัดส่วนการถือหุ้นได้ สำหรับการลงทุนในบริษัทร่วม บริษัทอาจพิจารณาส่งบุคคลเข้าเป็นกรรมการบริษัทร่วมตามความเหมาะสม ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับข้อตกลงร่วมกันระหว่างผู้ถือหุ้นในบริษัทร่วมเป็นสำคัญ บุคคลที่บริษัทจะส่งเข้าเป็นกรรมการบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมตามข้อข้างต้น ต้องมีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้นๆ และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายหรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด และบุคคลดังกล่าวอาจเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลใดๆ ตามที่บริษัทเห็นสมควรโดยบุคคลดังกล่าวต้องปราศจากผลประโยชน์ขัดแย้งกับธุรกิจของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมนั้นๆ

บริษัทจะกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการซึ่งเป็นตัวแทนของบริษัทในบริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจน

กรรมการซึ่งเป็นตัวแทนของบริษัทในบริษัทย่อยมีหน้าที่ดำเนินการให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

- การพิจารณาออกเสียงลงคะแนนในการประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อยในเรื่องที่สำคัญตามที่กำหนดโดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทก่อน
- การติดตามดูแลให้บริษัทย่อยมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการระหว่างกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญให้ครบถ้วนถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานทางบัญชีเช่นเดียวกับบริษัท
- การเปิดเผยการมีส่วนได้เสีย ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมของตน กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทย่อย รวมถึงบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับการดำเนินการใดๆ ดังกล่าว ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) กับบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย
- การติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด

บริษัทจะจัดให้มีกลไกการกำกับดูแลที่มีผลให้การทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทย่อย หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท หรือมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทก่อนการทำรายการดังกล่าว โดยให้พิจารณาการทำรายการดังกล่าวของบริษัทย่อยทำนองเดียวกับการพิจารณาการทำรายการในลักษณะและขนาดเดียวกันกับที่บริษัทต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างหรือผู้รับมอบหมายของบริษัท และ/หรือ บริษัทย่อย รวมถึง

- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในของบริษัท และ/หรือ บริษัทย่อย
- ทั้งที่ได้มาจากการกระทำตามหน้าที่หรือทางอื่นใด ที่มีหรืออาจจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท และ/หรือ บริษัทย่อย เพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น ไม่ว่าทางตรงและ/หรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

กรรมการซึ่งเป็นตัวแทนของบริษัทในบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม ต้องรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมนั้นๆ ให้บริษัททราบตามความเหมาะสม เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ และเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

บริษัทจะติดตามผลประกอบการและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมอย่างต่อเนื่องรวมถึงกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูลรวมถึงข้อมูลทางการเงินและบันทึกบัญชีของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม เพื่อให้บริษัทสามารถตรวจสอบได้

#### 4. การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

- การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทในฐานะบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัทให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยยึดหลักการที่ว่าผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียใดๆ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในธุรกรรมต่างๆ ของบริษัทและ/หรือบริษัทย่อย บุคคลดังกล่าวต้องไม่มีส่วนร่วม ในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้น โดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

## • การแข่งขันกับบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับพึงละเว้นการประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทและ/หรือบริษัทย่อย ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือผู้อื่น ซึ่งอาจเป็นผลเสียหายต่อบริษัทและ/หรือ บริษัทย่อย ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม หรือเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจตัดสินใจ หรือผู้บริหารในกิจการที่เป็นการแข่งขัน หรือมีลักษณะเดียวกันกับบริษัทและ/หรือบริษัทย่อย เว้นแต่จะเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ ทั้งในระหว่างการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและภายหลังจากพ้นจากตำแหน่งกรรมการ ผู้บริหาร หรือพ้นจากสภาพการเป็นพนักงาน เป็นระยะเวลา 1 ปี กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่เกี่ยวข้องจะเข้าผูกพันตามข้อตกลงเกี่ยวกับการไม่แข่งขันทางการค้าตามที่ระบุไว้ในสัญญาจ้างแรงงานหรือสัญญาที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

## การถือหุ้นหรือเป็นกรรมการในกิจการอื่น

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานพึงละเว้นการถือหุ้น หรือเป็นหุ้นส่วน ในกิจการคู่แข่งของบริษัทและ/หรือบริษัทย่อย ซึ่งเป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญ หรือดำรงตำแหน่งกรรมการ ที่ปรึกษา หรือการกระทำอื่นใด หากการกระทำดังกล่าวจะทำให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไม่สามารถกระทำการ หรือละเว้นการกระทำการที่ควรปฏิบัติตามหน้าที่ หรือมีผลกระทบต่อนหน้าที่ ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้หุ้นนั้นมาก่อนหรือดำรงตำแหน่งในกิจการนั้นๆ มาก่อนการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท หรือก่อนที่บริษัทและ/หรือ บริษัทย่อยจะเข้าไปลงทุนในธุรกิจนั้น หรือเป็นการได้มาโดยทางมรดก กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดังกล่าว ต้องรายงานให้บริษัททราบโดยทันที โดยกรณีเป็นกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัทให้รายงานให้เลขานุการบริษัททราบ เพื่อให้เลขานุการบริษัทรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททราบต่อไป (ตามแต่กรณี) และสำหรับกรณีเป็นพนักงานบริษัท ให้รายงานต่อผู้บังคับบัญชาในสายงานโดยตรง เพื่อให้ผู้บังคับบัญชารายงานต่อคณะกรรมการบริษัท หรือตามวิธีการอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

## • การแสวงหาผลประโยชน์จากกิจการส่วนตัวกับบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนควรเปิดเผยรายการธุรกิจ หรือกิจการที่ประกอบขึ้นเป็นส่วนตัว หรือกับครอบครัว หรือญาติพี่น้อง หรือผู้อยู่ในอุปการะ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท หรือบริษัทย่อยได้ เช่น

- การร่วมลงทุน หรือมีผลประโยชน์กับผู้ค้า หรือลูกค้าที่ประกอบธุรกิจ และ/หรือที่มีธุรกรรมกับบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย
- การดำรงตำแหน่งใดๆ หรือแม้แต่การเป็นที่ปรึกษาของผู้ค้าหรือลูกค้าที่ประกอบธุรกิจ และ/หรือที่มีธุรกรรมกับบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย
- การทำการค้าสินค้า หรือให้บริการกับบริษัทและ/หรือ บริษัทย่อยโดยตรง หรือทำการผ่านผู้อื่น
- โดยกำหนดให้ต้องจัดทำเอกสารการเปิดเผยการมีส่วนได้เสียดังกล่าวทั้งทางตรงและทางอ้อม เป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในรายละเอียดที่เปิดเผยไปแล้วอย่างมีนัยสำคัญ

## • การใช้ข้อมูลบริษัทเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น โดยอาศัยข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทหรือบริษัทย่อย ซึ่งหมายความรวมถึงแผนงาน รายได้ มติที่ประชุม การคาดคะเนทางธุรกิจ ผลงานจากการทดลองค้นคว้า การประมาณราคา เพื่อประโยชน์ส่วนตนไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะทำให้บริษัทได้รับความเสียหายหรือไม่ก็ตาม รวมถึงจะต้องปฏิบัติตามนโยบายการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทอย่างเคร่งครัด

## • การเข้าทำรายการ และติดตาม ดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน พึงหลีกเลี่ยงการทำรายการที่อาจเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กับบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
- คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีมาตรการติดตาม ดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาถึงความเหมาะสมของรายการอย่าง ระมัดระวังรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต (fiduciary duties) และเป็นอิสระภายในกรอบของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (corporate governance) ในการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทและบริษัทย่อย
- ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัทมีความจำเป็นในการเข้าทำรายการเกี่ยวโยงอันเป็นรายการ ที่มีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทให้กระทำการเสมือนบริษัททำรายการดังกล่าว กับบุคคลภายนอก โดยต้องยึดมั่นในหลักการกำหนดราคาและเงื่อนไขของรายการซึ่งเป็นไปอย่างยุติธรรม และเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arm's length basis) หรือตามนโยบายของบริษัทที่เกี่ยวข้อง และให้มีการรายงานการเข้าทำรายการดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อรับทราบในทุกๆ ไตรมาส
- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัท รวมถึงกรรมการชุดย่อย ที่มีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับรายการใดๆ มีส่วนในการพิจารณาอนุมัติหรือให้ความเห็นชอบ และต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณา รวมทั้งไม่มีอำนาจในการอนุมัติรายการนั้นๆ
- ไม่แสวงหาผลประโยชน์ไม่ว่าที่เป็นตัวเงินหรือไม่เป็นตัวเงินเพื่อตนเองและบุคคลอื่นโดยนำสารสนเทศ หรือข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามนโยบายการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท
- กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการมีส่วนได้ส่วนเสียของตน หรือของบุคคลที่เกี่ยวข้อง กรณีมีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท โดยให้มีรายงานการมีส่วนได้เสีย ของกรรมการและผู้บริหาร ดังนี้
- คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้บริษัทและฝ่ายจัดการทำการเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างถูกต้องครบถ้วน ในรายงานประจำปีและแบบ 56-1 One Report

## • การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทในฐานะบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท มีความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยยึดหลักการที่ว่าผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียใดๆ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมในธุรกรรมต่างๆ ของบริษัท และ/หรือ บริษัทย่อย บุคคลดังกล่าวต้องไม่มีส่วนร่วมในการ พิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และบุคลากรทุกระดับขององค์กรมีหน้าที่ต้องทราบถึงขั้นตอนการเก็บรักษาและแนวทางป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ หรือเปิดเผย และปฏิบัติตามขั้นตอนการเก็บรักษา ป้องกัน และการใช้ข้อมูลภายในดังกล่าว ทั้งนี้ รวมทั้งป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ หรือเผยแพร่โดยมิชอบ

กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และบุคลากรทุกระดับของบริษัท และบริษัทย่อย ซึ่งอาจเข้าถึงข้อมูลภายในของ บริษัท และ/หรือบริษัทย่อยได้นั้น มีหน้าที่ต้องรักษาข้อมูลภายในไว้เป็นความลับ ไม่นำความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของ บริษัท และ/หรือบริษัทย่อยที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้ เปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

- กำหนดให้มีการจัดลำดับชั้นความลับและความสำคัญของข้อมูล เพื่อให้เอกสารสำคัญและข้อมูลที่เป็นความลับได้รับการดูแลด้วยวิธีการเฉพาะที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับ แต่ละชนิด หรือประเภทข้อมูล เช่น ข้อมูลที่เปิดเผยได้ ข้อมูลลับ ข้อมูลลับมาก เป็นต้น
- กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานลูกจ้าง และบุคลากรทุกระดับซึ่งอาจเข้าถึงข้อมูลภายในของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อยได้ มีหน้าที่ต้องรักษาความลับของข้อมูลและเอกสารที่ไม่สามารถเปิดเผยได้ และ/หรือเป็นความลับทางการค้าของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อยต่อบุคคลภายนอกโดยเฉพาะคู่แข่งทางการค้า แม้หลังพ้นจากตำแหน่งหน้าที่ไปแล้ว และต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดการไม่เปิดเผยข้อมูลความลับตามเงื่อนไขของสัญญาการรักษาความลับที่ทำกับบริษัท และ/หรือบริษัทย่อยอีกด้วย
- การเปิดเผยข้อมูลใดๆ ที่เป็นความลับต่อสาธารณชนต้องได้รับความเห็นชอบจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในกรณีที่ข้อมูลที่มีนัยสำคัญมากประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นอาจจะเป็นผู้ให้ข้อมูลเอง ทั้งนี้ บริษัท และ/หรือบริษัทย่อยอาจกำหนดให้มีผู้ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลแก่สาธารณชน ซึ่งรับผิดชอบงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ และติดต่อกับหน่วยงานด้านการลงทุนในโครงการต่างๆ ด้วยก็ได้
- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและผู้เกี่ยวข้องใดๆ ซึ่งอาจเข้าถึงข้อมูลภายในของบริษัทและ/หรือบริษัทย่อยได้ ใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทไม่ว่าจะด้วยตนเองหรือผ่านนายหน้าในขณะที่ยังครอบครองข้อมูลใดๆ ของบริษัทที่ยังไม่เปิดเผยสู่สาธารณชนแก่บุคคลอื่น เพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท
- กรรมการ ผู้บริหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินหรือเทียบเท่า และพนักงานที่อยู่ในหน่วยงานที่ได้รับข้อมูลภายในของบริษัทและ/หรือบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงบุคคลที่ถูกสันนิษฐานว่ารู้หรือครอบครองข้อมูลภายในตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“พระราชบัญญัติหลักทรัพย์ฯ”) ที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคา หรือมูลค่าของหลักทรัพย์ จะต้องระงับการซื้อขาย เสนอซื้อ หรือเสนอขายหรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อขาย เสนอซื้อ หรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัท ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่การการเงิน หรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของบริษัทและ/หรือบริษัทย่อยหรือข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ (แล้วแต่กรณี) จนกว่าบริษัทจะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว ตลอดระยะเวลาปลอดการใช้ข้อมูลภายในที่ยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชน (Embargo Period) ซึ่งหมายถึง ระยะเวลา 1 เดือนก่อนและจนถึงวันประกาศผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทรายไตรมาสและประจำปี โดยบริษัทจะแจ้งให้กรรมการและผู้บริหาร งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 1 เดือนก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน (เฉพาะกรณีการเผยแพร่ผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทรายไตรมาสและประจำปี) และควรรออย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น
- กรรมการ ผู้บริหารและผู้สอบบัญชีของบริษัทมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัท ซึ่งเป็นของตนเอง คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลที่บุคคลดังกล่าวข้างต้นเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลนั้นๆ ตามแบบรายงานการถือครองหลักทรัพย์ที่กำหนดตามมาตรา 59 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ฯ มายังเลขานุการบริษัท ก่อนนำส่งต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนับแต่วันที่ได้รับ



การแต่งตั้ง ทั้งนี้ ให้ดำเนินการภายในกำหนดระยะเวลาตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ.38/2561 เรื่อง การจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ผู้ทำแผน และผู้บริหารแผน (รวมทั้งที่อาจมีการใช้แทนที่) รวมทั้งกำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารจัดส่งสำเนาแบบรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ผู้ทำแผน และผู้บริหารแผน ต่อเลขานุการบริษัททุกครั้งที่มีการรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อรวบรวมเก็บรักษาไว้เป็นข้อมูลต่อไป

- บุคลากรของบริษัทและ/หรือบริษัทย่อยจะไม่ตอบคำถามหรือแสดงความเห็นแก่บุคคลภายนอกอื่นใด เว้นแต่จะมีหน้าที่หรือได้รับมอบหมายให้ตอบคำถามเหล่านั้น หากไม่มีหน้าที่หรือได้รับมอบหมาย บุคลากรของบริษัทจะปฏิเสธการแสดงความเห็นต่าง ๆ ด้วยความสุภาพ
- กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานลูกจ้าง และบุคลากรทุกระดับต้องปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนดหรือแนวปฏิบัติใดๆ ของบริษัท และองค์การที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การเก็บรวบรวม การใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลที่อยู่ในความครอบครองดูแลของบริษัทและ/หรือบริษัทย่อย ตลอดจนการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลให้มีความมั่นคงปลอดภัย รวมถึงให้มีกระบวนการลบหรือทำลายทิ้งซึ่งข้อมูลที่ไม่จำเป็นด้วยวิธีการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันผลกระทบต่อบริษัท กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง รวมถึงบริษัทย่อยด้วย

#### • การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทในฐานะบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท ได้ตระหนักถึงการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- บริษัทจะส่งบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท เข้าเป็นกรรมการบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก เพื่อควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อยได้เสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัท โดยจำนวนตัวแทนเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทย่อย เว้นแต่กรณีมีข้อจำกัดหรือมีเหตุจำเป็นที่ทำให้บริษัทไม่สามารถส่งบุคคล เข้าไปทำหน้าที่เป็นกรรมการในบริษัทย่อยตามสัดส่วนการถือหุ้นได้ บริษัทจะจัดให้มีกลไกในการกำกับดูแลการบริหารจัดการ และ/หรือ การตัดสินใจในเรื่องที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของบริษัทย่อย ตามสัดส่วนการถือหุ้นได้ สำหรับการลงทุนในบริษัทร่วม บริษัทอาจพิจารณาส่งบุคคล เข้าเป็นกรรมการบริษัทร่วมตามความเหมาะสม ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับข้อตกลงร่วมกันระหว่างผู้ถือหุ้นในบริษัทร่วมเป็นสำคัญ
- บุคคลที่บริษัทจะส่งเข้าเป็นกรรมการบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมตามข้อ 1 ข้างต้น ต้องมีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้นๆ และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายหรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด และบุคคลดังกล่าวอาจเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลใดๆ ตามที่บริษัท เห็นสมควรโดยบุคคลดังกล่าวต้องปราศจากผลประโยชน์ขัดแย้งกับธุรกิจของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมนั้นๆ
- บริษัทจะกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการซึ่งเป็นตัวแทนของบริษัทในบริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจน
- กรรมการซึ่งเป็นตัวแทนของบริษัทในบริษัทย่อยมีหน้าที่ดำเนินการให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

- การพิจารณาออกเสียงลงคะแนนในการประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อยในเรื่องที่สำคัญตามที่กำหนด โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทก่อน
- การติดตามดูแลให้บริษัทย่อยมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการระหว่างกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญให้ครบถ้วนถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานทางบัญชีเช่นเดียวกับบริษัท
- การเปิดเผยการมีส่วนได้เสีย ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมของตน กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทย่อย รวมถึงบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับการดำเนินการใดๆ ดังกล่าว ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) กับบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย
- การติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด
- บริษัทจะจัดให้มีกลไกการกำกับดูแลที่มีผลให้การทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทย่อย หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทหรือมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทก่อนการทำรายการดังกล่าว โดยให้พิจารณาการทำรายการดังกล่าวของบริษัทย่อยทำนองเดียวกับการพิจารณาการทำรายการในลักษณะและขนาดเดียวกันกับที่บริษัทต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างหรือผู้รับมอบหมายของบริษัทและ/หรือ บริษัทย่อย รวมถึง
  - คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทและ/หรือ บริษัทย่อย
  - ทั้งที่ได้มาจากการกระทำตามหน้าที่หรือทางอื่นใด ที่มีหรืออาจจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท และ/หรือ บริษัทย่อย เพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น ไม่ว่าทางตรงและ/หรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้ผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
- กรรมการซึ่งเป็นตัวแทนของบริษัทในบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม ต้องรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมนั้นๆ ให้บริษัททราบตามความเหมาะสม เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท และเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท
- บริษัทจะติดตามผลประกอบการและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมอย่างต่อเนื่อง รวมถึงกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูลรวมถึงข้อมูลทางการเงินและบันทึกบัญชีของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม เพื่อให้บริษัทสามารถตรวจสอบได้

ทั้งนี้ในปี 2567 บริษัทไม่มีกรณีการกระทำผิดเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่มีรายการที่เกี่ยวข้องกันต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และไม่มีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการระหว่างกันหรือการซื้อขายสินทรัพย์

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อย ประจำปี 2567				
รายชื่อ		จำนวนการถือครองหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		
		ของตนเอง (หุ้น)	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	เพิ่ม / (ลด) วันที่ 1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 2567
1. นายมานิต	นิธิประทีป	500,000	-	-
2. นายปริญญา	ผลนิवास	380,000	-	-
3. นายบุญยง	ตันสกุล	400,000	-	-
4. นางสาวณีย์	ไทยรุ่งโรจน์	-	860,000	-
5. นายสุชาติ	บุญบรรเจิดศรี	284,066,620	-	-
6. นายกนกกิต	นวสิริ	400,000	-	-
7. นายทวี	กุลเลิศประเสริฐ	138,400,000	-	-
8. นางสาวปณิตตรา	อัครวิเนค	300,000	-	-
ผู้บริหาร				
นายทวี	กุลเลิศประเสริฐ	138,400,000	-	-
นายโคบี้	บุญบรรเจิดศรี	38,733,340	-	-
นางสาวปณิตตรา	อัครวิเนค	300,000	-	-
นายประกิต	ประเสริฐยิ่ง	-	-	-
ฝ่ายบัญชี				
นางสาวอารีรัตน์	ศรนรินทร์	-	-	-

#### • การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้พิจารณาอนุมัติการทบทวนนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใส (Transparency) และภาระรับผิดชอบ (Accountability) ของบริษัทและเพื่อให้ตระหนักถึงภัยอันตรายของการคอร์รัปชันที่บั่นทอนผลประโยชน์ การซื้อเสียง และความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียและสังคมโดยรวมที่มีต่อบริษัทโดยบริษัทมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance) ไม่ว่าจะเป็นการกระทำของบุคลากรของบริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกิจการของบริษัทโดยกรรมการบริษัทผู้บริหาร พนักงานของบริษัทและผู้เกี่ยวข้องของบริษัทจะต้องไม่เรียกรับสินบน ดำเนินการ หรือยอมรับการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จักในทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อมโดยครอบคลุมถึงทุกธุรกิจ และทุกหน่วยงานทั้งภาครัฐและภาคเอกชนที่ธุรกิจของบริษัทเข้าไปเกี่ยวข้อง

บริษัทได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการประชาสัมพันธ์เพื่อรณรงค์แก้ไขปัญหาการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จึงได้ออกจดหมายเปิดผนึกเพื่อเชิญคู่ค้าพันธมิตรทางการค้าและบริษัททั่วไปเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Thai Private Sector Collective Action Coalition against Corruption : CAC) และได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

จากการดำเนินการตามที่กล่าวมาข้างต้น ทำให้บริษัทได้รับมอบใบรับรองการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันจาก คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน (Thai Private Sector Collective Action Coalition against Corruption : CAC) ซึ่งแสดงให้เห็นถึงเจตนาจริงและความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชัน ทุกรูปแบบผ่านการบริหารงานอย่างโปร่งใสตามหลักบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนควบคู่ไปกับการดูแล สังคมและสิ่งแวดล้อมสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียเสียทุกฝ่าย

#### • การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัตินโยบายการคุ้มครองและให้ความเป็นธรรมแก่พนักงานหรือผู้มีส่วน ได้เสียที่แจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสดเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัทและหลัก จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท (Whistleblower Policy) เพื่อกำหนดผู้รับข้อร้องเรียน วิธีการร้องเรียน และแจ้งเบาะแสด ขั้นตอนการตรวจสอบข้อเท็จจริง และมาตรการคุ้มครองปกป้องผู้แจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสด

การร้องเรียนจะถือเป็นความลับที่สุด และผู้ร้องเรียนสามารถร้องเรียนได้มากกว่าหนึ่งช่องทาง และไม่จำเป็นต้องเปิดเผยตัวตนผู้ร้องเรียน อย่างไรก็ตามการเปิดเผยตนเองจะทำให้บริษัทสามารถแจ้งผลการดำเนินการหรือรายละเอียด เพิ่มเติมในเรื่องที่ร้องเรียนให้ทราบได้ ทั้งนี้ในปี 2567 บริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใดๆ จากผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท

#### • จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ (Code of Conduct and Business Ethics)

นอกเหนือจากการเผยแพร่จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจฉบับเต็มทางเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้สนใจเข้าไปอ่านได้สะดวกแล้ว เพื่อส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติบริษัทกำหนดให้เป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบทำความเข้าใจและปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ อย่างเคร่งครัด โดยในปี 2567 บริษัทกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้ารับการอบรมเรื่องจรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ และจะต้องผ่านการทดสอบดังกล่าว นอกจากนี้บริษัทยังเผยแพร่นโยบายเกี่ยวกับหลักการกำกับ ควบคุมกิจการที่ดีอื่นๆ ซึ่งเกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานผ่านเว็บไซต์บริษัท และสื่อประชาสัมพันธ์ภายในบริษัทอย่างต่อเนื่อง

#### • การสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทได้มีการดำเนินการเพื่อให้ทราบข่าวสารของกิจการที่เพียงพอ ถูกต้อง ทันเวลาต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ดังนี้

- บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือก ตั้งเป็นกรรมการ สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ตั้งแต่วันที่ 4 ตุลาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567 และส่งคำถามต่างๆ เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีอย่างน้อย 1 สัปดาห์
- บริษัทจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 บริษัทจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2567 และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมบน เว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2567 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับเอกสารล่วงหน้าก่อนวันประชุม และมีเวลา ศึกษาข้อมูลก่อนวันประชุมอย่างเพียงพอ

#### • การทบทวนกฎบัตรและนโยบาย เพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

ในปี 2567 บริษัทได้มีการทบทวนกฎบัตร แบบประเมิน และนโยบายของบริษัท ดังนี้

1. ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยปรับปรุงให้สอดคล้องกับปัจจุบัน
2. ทบทวนแบบประเมินกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย โดยปรับปรุงให้เหมาะสมของแต่ละชุด
3. ทบทวนนโยบายของบริษัททั้งหมด

## • ผลการประเมินบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2567

จากการที่บริษัทมีมติมั่นในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และหลักจริยธรรมธุรกิจมาใช้ในการบริหารและดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และได้พัฒนาระดับการกำกับดูแลกิจการให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับบริษัทมาโดยตลอด ซึ่งในปี 2567 บริษัทได้รับการประเมินจากองค์กรต่างๆ ดังนี้

1. บริษัทได้รับการประเมินผลจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies – CGR) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ประจำปี 2567 ซึ่งบริษัทได้รับคะแนนเฉลี่ยโดยรวม 97 % อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (Excellent) หรือระดับ 5 ดาว
2. บริษัทได้รับคะแนนประเมิน 94 คะแนน จากผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (AGM Check-list) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

## รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในปีที่ผ่านมา

### การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2566 และปี 2567 สามารถสรุปได้ดังนี้

		การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) <sup>1/</sup>	
		ปี 2566	ปี 2567
1. นายปริชญ์	ผลนิวัติ	6/6	4/4
2. นายมานิต	นิติประทีป	6/6	4/4
3. นายบุญยง	ตันสกุล <sup>3/</sup>	6/6	2/4 (2/2)
4. นางสาวณีย์	ไทยรุ่งโรจน์ <sup>1/</sup>	-	1/4 (1/1) <sup>2/</sup>

หมายเหตุ <sup>1/</sup>บุคคลดังกล่าวได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนบุคคล 3/ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2567 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2567 ซึ่งมีผลวันที่ 8 สิงหาคม 2567

<sup>2/</sup>การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมดภายหลังจากที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ

## • การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้กำหนดขอบเขตอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการดำเนินการต่าง ๆ ได้แก่ การเชิญกรรมการบริษัทพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทมาร่วมประชุม หรือ ชี้แจง หรือตอบข้อซักถามในเรื่องที่เกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ การปรึกษาหารือผู้เชี่ยวชาญหรือที่ปรึกษาของบริษัท(ถ้ามี) หรือจ้างที่ปรึกษา หรือผู้เชี่ยวชาญ ซึ่งเป็นบุคคลภายนอกเป็นครั้งคราวในกรณีจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทการขอให้พนักงานของบริษัทส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับกิจการของบริษัทเพื่อประโยชน์ของการตรวจสอบหรือสอบสวนในเรื่องต่างๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบสำเร็จลุล่วงไปด้วยดี การมอบหมายให้พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทคนหนึ่งหรือหลายคน กระทำการใดๆ ภายในขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบ รวมถึงการดำเนินการต่าง ๆ ที่กล่าวแล้ว ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยเท่าที่ได้รับมอบหมายหรือร้องขอจากบริษัทย่อย และเท่าที่อำนาจหน้าที่จะเปิดช่องให้ดำเนินการได้

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทจะต้องรายงานตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มติของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการบริหาร

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร

การประชุมคณะกรรมการบริหารในปี 2566 และปี 2567 สามารถสรุปได้ดังนี้

		การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) <sup>1/</sup>	
		ปี 2566	ปี 2567
1. นายสุชาติ	บุญบรรเจิดศรี	20/20	3/3
2. นายกนกกิต	นวสิริ <sup>1/</sup>	20/20	3/3
3. นายทวี	กุลเลิศประเสริฐ	20/20	3/3
4. นางสาวปณิตตรา	อัครวิเนค	20/20	3/3

• การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ซึ่งได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุระและงานบริหารของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่งและมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริหารมีหน้าที่กลั่นกรอง และกำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่าง ๆ ของบริษัทตลอดจนกำหนดหลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบรวมถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่กำหนด

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปี 2566 และปี 2567 สามารถสรุปได้ดังนี้

		การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) <sup>1/</sup>	
		ปี 2566	ปี 2567
1. นายบุญยง	ตันสกุล	5/5	2/2
2. นายกนกกิต	นวสิริ	5/5	2/2
3. นายทวี	กุลเลิศประเสริฐ	5/5	2/2
4. นางสาวปณิตตรา	อัครวิเนค	5/5	2/2
5. นายโคบี้	บุญบรรเจิดศรี	5/5	2/2



## • การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ทั้งนี้ ผู้บริหาร/หรือคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง และ/หรือหน่วยงาน และ/หรือคณะทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง และ/หรือผู้ตรวจสอบภายใน และ/หรือผู้สอบบัญชี จะต้องรายงานหรือนำเสนอข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้บรรลุตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

## คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

### การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ในปี 2566 และปี 2567 สามารถสรุปได้ดังนี้

		การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) <sup>1/</sup>	
		ปี 2566	ปี 2567
1. นายบุญยง	ตันสกุล	3/3	2/2
2. นายสุชาติ	บุญบรรเจิดศรี	3/3	2/2
3. นางสาวณีย์	ไทยรุ่งโรจน์ <sup>1/</sup>	1/3 (1/1) <sup>2/</sup>	2/2

หมายเหตุ <sup>1/</sup>บุคคลดังกล่าวได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2566

<sup>2/</sup>การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมดภายหลังจากที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

## • การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีอนุัติกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ มีอำนาจเรียก และ/ หรือสั่งการให้ฝ่ายจัดการ หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมชี้แจงข้อมูล หรือส่งเอกสารที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา นอกจากนี้ในการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ของกฎบัตรฉบับคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ อาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาอิสระภายนอก หรือผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพอื่นๆ หากเห็นว่ามีความจำเป็นและเหมาะสม

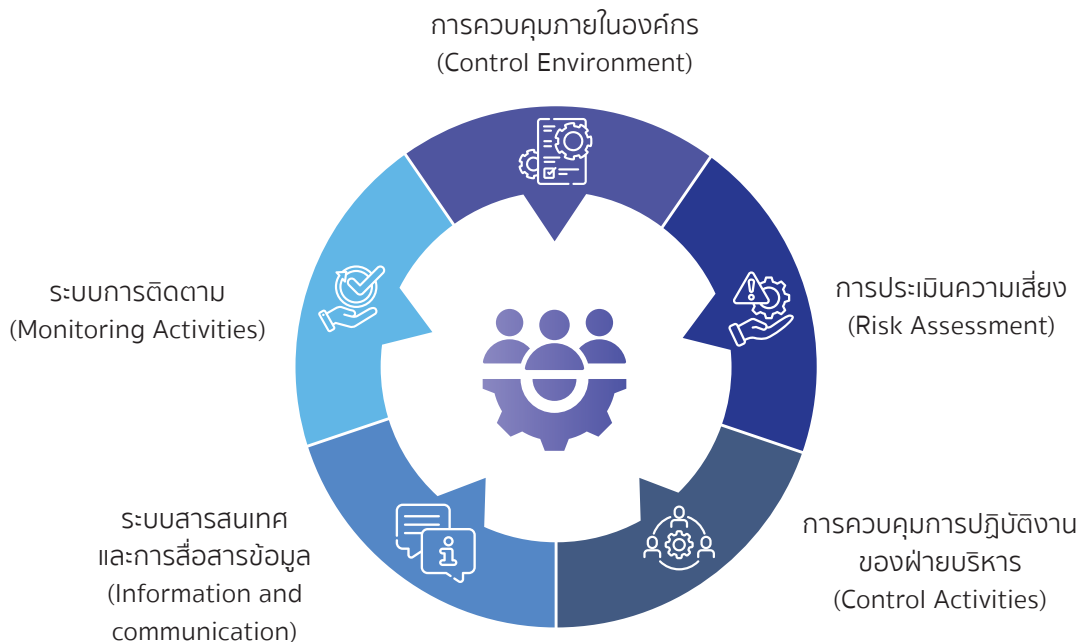
## 2.4 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

### การควบคุมภายใน

#### ความเห็นเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการระบบการควบคุมภายในที่ดี เนื่องจากจะช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีกลไกถ่วงดุลอำนาจ โดยบริษัทมีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพตลอดจนสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยการสอบถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารในด้านต่างๆ 5 ส่วน ประกอบด้วย



คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ โดยทุกส่วนมีการปฏิบัติตามอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานทางบัญชีที่ยอมรับโดยทั่วไป ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการรายงานงบการเงิน รายไตรมาส งบการเงินประจำปีของบริษัทตามที่ควรอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีกระบวนการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัท บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้และสอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ไม่พบประเด็นปัญหาหรือข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินงานของบริษัทแต่ประการใด รวมถึงระบบการควบคุมภายใน ในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวอย่างเพียงพอแล้ว โดยสามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทจากการที่ผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่

อำนาจ ทั้งนี้ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับเรื่องการเป็นองค์กรที่มีกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ให้มากขึ้นด้วย

บริษัทได้จัดให้มีการจัดการบริหารงานและระบบการควบคุมภายในที่ดีเพียงพอ โดยผู้บริหารได้สนับสนุนให้ตระหนักถึงความจำเป็นในการควบคุมภายใน โดยจัดให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน รวมทั้งได้กำหนดระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย ระดับอำนาจการบริหาร และระดับการอนุมัติรายการที่เหมาะสมอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในอิสระและรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสอบทานระบบการปฏิบัติงานของกิจกรรมต่างๆ ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทโดยรวม โดยผลการตรวจสอบที่ผ่านมาไม่พบว่ามีข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในแต่ประการใด สำหรับการควบคุมภายในในหัวข้ออื่น คณะกรรมการบริษัทเห็นว่า บริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

ในปี 2567 ไม่มีการรายงานประเด็นที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการตรวจสอบในส่วนของระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่ได้รับการสอบทาน

#### **หน่วยงานกำกับดูแลระบบการควบคุมภายใน**

เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการมีประสิทธิภาพ และมีการปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อช่วยให้บริษัทสามารถบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ได้ บริษัทจึงได้แต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายในที่เป็นบุคคลภายนอกให้ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในคือ บริษัท กลัยดิษฐ์ แอดไวซอรี เซอร์วิสেস จำกัด (“ผู้ตรวจสอบภายในอิสระ” หรือ “KAS”) ที่มีความอิสระขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ จึงกำหนดให้ผู้ตรวจสอบภายในรายงานผลการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาสต่อคณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารของบริษัทเพื่อเป็นประโยชน์ต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

สำหรับปี 2567 การปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายในอิสระได้ครอบคลุมถึงการประเมินองค์ประกอบของการควบคุมภายใน (COSO) และการประเมินความเสี่ยงจากระบบการควบคุมภายในกระบวนการ ซึ่งได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดี และไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทแต่อย่างใด

#### **สรุปข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี**

บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด (“ผู้สอบบัญชี”) ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทได้สอบทานระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของบริษัทจากการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทแต่อย่างใด

#### **หัวหน้างานตรวจสอบภายใน**

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีมติแต่งตั้งให้ บริษัท กลัยดิษฐ์ แอดไวซอรี เซอร์วิสেস จำกัด (“KAS”) โดยมี คุณคานิง สาริระ ซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสมและเพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบภายในอิสระของบริษัท โดยจะทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินระบบควบคุมภายในของบริษัท พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ ซึ่งช่วยให้บริษัทสามารถปรับปรุงแก้ไขระบบควบคุมภายในของบริษัทให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกผู้ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายในของบริษัทโดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และผลงานการตรวจสอบภายใน นอกจากนี้ การโยกย้ายและการถอดถอนผู้ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายในจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

รายการระหว่างกัน

รายละเอียดของบุคคลและนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สรุปรายการระหว่างกันของบริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

1. การเข้าพื้นที่อาคารสำนักงานและสำนักงานชั่วคราวของบริษัทในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	งบรวม (หน่วย : พันบาท)		งบเฉพาะ (หน่วย : พันบาท)		รายละเอียด
บริษัท ดาร์ค ฮอर्स ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	<ul style="list-style-type: none"><li>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ดาร์ค ฮอर्स ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด เป็นกรรมการ และผู้บริหารของกลุ่มบริษัทฯ ได้แก่ นายสุชาติ บุญบรรเจิดศรี และ นายทวี กุลเลิศประเสริฐ</li></ul>	ค่าใช้จ่าย	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	<b>KCCHL D</b> <b>สัญญาเช่าสำนักงาน</b> บริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ทำสัญญาเช่า กับบริษัทดาร์ค ฮอर्स ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด เป็นระยะเวลา 10 ปี ตั้งแต่ 1 มิ.ย.2561 โดยชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน และขึ้นค่าเช่าใน 3 % ทุกปี และบริษัทฯ เป็นผู้ชำระค่าสาธารณูปโภค ตามจำนวนหน่วยที่ใช้จริงในแต่ละเดือนตามอัตราที่การประปานครหลวง และการไฟฟ้าเรียกเก็บ  วันที่ 1 ธันวาคม 2566 มีมติให้ปรับแก้สัญญาเช่าสำนักงาน โดยปรับลดพื้นที่ เช่าลง จากเดิมมีพื้นที่เช่าสำนักงานจำนวน 225.69 ตร.ว. ลดลงจำนวน 33.6 ตร.ว. คงเหลือพื้นที่เช่าสำนักงานจำนวน 192.3 ตร.ว.  <b>KCCAMC</b> <b>สัญญาเช่าสำนักงาน</b> บริษัทบริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ทำสัญญาเช่า กับบริษัทดาร์ค ฮอर्स ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด เป็นระยะเวลา 4 ปี 6 เดือน ตั้งแต่ 1 ธ.ค.2566 โดยชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน และขึ้นค่าเช่าใน 3 % ทุกปี
		ค่าเช่า	1,535	1,490	230	19	
		ยอดคงค้าง	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	
		หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	5,013	6,190	748	923	

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	งบรวม (หน่วย : พันบาท)		งบเฉพาะ (หน่วย : พันบาท)		รายละเอียด
บริษัท อุโก จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท อุโก จำกัด เป็นภรรยาของ นายทวี กุลเลิศประเสริฐ ซึ่งเป็น ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ของกลุ่มบริษัทฯ</li> </ul>	ค่าใช้จ่าย	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	KCCHLD / KCCAMC
		N/A	-	-	-	-	สำนักงานชั่วคราว กรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน บริษัท อุโก จำกัด ยินยอมให้กลุ่มบริษัท ใช้สถานที่เพื่อเป็น สำนักงานชั่วคราว ในกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน และไม่สามารถ เข้าปฏิบัติงานได้ในบริษัทฯได้

## 2. หุ้นที่ออกโดยบริษัท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	งบรวม (หน่วย : พันบาท)		งบเฉพาะ (หน่วย : พันบาท)		รายละเอียด
นายสุชาติ บุญบรรเจิดศรี	KCCHLD	ค่าใช้จ่าย	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	KCCHLD
		ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					เงินกู้ยืม 1.5 MB : วันที่ 13 กันยายน 2566
		หุ้นกู้	2,193	497	-	-	เงินกู้ยืม 4.5 MB : วันที่ 20 ธันวาคม 2566
		เงินกู้ยืม	468	39	468	39	เงินกู้ยืม 4.5 MB : วันที่ 24 เมษายน 2567
		ยอดคงค้าง	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	เงินกู้ยืม 0.5 MB : วันที่ 26 สิงหาคม 2567
	KCCAMC	หุ้นกู้	35,000	35,000	-	-	เงินกู้ยืม 0.65 MB : วันที่ 25 กันยายน 2567
		เงินกู้ยืม	-	6,000	-	6,000	อัตราดอกเบี้ย : ร้อยละ 6.58 ต่อปี
		ดอกเบี้ยค้างจ่าย					จ่ายดอกเบี้ยทุกวันที่ 13 ของทุกเดือน
		หุ้นกู้	497	497	-	-	ครบกำหนด : ภายในวันที่ 30 ธันวาคม 2568
		เงินกู้ยืม	-	15	-	15	KCCAMC
							หุ้นกู้ 400 MB

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	งบรวม (หน่วย : พันบาท)		งบเฉพาะ (หน่วย : พันบาท)		รายละเอียด
นางสาวณีย์ ไทยรุ่งโรจน์	KCCHLD	ค่าใช้จ่าย	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	
		ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
		หุ้นกู้	63	14	-	-	
	KCCAMC	ยอดคงค้าง	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	
		หุ้นกู้	1,000	1,000	-	-	
		ดอกเบี้ยหุ้นกู้					
นายปริญญ์ ผลนิवास	KCCHLD	ค้างจ่าย	14	14	-	-	KCCHLD -  KCCAMC หุ้นกู้ 500 MB <ul style="list-style-type: none"> <li>ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 4/2566 อนุมัติให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้จำนวนไม่เกิน 500 MB อายุ 1 ปี 11 เดือน 28 วัน แบบ PP-10</li> <li>หุ้นกู้ระยะเวลา 1 ปี 11 เดือน 28 วัน ครบกำหนด 28 มีนาคม 2568 จำนวน 500 MB อัตราดอกเบี้ย 6.25% ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยทุก 3 เดือน</li> </ul>
		ค่าใช้จ่าย	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	
		ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
	KCCAMC	หุ้นกู้	-	10	-	-	
		ยอดคงค้าง	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	
		หุ้นกู้	-	-	-	-	
		ดอกเบี้ยหุ้นกู้					
		ค้างจ่าย	-	-	-	-	



## ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการระหว่างกัน

ในปี 2567 บริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ การเช่าที่ดินและสิ่งปลูกสร้างระยะยาว การจ่ายดอกเบี้ยหุ้นกู้ โดยกรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งการทำรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและสมเหตุผล เนื่องจากเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติ และสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทโดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นถูกกำหนดให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติ และเป็นราคาตลาดโดยได้ดำเนินการเช่นเดียวกับที่ปฏิบัติกับลูกค้าทั่วไป

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นแล้ว มีความเห็นว่ามีความจำเป็นและสมเหตุผล ตลอดจนเป็นประโยชน์ต่อบริษัท

## มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันที่เป็นรายการทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป และการทำรายการทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป หรือธุรกรรมอื่นๆ ให้มีหลักการดังนี้

### การทำรายการทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป

การทำรายการที่เป็นรายการทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป บริษัทอาจมีการทำรายการระหว่างกันกับ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องในอนาคต บริษัทได้กำหนดกรอบการทำรายการดังกล่าว ซึ่งได้ถูกพิจารณาและให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านการพิจารณาอนุมัติเป็นหลักการจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว โดยเมื่อ มีการทำธุรกรรมดังกล่าวฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้ หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมรายการระหว่างกันกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบรายการทุกไตรมาส

### การทำรายการทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป หรือการทำธุรกรรมอื่นๆ

การทำรายการทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป หรือการทำธุรกรรมอื่นๆ ที่เกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทจะต้องเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมในการเข้าทำรายการ ตลอดจนความเหมาะสมด้านราคาและเงื่อนไขในการเข้าทำรายการนั้นๆ และมีการเปรียบเทียบกับราคาที่ทำกับบุคคลภายนอก หรือราคาตลาด ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทและ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ซึ่งบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียในการทำรายการ จะไม่สามารถมีส่วนร่วมหรือไม่มีสิทธิออกเสียงในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันดังกล่าว

ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทรายปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีของบริษัท (แบบ One Report 56-1) ตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

## นโยบายหรือแนวโน้มนโยบายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทคาดว่ารายการระหว่างกันที่เกิดจากการประกอบธุรกิจปกติและสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปของบริษัทได้แก่ รายการการเช่าพื้นที่และอาคารสำนักงาน อาจยังคงมีอยู่ต่อไป โดยรายการระหว่างกันที่ยังคงมีต่อไปหรืออาจเกิดขึ้นใหม่ในอนาคตจะมีการกำหนดนโยบายการคิดราคาระหว่างกันอย่างชัดเจน ตามราคาและเงื่อนไขตลาดที่เหมาะสม เป็นธรรม และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ รวมทั้งคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทจะสอบทานและให้ความเห็นต่อรายการระหว่างกันที่เป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติเป็นรายไตรมาส

สำหรับการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ที่มีลักษณะนอกเหนือจากบรรดแรก ได้แก่ การทำรายการธุรกิจปกติและรายสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งไม่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป และรายการระหว่างกันอื่นๆ บริษัทได้กำหนดนโยบายให้ดำเนินการตามมาตรฐานและขั้นตอนในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ทั้งนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้นคณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงกันของบริษัทตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

# ส่วนที่



# งบการเงิน

### 3.1

## รายงานความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริษัทต่อรายงาน ทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย คณะกรรมการบริษัทได้คำนึงถึงนโยบายการบัญชีที่นำมาปฏิบัติ โดยนโยบายดังกล่าวมีความเหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่เป็นประโยชน์และข้อมูลสำคัญทางการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยงบการเงินและงบการเงินรวมดังกล่าวผ่านการตรวจสอบและแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการทำให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน จึงได้นำเสนอคำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารในรายงานประจำปี (56-1 One Report ปี 2567) ฉบับนี้ด้วย เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการควบคุมดูแลให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ เพื่อให้ความมั่นใจในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลทางการเงินของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในเป็นรายปีอีกด้วย

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ โดยมีหน้าที่ควบคุมดูแลความถูกต้องและความเพียงพอของขั้นตอนรายงานทางการเงิน รวมทั้งการประเมินความเหมาะสมและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ได้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี (56-1 One Report ปี 2567) ฉบับนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่างบการเงินและงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีความถูกต้องครบถ้วน ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศทางการเงินได้มีการปฏิบัติอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

(นายมานิต นีรพิชิต)

ประธานกรรมการบริษัท

## 3.2

# รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 เกี่ยวกับการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของกลุ่มบริษัท และหุ้นสามัญของบริษัทฯได้เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“mai”) แทนหุ้นสามัญของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“mai”) ในวันเดียวกัน และข้อ 2.2 เกี่ยวกับเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมตามการปรับโครงสร้างของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ ข้าพเจ้า มิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วยได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

### **การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้**

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 โดยรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่รับรู้ในปี 2567 จำนวน 252 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91 ของรายได้รวม ซึ่งถือเป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัท โดยข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับการตรวจสอบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ว่าเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่ใช้ในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยต้องใช้ดุลพินิจของฝ่ายบริหารในการกำหนดข้อสมมติเพื่อประมาณการกระแสเงินสดและระยะเวลา ที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ และนำไปพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลองตามแต่ละกลุ่มของลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ดังนั้นจึงมีความเสี่ยงที่เกี่ยวกับมูลค่าในการรับรู้รายได้

ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจหลักเกณฑ์ที่ผู้บริหารใช้ในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ประเมินหลักเกณฑ์และทำความเข้าใจกระบวนการประมาณการกระแสเงินสดและอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในหลักของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องกับวงจรรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่กลุ่มบริษัทออกแบบไว้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบการคำนวณอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ว่ามีความสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ของกลุ่มบริษัท และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงได้สุ่มสอบทานความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ในแบบจำลอง สุ่มทดสอบการคำนวณการประมาณการกระแสเงินสดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ว่าสอดคล้องกับแบบจำลองและประเมินปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการประมาณการกระแสเงินสด นอกจากนั้น ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แบบแยกย่อย โดยพิจารณาถึงอัตราการรับรู้รายได้กระแสเงินสดที่แท้จริงกับประมาณการกระแสเงินสด และสุ่มทดสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป

### **ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้**

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11.1 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 1,788 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 72 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 139 ล้านบาท โดยการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ต้องอาศัยข้อสมมติหลายประการในการพัฒนาแบบจำลอง ซึ่งมีความซับซ้อนของชุดข้อมูลและข้อสมมติเพื่อที่จะคาดการณ์ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ดังนั้น ผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจในการวิเคราะห์ข้อมูล พิจารณาหลักเกณฑ์และกำหนดนโยบายในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมทั้งวิธีการที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากกระแสเงินสดรับสุทธิที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ เนื่องจากกลุ่มบริษัทมีเงินให้



สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญต่องบการเงิน ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจกระบวนการประมาณการและการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ประเมินหลักเกณฑ์และนโยบายในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและวิธีการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นว่าเป็นไปตามหลักการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณ การอนุมัติ และการบันทึกการบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ประเมินข้อสมมติที่สำคัญที่ผู้บริหารใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่นำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อสมมติที่กลุ่มบริษัทใช้กับข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงในอดีต ความสม่ำเสมอในการประยุกต์ใช้ข้อสมมติดังกล่าว สุ่มทดสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลองและทดสอบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และความถูกต้องในการบันทึกบัญชี

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไมตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงินหรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทางการควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

ศรัญญา ผลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 25 กุมภาพันธ์ 2568

### 3.3

## งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท ไนท คลับ แคมป์คอลล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ		หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		
		โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2567	2566	2567	2566
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสด	7	10,000	10,000	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	8	304,566,341	168,527,243	26,520,520	4,255,736
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	9	103,738,369	100,676,600	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	10	-	-	1,166,638,751	-
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11, 12	1,788,313,201	1,844,441,842	-	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13	232,293,218	110,821,391	-	-
อาคาร ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า อุปกรณ์					
และสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	14, 20	7,331,388	9,273,147	870,884	945,180
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	2,085,445	2,130,062	143,935	42,428
ลูกหนี้อื่น - กรมบังคับคดี		28,858,828	46,952,978	-	-
รายได้ค้างรับ		-	12,886,598	-	-
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	16	19,962,322	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	17	7,003,622	15,503,967	93,286	74,448
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>2,494,162,734</b>	<b>2,311,223,828</b>	<b>1,194,267,376</b>	<b>5,317,792</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไนท คลับ แคปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)  
 งบฐานะการเงิน (ต่อ)  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	หลังการปรับ		ก่อนการปรับ	
	โครงสร้างกิจการ		โครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18	134,526,146	185,545,107	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		6,844,548	13,760,385	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		44,530,144	2,938,507	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19	1,073,644,381	897,586,641	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		14,819,646	14,798,194	166,071
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	21	1,501,767	1,515,260	101,981
หนี้สินตามสัญญาเช่า	20	5,012,700	6,190,002	748,321
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	16	-	22,235,511	-
หนี้สินอื่น		2,766,024	647,150	24,497
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>1,283,645,356</b>	<b>1,145,216,757</b>	<b>1,040,870</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
ทุนเรือนหุ้น	22			
ทุนจดทะเบียน				
(หุ้นสามัญ 620,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท				
31 ธันวาคม 2566: หุ้นสามัญ 620,020,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท)		310,000,000	310,010,000	310,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
(หุ้นสามัญ 618,334,317 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท				
31 ธันวาคม 2566: หุ้นสามัญ 620,020,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท				
และเฉพาะกิจการ 20,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท)		309,167,159	310,010,000	309,167,159
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	23	554,546,962	559,592,212	853,829,744
กำไร (ขาดทุน) สะสม				
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	24	12,542,000	11,030,000	1,512,000
ยังไม่ได้จัดสรร		331,899,334	285,374,859	28,717,603
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ</b>		<b>1,208,155,455</b>	<b>1,166,007,071</b>	<b>1,193,226,506</b>
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		2,361,923	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>1,210,517,378</b>	<b>1,166,007,071</b>	<b>1,193,226,506</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>2,494,162,734</b>	<b>2,311,223,828</b>	<b>1,194,267,376</b>
		-	-	-
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

บริษัท ไนท คลับ แอปพลิเคชัน จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

		หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		
		โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สำหรับรอบ			
		ระยะเวลาตั้งแต่วันที่			
		7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่			
หมายเหตุ		2567	2566	2567	31 ธันวาคม 2566
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้ดอกเบี้ย	25	252,495,245	203,425,235	9,995	621
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26	(92,414,339)	(66,660,186)	(523,630)	(44,713)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		160,080,906	136,765,049	(513,635)	(44,092)
กำไรสุทธิจากการรับชำระหนี้		10,981,037	26,354,606	-	-
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		9,503,646	14,114,379	-	-
กำไรจากการขายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อหนี้		1,999,999	-	-	-
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	27	3,061,769	676,598	-	-
รายได้เงินปันผล		-	-	39,202,396	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		109,626	13,256,310	-	-
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		185,736,983	191,166,942	38,688,761	(44,092)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		27,995,222	25,195,438	758,955	293,095
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,798,000	1,870,500	885,000	492,500
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์		4,274,002	4,310,191	288,562	24,090
ค่าภาษีอากร		10,889,166	4,284,815	500	-
ค่าที่ปรึกษา		2,301,767	10,666,190	128,400	2,963,900
ค่าใช้จ่ายอื่น		16,318,678	15,072,864	1,915,954	652,215
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		63,576,835	61,399,998	3,977,371	4,425,800
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	28	19,332,724	23,426,543	10,165	1,730
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		102,827,424	106,340,401	34,701,225	(4,471,622)
ภาษีเงินได้	16	(20,993,692)	(22,165,249)	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวดปี		81,833,732	84,175,152	34,701,225	(4,471,622)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ไนท คลับ แอปปีตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

		หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
					สำหรับรอบ ระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566
	หมายเหตุ	2567	2566	2567	31 ธันวาคม 2566
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:</b>					
<b>รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปใน</b>					
<b>กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>					
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์					
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	21	-	(73,783)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		-	14,756	-	-
<b>รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>		-	(59,027)	-	-
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดปี</b>		<b>81,833,732</b>	<b>84,116,125</b>	<b>34,701,225</b>	<b>(4,471,622)</b>
<b>การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)</b>					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		81,702,475	84,175,152	34,701,225	(4,471,622)
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		131,257	-	-	-
		<b>81,833,732</b>	<b>84,175,152</b>		
<b>การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		81,702,475	84,116,125	34,701,225	(4,471,622)
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		131,257	-	-	-
		<b>81,833,732</b>	<b>84,116,125</b>		
<b>กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น</b>					
<b>กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>					
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	29	0.13	0.14	0.10	(223.58)
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		619,095,021	620,008,055	339,586,824	20,000
<b>หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้</b>					

บริษัท นีท คลับ แคปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)  
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ยอดทองเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566  
ถ้ากำไรสำหรับปี

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี (ขาดทุน)  
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี

พื้นที่ทุนจดทะเบียน (หมายเหตุ 22)  
จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 24)

เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 32)

ยอดทองเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567  
ถ้าไร้สารไว้ปฎิ

ถ้าไร้ซพทพูนเป็นเครื่องสำรับปฎิ

ถ้าไร้ปฎิสรีจรวงสำรับปฎิ

ถ้าไร้เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 32)

ผลกระทบจากภาษีปรับโครงสร้างกิจการ (หมายเหตุ 1.2, 22)

ลดทุนจดทะเบียน (หมายเหตุ 22)

จัดสรรปันส่วนสำรองงานกฎหมาย (หมายเหตุ 24)

ถ้าไร้ส่วนได้ซึ่งไม่มีอำนาจควบคุมบริษัทย่อยลดลง

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

[illegible]

บริษัท ไนท คลับ แดปปีดอล โฮลดิ้ง จำกัด(มหาชน)  
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น(ต่อ)  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

งบการเงินเฉพาะกิจการ					(หน่วย: บาท)
ทุนจดทะเบียนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไร (ขาดทุน) สะสม			
		จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่จัดสรร	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น	
-	-	-	-	-	-
10,000	-	-	-	-	10,000
-	-	-	(4,471,622)	(4,471,622)	(4,471,622)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(4,471,622)	(4,471,622)
10,000	-	-	-	(4,471,622)	(4,461,622)
10,000	-	-	-	(4,471,622)	(4,461,622)
-	-	-	-	(4,471,622)	(4,461,622)
-	-	-	-	34,701,225	34,701,225
-	-	-	-	-	-
309,167,159	853,829,744	-	34,701,225	34,701,225	34,701,225
(10,000)	-	-	-	-	1,162,996,903
-	-	1,512,000	(1,512,000)	(1,512,000)	(10,000)
309,167,159	853,829,744	1,512,000	28,717,603	28,717,603	1,193,226,506

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไนท คลับ แอปเปิ้ล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

	หลังการปรับ		ก่อนการปรับ	
	โครงสร้างกิจการ		โครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			สำหรับรอบ	
หมายเหตุ			ระยะเวลาตั้งแต่วันที่	
			7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่	
	2567	2566	2567	31 ธันวาคม 2566
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	102,827,424	106,340,401	34,701,225	(4,471,622)
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน:				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2,960,673	3,218,443	270,132	21,875
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	19,332,724	23,426,543	10,165	1,730
ขาดทุนจากการจำหน่ายและการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	15,940	14,422	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	-	(152,892)	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเครื่องมือทางการเงิน				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(3,061,769)	(676,598)	-	-
ประมาณการหนี้สิน - สারণผลประโยชน์ระยะยาว				
ของพนักงานเพิ่มขึ้น	350,040	313,054	18,508	16,683
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(160,080,906)	(136,765,049)	513,635	44,092
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	388,520,192	82,031,412	9,895	615
รายได้เงินปันผล	-	-	(39,202,396)	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(21,599,888)	(2,709,960)	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	329,264,430	75,039,776	(3,678,836)	(4,386,627)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	(100,000,002)	-	-
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(246,561,037)	(479,992,904)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	25,928,935	39,647,522	-	-
รายได้ค่ารับ	12,886,598	(12,886,598)	-	-
สินทรัพย์อื่น	26,661,385	(41,277,650)	(18,738)	(7,651)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้อื่น - ซื้อเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	-	(145,800,000)	-	-
ประมาณการหนี้สิน - สারণผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(363,533)	(822,667)	-	-
หนี้สินอื่น	2,073,536	6,862,777	(2,567,940)	2,758,507
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>149,890,314</b>	<b>(659,229,746)</b>	<b>(6,265,514)</b>	<b>(1,635,771)</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไนท คลับ แคลปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		
		โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
				สำหรับรอบ ระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566	
		2567	2566	2567	31 ธันวาคม 2566
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>					
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		935	-	-	-
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์					
และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(991,170)	(2,358,166)	(297,342)	(73,030)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย		-	-	(99,990)	-
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>		<b>(990,235)</b>	<b>(2,358,166)</b>	<b>(397,332)</b>	<b>(73,030)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>					
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน		10	10,000	-	10,000
เงินสดจ่ายลดทุน		(10,000)	-	(10,000)	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(89,578,988)	(50,971,765)	(482,521)	(24,878)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน		-	145,800,000	-	-
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน		(51,087,500)	(70,040,200)	-	-
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		436,750,000	906,000,000	5,650,000	6,000,000
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		(261,650,000)	(350,000,000)	(11,650,000)	-
เงินสดรับเงินปันผล		-	-	39,202,396	-
เงินสดจ่ายเงินปันผล		(33,771,579)	(13,142,948)	-	-
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(1,534,833)	(1,490,131)	(230,222)	(18,855)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม					
และค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้		(8,367,378)	(12,232,350)	-	-
เงินสดจ่ายสำหรับการออกหุ้นสามัญเพื่อปรับโครงสร้างกิจการ		(3,541,858)	-	(3,541,858)	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		<b>(12,792,126)</b>	<b>553,932,606</b>	<b>28,937,795</b>	<b>5,966,267</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>		<b>136,107,953</b>	<b>(107,655,306)</b>	<b>22,274,949</b>	<b>4,257,466</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นงวด/ปี		168,604,951	276,260,257	4,257,466	-
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นงวด/ปี</b>	<b>7</b>	<b>304,712,904</b>	<b>168,604,951</b>	<b>26,532,415</b>	<b>4,257,466</b>

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

รับชำระหนี้เป็นทรัพย์สินรอการขาย	147,400,762	66,093,180	-	-
การได้มาซึ่งเงินลงทุนในบริษัทย่อยโดยการแลกเปลี่ยน				
หุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกใหม่	-	-	1,166,538,761	-
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	-	936,453	-	936,453

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

## 1. ข้อมูลทั่วไป

### 1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2566 และมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯมีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่นและยังคงมุ่งเน้นการลงทุนในบริษัทบริหารสินทรัพย์ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องและ/หรือสนับสนุนธุรกิจบริหารสินทรัพย์เป็นหลัก บริษัทฯมีที่อยู่ที่จะจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 285/1 ถนนประดิษฐ์มนูธรรม แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กรุงเทพมหานคร

บริษัทฯจัดตั้งเป็นบริษัทมหาชนจำกัดและบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักด้านการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

### 1.2 แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของกลุ่มบริษัท

เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2566 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2566 ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“KCCAMC”) ได้อนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ (“แผนปรับโครงสร้างฯ”) ที่เกี่ยวข้องและได้ดำเนินการจัดตั้งบริษัทโฮลดิ้ง ในรูปแบบบริษัทมหาชนจำกัด ภายใต้ชื่อ “บริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)” (“บริษัทฯ”)

และเมื่อวันที่ 7 กันยายน 2566 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2566 มีมติอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการดำเนินการอื่น ๆ ภายใต้แผนดังกล่าวบริษัทฯทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของ KCCAMC จากผู้ถือหุ้นของ KCCAMC โดยบริษัทฯ จะออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของ KCCAMC ในจำนวนเท่ากับทุนจดทะเบียนชำระแล้วของ KCCAMC จำนวน 620,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท รวมทั้งสิ้น 310,000,000 บาท เพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของ KCCAMC ในอัตราการแลกหลักทรัพย์เท่ากับ 1 หุ้นสามัญของ KCCAMC ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ซึ่งภายหลังการทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวเสร็จสิ้น หุ้นสามัญของบริษัทฯ จะเข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“mai”) แทนหุ้นสามัญของ KCCAMC ซึ่งจะถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“mai”) ในวันเดียวกัน



เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 บริษัทฯ ได้รับหนังสือแจ้งผลการอนุญาตเบื้องต้นจากตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ และอนุญาตเบื้องต้นให้นำหุ้นสามัญของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ (“mai”) เพื่อเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแทนหุ้นสามัญของ KCCAMC เมื่อบริษัทฯ ได้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของ KCCAMC เสร็จสิ้นแล้ว

ต่อมา เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2567 บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ตามประกาศ ทจ.39/2559

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567 บริษัทฯ ได้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (แบบ 69/247-1) เพื่อซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ในท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวนทั้งสิ้น 620 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ KCCAMC ขณะเดียวกัน บริษัทฯ จะทำการออกและเสนอขายหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราแลกหลักทรัพย์เท่ากับ 1 ต่อ 1 ซึ่งจะเท่ากับ 1 หุ้นสามัญที่ออกใหม่ของบริษัทฯ ต่อ 1 หุ้นสามัญของ KCCAMC โดยมีกำหนดระยะเวลาับซื้อรวมทั้งสิ้น 30 วันทำการ โดยบริษัทฯ ได้เริ่มทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ KCCAMC ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2567 จนถึง 12 มิถุนายน 2567 ซึ่งระยะเวลาดังกล่าวเป็นระยะเวลาับซื้อสุดท้ายที่ไม่ขยายเวลาับซื้ออีก มีผู้ถือหุ้นของ KCCAMC ตอบรับคำเสนอซื้อเป็นจำนวนรวม 618,334,317 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.73 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของ KCCAMC จึงถือว่าการทำคำเสนอซื้อดังกล่าวเป็นผลสำเร็จ และมีผลทำให้ KCCAMC มีฐานะเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ และบริษัทฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2567

บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของกลุ่มบริษัท ดังนั้นงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัทได้ถูกจัดทำขึ้นโดยถือว่าการนำเสนอข้อมูลต่อเนื่องจากงบการเงินของ KCCAMC ซึ่งเป็นกิจการที่มีอยู่ก่อนการปรับโครงสร้าง สำหรับผู้ถือหุ้นของ KCCAMC ที่ไม่เข้าทำรายการแลกหุ้นนี้ จะแสดงเป็นส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยในงบการเงินรวมภายหลังการปรับโครงสร้าง

เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2567 หุ้นสามัญของบริษัทฯ ได้เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ (“mai”) แทนหุ้นสามัญของ KCCAMC ซึ่งถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“mai”) ในวันเดียวกัน

## 2. เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงิน

### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งเริ่มมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินปี 2563 เนื่องจากธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัทคือการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

### 2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อที่ 1.2 กลุ่มบริษัทได้ดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของกลุ่มบริษัท งบการเงินรวมนี้และข้อมูลทางการเงินที่นำมาเปรียบเทียบได้จัดทำเพื่อนำเสนอข้อมูลต่อเนื่องจากงบการเงินของ บริษัทบริหารสินทรัพย์ ในท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และใช้เกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ในท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) (รวมเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	อัตราร้อยละ ของการถือหุ้น (ร้อยละ)
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง</u>			
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ในท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	ไทย	99.73
บริษัท เคซีซี แอสเซท รีลฟ์เวอร์ จำกัด*	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	ไทย	99.99

\* จัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2567

- (ข) บริษัทจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้

- (ค) บริษัทฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้น โดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ
- (จ) ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัท รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบฐานะการเงินรวม

## 2.3 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

## 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

## 4. นโยบายการบัญชี

### 4.1 การรับรู้รายได้

#### (ก) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากอัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ เพื่อให้ได้ราคาทุนคิดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ในการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ จะอ้างอิงข้อมูลทางสถิติจากกระแสเงินสดรับสุทธิจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดรับสุทธิและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับซื้อมานั้น ได้ตัดรายการราคาทุนครบถ้วนแล้ว แต่กลุ่มบริษัทยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากลูกหนี้ กลุ่มบริษัทจะรับรู้เป็นกำไรจากการรับชำระหนี้ทั้งจำนวน

#### (ข) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงินรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

#### (ค) รายได้ค่าบริการ

รายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อกลุ่มบริษัทให้บริการเสร็จสิ้น

### 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย - ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยค่าใช้จ่ายทางตรงที่ทำให้เกิดรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกจะถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

### 4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

#### 4.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน

#### 4.5 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เนื่องจากกลุ่มบริษัทประกอบธุรกิจ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมาจากสถาบันการเงินอื่น ดังนั้น เงินที่จ่ายไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จึงถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่าย โดยต้นทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ประกอบด้วยเงินที่จ่ายซื้อเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ (มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำรายการมีมูลค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงราคาจ่ายซื้อ) เงินทรองจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ และเงินทรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินหรืออื่น ๆ ส่วนที่จะโอนเป็นภาระแก่ลูกหนี้ โดยกลุ่มบริษัทจะเรียกเก็บจากลูกหนี้เมื่อมีการชำระหนี้

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายและรวมดอกเบี้ยค้างรับ และหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

#### 4.6 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทนำหลักการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

กลุ่มบริษัทจะบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยคิดลดการคาดการณ์ของจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคต โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลในปัจจุบันและคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต ซึ่งมีความสมเหตุสมผลและสามารถสนับสนุนได้ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

กลุ่มบริษัทรับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน กลุ่มบริษัทรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรจากการด้อยค่า แต่ไม่มากกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในอดีต

#### 4.7 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงิน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี กลุ่มบริษัทจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทจะยังคงถือว่าเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้เป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการตลอดไป

#### 4.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย กลุ่มบริษัทบันทึกราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ซึ่งอิงตามราคาประเมินหรือราคาประมูลของทรัพย์สินรอการขาย รวมค่าใช้จ่ายในการโอน กลุ่มบริษัทรับรู้ส่วนเกินมูลค่าตามราคาประมูลของทรัพย์สินรอการขายกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้หรือเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย และการโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินให้แก่ผู้ซื้อ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดรายการ

#### 4.9 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญา กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงระยะเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน



## กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กลุ่มบริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

## สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า

10 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับกลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

สินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของอาคาร ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า อุปกรณ์และสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิในงบฐานะการเงิน

## หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มบริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทคิดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกลบมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

**สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ**

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

**4.10 อาคาร ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา**

อาคาร ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคาร ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

อาคาร	6 - 10	ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	5	ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	5	ปี
เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	5	ปี
ยานพาหนะ	5	ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

กลุ่มบริษัทตัดรายการอาคาร ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อกลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

**4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย**

กลุ่มบริษัทบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการขายขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด คือ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 1 - 5 ปี

#### 4.12 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

#### 4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของอาคาร ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า และอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของกลุ่มบริษัทหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาจะสูงกว่า

กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการขายขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุดโดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ กลุ่มบริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ในส่วนของการขายขาดทุนทันที เว้นแต่สินทรัพย์นั้นแสดงด้วยราคาที่ดีใหม่ การกลับรายการส่วนที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นถือเป็นการตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม

#### 4.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

##### ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

###### โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของกลุ่มบริษัท เงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

###### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 4.15 ประเมินการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 4.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

##### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

### ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะไม่กำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

#### 4.17 เครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

##### การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

##### สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อกลุ่มบริษัทถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

## สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว หมายความว่ารวมถึง ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อการค้า เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งกลุ่มบริษัทไม่ได้เลือกจัดประเภทให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีกระแสเงินสดที่ไม่ได้รับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ย

### การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินมูลค่า รวมถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

### การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

### การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ทั้งหมดที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลต่างของกระแสเงินสดที่จะครบกำหนดชำระตามสัญญากับกระแสเงินสดทั้งหมดที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับชำระ และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ได้มา



ในกรณีที่ความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเริ่มแรก กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยพิจารณาจากการผิดสัญญาที่อาจจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ในขณะที่หากความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเริ่มแรก กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เหลืออยู่ของเครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตจะเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 30 วัน และพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือมีการผิดสัญญาเมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 90 วัน อย่างไรก็ตาม ในบางกรณี กลุ่มบริษัทอาจพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญและมีการผิดสัญญาโดยพิจารณาจากข้อมูลภายในหรือข้อมูลภายนอกอื่น เช่น อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้ออกตราสาร

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชี เมื่อกิจการคาดว่าจะไม่ได้รับคืนกระแสเงินสดตามสัญญาอีกต่อไป

#### **การหักกลับของเครื่องมือทางการเงิน**

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลับกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลับจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

#### **4.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม**

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้นทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

## 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

### 5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

### 5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัท ขึ้นอยู่กับแบบจำลอง ชุดข้อมูล สมมติฐาน การพัฒนาโมเดล การประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต และประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

### 5.3 อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณมาจากประมาณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คาดไว้ของกลุ่มของลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

### 5.4 สัญญาเช่า

#### *การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า*

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่ากลุ่มบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับกลุ่มบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

#### *การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม*

กลุ่มบริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่กลุ่มบริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

### 5.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

กลุ่มบริษัทพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน

### 5.6 ค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคาร ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคาร ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอาคาร ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

#### 5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

#### 5.8 ผลประโยชน์หลังออกจากการดำเนินงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตาม โครงการผลประโยชน์หลังออกจากการดำเนินงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

#### 5.9 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาด และไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

## 6. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ		
	31 ธันวาคม 2567		
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
เงินสด	-	10	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -			
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	304,566	304,566
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน			
กำไรหรือขาดทุน	103,738	-	103,738
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	1,788,313	1,788,313
ลูกหนี้อื่น - กรมบังคับคดี	-	28,859	28,859
สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำซื้อทรัพย์สินจากการขายทอดตลาด	-	2,523	2,523
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	134,526	134,526
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	6,845	6,845
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,073,644	1,073,644
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	14,820	14,820
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	5,013	5,013

(หน่วย: พันบาท)			
งบการเงินรวม - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ			
31 ธันวาคม 2566			
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
เงินสด	-	10	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -			
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	168,527	168,527
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน			
กำไรหรือขาดทุน	100,677	-	100,677
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	1,844,442	1,844,442
ลูกหนี้อื่น - กรมบังคับคดี	-	46,953	46,953
รายได้ค้างรับ	-	12,887	12,887
สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำซื้อทรัพย์สินจากการขายทอดตลาด	-	5,401	5,401
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	185,545	185,545
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	13,760	13,760
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	897,587	897,587
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	14,798	14,798
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	6,190	6,190

(หน่วย: พันบาท)			
งบการเงินเฉพาะกิจการ			
31 ธันวาคม 2567			
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -			
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	26,520	26,520
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	166	166
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	748	748



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2566		
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -			
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	4,255	4,255
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	15	15
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,000	6,000
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	2,736	2,736
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	923	923

## 7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินสด	10	10	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
- เงินฝากสถาบันการเงิน	304,703	166,595	26,532	4,257
รายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ	-	2,000	-	-
รวม	304,713	168,605	26,532	4,257

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.15 - 0.40 ต่อปี (31 ธันวาคม 2566: ร้อยละ 0.15 - 0.55 ต่อปี)

## 8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ธนาคารพาณิชย์ - ในประเทศ	304,703	168,595	26,532	4,257
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(137)	(68)	(12)	(2)
รวม	304,566	168,527	26,520	4,255

## 9. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
เงินลงทุน	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
	(มูลค่ายุติธรรม)	(มูลค่ายุติธรรม)
อื่น ๆ		
- หน่วยลงทุน	103,738	100,677
รวม	103,738	100,677

## 10. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

บริษัท	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		เงินปันผล	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัทบริหารสินทรัพย์								
ไนท์ คลับ แลปปีดอล								
จำกัด (มหาชน)	310,000	-	99.73	-	1,166,539	-	39,202	-
บริษัท เคซีซี แอสเซท								
รีลไทม์ จำกัด	100	-	99.99	-	100	-	-	-
รวม					1,166,639	-	39,202	-

ภายหลังจากการที่บริษัทฯดำเนินการปรับโครงสร้างกลุ่มบริษัทเสร็จสิ้น บริษัทฯบันทึกเงินลงทุนในบริษัทบริหารสินทรัพย์ โนท คลับ แคลปีตอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 1,167 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ ซึ่งคำนวณราคาทุนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ในบริษัทบริหารสินทรัพย์ โนท คลับ แคลปีตอล จำกัด (มหาชน) ด้วยสัดส่วนของมูลค่าตามบัญชีของส่วนของเจ้าของที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทบริหารสินทรัพย์ โนท คลับ แคลปีตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างกิจการ

## 11. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 11.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		
ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ	1,442,798	1,289,656
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	348,904	403,097
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,791,702	1,692,753
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	135,245	271,271
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,926,947	1,964,024
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(138,634)	(119,582)
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,788,313	1,844,442

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทฯ ได้นำเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จำนวน 150.5 ล้านบาท ไปจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจสำหรับวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงิน (31 ธันวาคม 2566: 203.1 ล้านบาท)

รายการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ยกมาต้นปี	1,692,753	1,278,853
บวก: รับซื้อเพิ่ม/ต้นทุนส่วนเพิ่ม	465,254	611,258
หัก: รายการรับชำระหนี้และปรับปรุงสุทธิ	(366,305)	(197,358)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ปลายปี	1,791,702	1,692,753

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในประเทศที่เป็นสกุลเงินบาท

11.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)				
หลังการปรับโครงสร้างกิจการ		ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ		
งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2566		
เงินให้สินเชื่อ	ค่าเพื่อผลขาดทุน	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเพื่อผลขาดทุน	
จากการซื้อลูกหนี้	ด้านเครดิตที่	จากการซื้อลูกหนี้	ด้านเครดิตที่	
และดอกเบี้ยค้างรับ	คาดว่าจะเกิดขึ้น	และดอกเบี้ยค้างรับ	คาดว่าจะเกิดขึ้น	
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี				
การด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อ				
เริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิด				
รายการ	1,926,947	(138,634)	1,964,024	(119,582)
รวม	1,926,947	(138,634)	1,964,024	(119,582)

## 12. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567		
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>			
- เงินฝากสถาบันการเงิน			
ยอดต้นปี	68	-	68
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า			
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	69	-	69
ยอดปลายปี	137	-	137
<b>เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้</b>			
ยอดต้นปี	-	119,582	119,582
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า			
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	21,356	21,356
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	1,144	1,144
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	(3,204)	(3,204)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	(244)	(244)
ยอดปลายปี	-	138,634	138,634

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินรวม - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>			
- เงินฝากสถาบันการเงิน			
ยอดต้นปี	111	-	111
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(43)	-	(43)
ยอดปลายปี	68	-	68
<b>เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้</b>			
ยอดต้นปี	-	96,111	96,111
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	30,362	30,362
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	1,667	1,667
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	(8,558)	(8,558)
ยอดปลายปี	-	119,582	119,582

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>			
- เงินฝากสถาบันการเงิน			
ยอดต้นปี	2	-	2
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	10	-	10
ยอดปลายปี	12	-	12



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2566		
	ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566		
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
- เงินฝากสถาบันการเงิน			
ยอดต้นงวด	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า			
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	2	-	2
ยอดปลายงวด	2	-	2

### 13. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายเป็นทรัพย์สินที่ได้รับโอนเพื่อรับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และทรัพย์สินจากการประมูลสินทรัพย์ของลูกหนี้ที่จ้างองไว้จากการขายทอดตลาด

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	121,216	172,383	(45,623)	247,976
รวมทรัพย์สินรอการขาย	121,216	172,383	(45,623)	247,976
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	(10,395)	(11,418)	6,130	(15,683)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	110,821	160,965	(39,493)	232,293

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมวลชื่อจากการขายทอดตลาด อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	93,873	90,220	(62,877)	121,216
รวมทรัพย์สินรอการขาย	93,873	90,220	(62,877)	121,216
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	(9,497)	(14,651)	13,753	(10,395)
หัก: ค่าเผื่อการค้ำประกันทรัพย์สินรอการขาย	-	(17)	17	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	84,376	75,552	(49,107)	110,821

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กลุ่มบริษัทไม่มีภาระผูกพันที่จะซื้อหรือขายทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทได้นำทรัพย์สินรอการขายจำนวน 155.7 ล้านบาท ไปจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจสำหรับวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงิน (31 ธันวาคม 2566: 72.3 ล้านบาท)

#### 14. อาคาร ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า อุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:				
อาคาร ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า อุปกรณ์	3,223	3,959	161	26
สินทรัพย์สิทธิการใช้ (หมายเหตุ 20)	4,108	5,314	710	919
รวม	7,331	9,273	871	945

รายการเปลี่ยนแปลงของอาคาร ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า และอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 และสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สรุปได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	อาคาร	ส่วนปรับปรุง สำนักงานเช่า	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	เครื่อง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	
<b>ราคาทุน</b>						
1 มกราคม 2566	2,815	3,765	1,645	934	-	9,159
ซื้อเพิ่ม	-	111	263	116	544	1,034
ตัดจำหน่าย	-	-	(24)	(33)	-	(57)
31 ธันวาคม 2566	2,815	3,876	1,884	1,017	544	10,136
ซื้อเพิ่ม	-	33	253	93	-	379
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(254)	(44)	-	(298)
31 ธันวาคม 2567	2,815	3,909	1,883	1,066	544	10,217
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>						
1 มกราคม 2566	941	2,198	1,273	439	-	4,851
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	327	593	181	164	106	1,371
ตัดจำหน่าย	-	-	(15)	(30)	-	(45)
31 ธันวาคม 2566	1,268	2,791	1,439	573	106	6,177
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	327	344	159	160	109	1,099
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(244)	(38)	-	(282)
31 ธันวาคม 2567	1,595	3,135	1,354	695	215	6,994
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>						
31 ธันวาคม 2566	1,547	1,085	445	444	438	3,959
31 ธันวาคม 2567	1,220	774	529	371	329	3,223
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี</b>						
2566						1,371
2567						1,099

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	อาคาร	ส่วนปรับปรุง สำนักงานเช่า	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	เครื่อง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	
<b>ราคาทุน</b>						
7 สิงหาคม 2566	-	-	-	-	-	-
ซื้อเพิ่ม	-	5	23	-	-	28
31 ธันวาคม 2566	-	5	23	-	-	28
ซื้อเพิ่ม	-	-	91	77	-	168
31 ธันวาคม 2567	-	5	114	77	-	196
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>						
7 สิงหาคม 2566	-	-	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	-	2	-	-	2
31 ธันวาคม 2566	-	-	2	-	-	2
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	1	19	13	-	33
31 ธันวาคม 2567	-	1	21	13	-	35
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>						
31 ธันวาคม 2566	-	5	21	-	-	26
31 ธันวาคม 2567	-	4	93	64	-	161
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด/ปี</b>						
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566						2
2567						33

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทมีส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า และอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 3.5 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 2.8 ล้านบาท) (เฉพาะบริษัทฯ: ไม่มี 31 ธันวาคม 2566: ไม่มี)

## 15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	(หน่วย: พันบาท)
	งบการเงินรวม
	คอมพิวเตอร์
	ซอฟต์แวร์
<b>ราคาทุน</b>	
1 มกราคม 2566	2,516
ซื้อเพิ่ม	1,324
ตัดจำหน่าย	(114)
31 ธันวาคม 2566	3,726
ซื้อเพิ่ม	612
31 ธันวาคม 2567	4,338
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>	
1 มกราคม 2566	1,072
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	635
ตัดจำหน่าย	(111)
31 ธันวาคม 2566	1,596
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	656
31 ธันวาคม 2567	2,252
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>	
31 ธันวาคม 2566	2,130
31 ธันวาคม 2567	2,086
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี</b>	
2566	635
2567	656

	(หน่วย: พันบาท)
งบการเงินเฉพาะ	
กิจการ	
คอมพิวเตอร์	
ซอฟต์แวร์	
<b>ราคาทุน</b>	
7 สิงหาคม 2566	-
ซื้อเพิ่ม	45
31 ธันวาคม 2566	45
ซื้อเพิ่ม	129
31 ธันวาคม 2567	174
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>	
7 สิงหาคม 2566	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	3
31 ธันวาคม 2566	3
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	27
31 ธันวาคม 2567	30
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>	
31 ธันวาคม 2566	42
31 ธันวาคม 2567	144
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด/ปี</b>	
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566	3
2567	27

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 0.6 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 0.5 ล้านบาท) (เฉพาะบริษัทฯ: ไม่มี 31 ธันวาคม 2566: ไม่มี)



## 16. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

### 16.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	28,466	25,155
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(8,504)	(47,391)
สุทธิ	19,962	(22,236)

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม			
	ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	2567	2566
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	27,752	23,930	3,822	4,685
ค่าเสื่อมราคาสะสม - อาคาร	172	134	38	37
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	280	300	(20)	(77)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	173	174	(1)	(10)
หนี้สินอื่น	89	617	(528)	538
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b>28,466</b>	<b>25,155</b>	<b>3,311</b>	<b>5,173</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ผลต่างรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้	(6,930)	(45,556)	38,626	(22,696)
ค่าธรรมเนียมรอตัดบัญชี	(1,495)	(1,700)	205	(1,030)
กำไรจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(79)	(135)	56	(135)
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b>(8,504)</b>	<b>(47,391)</b>	<b>38,887</b>	<b>(23,861)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>19,962</b>	<b>(22,236)</b>	<b>42,198</b>	<b>(18,688)</b>
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			42,198	(18,703)
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			-	15
<b>รวม</b>			<b>42,198</b>	<b>(18,688)</b>

### 16.2 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 และสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ		ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			สำหรับรอบ ระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
2567	2566			
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด/ปี	63,192	3,462	-	-
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิด ผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ ผลแตกต่างชั่วคราว	(42,198)	18,703	-	-
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>20,994</b>	<b>22,165</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 และสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ		ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			สำหรับรอบ ระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
2567	2566			
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	-	15	-	-
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

รายการกระทบบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 และสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	งบการเงินรวม		สำหรับรอบ ระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษี				
เงินได้คืนบุคคล	102,827	106,340	34,701	(4,472)
อัตราภาษีเงินได้บุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษี				
เงินได้คืนบุคคลคูณอัตราภาษี	20,566	21,268	6,940	(894)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้ และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้				
หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ	(484)	3	(7,841)	-
ผลแตกต่างชั่วคราวที่คาดว่าจะไม่ได้ใช้				
ประโยชน์จึงไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	13	-	13	-
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้เป็นต้นทุนทางบัญชีที่ สามารถใช้สิทธิเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(708)	-	(708)	-
ขาดทุนทางภาษี	1,607	894	1,596	894
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	20,994	22,165	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 2.5 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 0.9 ล้านบาท) ที่กลุ่มบริษัทไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากกลุ่มบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ากลุ่มบริษัทอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้ (เฉพาะบริษัท: 2.5 ล้านบาท 31 ธันวาคม 2566: 0.9 ล้านบาท)

กลุ่มบริษัทมีผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 2.5 ล้านบาท (เฉพาะบริษัท: 2.5 ล้านบาท) ซึ่งจะทยอยสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ภายในปี 2572

17. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินมัดจำซื้อทรัพย์สินจากการขายทอดตลาด	2,523	5,401	-	-
ลูกหนี้กรรมสรรพากร	2,419	2,419	-	-
บัญชีพักรอการจ่ายคืนหุ้นกู้	-	5,688	-	-
อื่น ๆ	2,062	1,996	93	74
รวมสินทรัพย์อื่น	7,004	15,504	93	74

18. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

			หลังการปรับ	ก่อนการปรับ
			โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ
			งบการเงินรวม	
			31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
ตราสาร	ประเภทของ	อัตราดอกเบี้ย	2567	2566
	การกู้ยืม	(ร้อยละต่อปี)		
1	เงินกู้ยืม	เงินให้กู้ยืมในตลาดที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง - 1.00	88,293	115,631
2	เงินกู้ยืม	เงินให้กู้ยืมในตลาดที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง - 0.18	46,250	70,000
รวม			134,543	185,631
หัก: ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมรอดัดบัญชี			(17)	(86)
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			134,526	185,545

เงินกู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศที่เป็นสกุลเงินบาท โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นภายใน 1 - 3 ปี นับตั้งแต่วันที่เบิกเงินกู้ยืม และมีกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนซึ่งภายใต้สัญญา กู้ยืมกลุ่มบริษัทต้องนำสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้และหลักประกันของสินทรัพย์ที่บริษัทย่อยซื้อและธนาคารพาณิชย์เป็นผู้สนับสนุนทางการเงินไปจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจ และให้กรรมการของบริษัทย่อย ค้ำประกันเงินกู้ยืม นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุ ในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และการดำรงอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทได้นำเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 150.5 ล้านบาท และ 155.7 ล้านบาท ตามลำดับ ไปจดทะเบียนหลักประกัน ทางธุรกิจสำหรับวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงิน (31 ธันวาคม 2566: เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 203.1 ล้านบาท และ 72.3 ล้านบาท ตามลำดับ)

#### 19. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ในวันที่ 19 มกราคม 2565 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย ครั้งที่ 1/2565 มีมติอนุมัติออกและเสนอขายหุ้นกู้และตราสารหนี้ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ในรูปแบบต่าง ๆ กันได้ครั้งเดียวเต็มจำนวนเงิน และ/หรือเป็นคราว ๆ และ/หรือเป็นโครงการ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลพินิจและความจำเป็นในการใช้เงินของบริษัทย่อย โดยจะออกภายในวงเงินรวมไม่เกิน 1,000 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารของบริษัทย่อย ครั้งที่ 4/2566 มีมติอนุมัติรายละเอียดหุ้นกู้ ซึ่งบริษัทย่อยจะออกหุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ออกหุ้นกู้ มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน จำนวนไม่เกิน 500 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 28 วัน เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการที่ระบุ เช่น การดำรงอัตราส่วนของหนี้สินที่มีการดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย ประจำปี 2566 มีมติอนุมัติออกและเสนอขายหุ้นกู้และตราสารหนี้ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ในรูปแบบต่าง ๆ กันได้ครั้งเดียวเต็มจำนวนเงิน และ/หรือเป็นคราว ๆ และ/หรือเป็นโครงการ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลพินิจและความจำเป็นในการใช้เงินของบริษัทย่อย โดยจะออกภายในวงเงินรวมไม่เกิน 2,000 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารของบริษัทย่อย ครั้งที่ 14/2566 มีมติอนุมัติรายละเอียดหุ้นกู้ ซึ่งบริษัทย่อยจะมีการออกหุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ออกหุ้นกู้ไม่มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน จำนวนไม่เกิน 500 ล้านบาท อายุ 2 ปี เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่

และเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารของบริษัทย่อย ครั้งที่ 4/2567 มีมติอนุมัติรายละเอียดหุ้นกู้ ซึ่งบริษัทย่อยจะมีการออกหุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน จำนวนไม่เกิน 700 ล้านบาท อายุ 2 ปี เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)									
หุ้นกู้และเงินกู้ยืม	วันที่ออก หุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	สิทธิใน การไถ่ถอนก่อน ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย คงค้าง	งวดการจ่าย ดอกเบี้ย	มูลค่าที่ ตราไว้	จำนวน หน่วย	งบการเงินรวม	
								งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
								31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
1. หุ้นกู้ระยะสั้นที่ออกโดยบริษัท	30 มีนาคม 2566	28 มีนาคม 2568	มี	6.25	รายไตรมาส	1,000	500	-	-
ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้								500,000	-
2. หุ้นกู้ระยะสั้นที่ออกโดยบริษัท	10 ตุลาคม 2566	10 ตุลาคม 2568	ไม่มี	6.25	รายไตรมาส	1,000	400	250,000	-
ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้								400,000	-
3. หุ้นกู้ระยะสั้นที่ออกโดยบริษัท	18 มิถุนายน 2567	18 มิถุนายน 2569	มี	6.25	รายไตรมาส	1,000	431	431,100	-
ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้								-	-
หัก: ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รวม								(7,456)	(8,413)
4. เงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน								-	6,000
รวม								1,073,644	897,587

การเปลี่ยนแปลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับรอบ ระยะเวลาดังแต่ วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566
	2567	2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ยอดต้นงวด/ปี	906,000	350,000	6,000	-
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด/ปี	436,750	906,000	5,650	6,000
ลดลงในระหว่างงวด/ปี	(261,650)	(350,000)	(11,650)	-
ยอดปลายงวด/ปี	1,081,100	906,000	-	6,000

## 20. สัญญาเช่า

กลุ่มบริษัททำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท โดยมีอายุสัญญา 10 ปี

### ก) สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และสำหรับรอบระยะเวลาดังแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม อาคารและส่วนปรับปรุง สำนักงานเช่า
<b>ราคาทุน</b>	
1 มกราคม 2566	10,134
เพิ่มขึ้น	936
ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(1,613)
31 ธันวาคม 2566	9,457
31 ธันวาคม 2567	9,457
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>	
1 มกราคม 2566	3,644
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,213
ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(713)
31 ธันวาคม 2566	4,144
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,205
31 ธันวาคม 2567	5,349



	(หน่วย: พันบาท)
	งบการเงินรวม
	อาคารและส่วนปรับปรุง
	สำนักงานเช่า
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
31 ธันวาคม 2566	5,313
31 ธันวาคม 2567	4,108
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	
2566	1,213
2567	1,205

	(หน่วย: พันบาท)
	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	อาคารและส่วนปรับปรุง
	สำนักงานเช่า
ราคาทุน	
7 สิงหาคม 2566	-
เพิ่มขึ้น	936
31 ธันวาคม 2566	936
31 ธันวาคม 2567	936
ค่าเสื่อมราคาสะสม	
7 สิงหาคม 2566	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	18
31 ธันวาคม 2566	18
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	208
31 ธันวาคม 2567	226
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
31 ธันวาคม 2566	918
31 ธันวาคม 2567	710
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด/ปี	
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566	18
2567	208

ข) หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ		
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2567	2566	2567	2566
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	5,594	7,128	839	1,069
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(581)	(938)	(91)	(146)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5,013	6,190	748	923

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 35.3 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ค) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการairoหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ		
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			สำหรับรอบ ระยะเวลาตั้งแต่ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	2567	2566
	2567	2566	2567	2566
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์				
สิทธิการใช้	1,205	1,213	208	18
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	357	388	55	5

ง) อื่น ๆ

กลุ่มบริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 1.5 ล้านบาท (2566: จำนวน 1.5 ล้านบาท) (เฉพาะบริษัท: 0.2 ล้านบาท สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566: 0.02 ล้านบาท)

21. ประมาณการหนี้สิน - ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ		
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
				สำหรับรอบ ระยะเวลา ตั้งแต่วันที่
			สำหรับปี	7 สิงหาคม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	2566 ถึงวันที่
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2567	2566	2567	2566
<b>ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน</b>				
<b>ต้นงวด/ปี</b>	1,515	1,884	83	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	307	336	16	81
ต้นทุนดอกเบี้ย	44	44	3	2
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ				
ทางการเงิน	-	51	-	-
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	23	-	-
จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(364)	(823)	-	-
<b>ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน</b>				
<b>ปลายงวด/ปี</b>	1,502	1,515	102	83

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทคาดว่าจะไม่มีการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวให้แก่พนักงานภายใน 1 ปี ข้างหน้า (31 ธันวาคม 2566: 0.4 ล้านบาท) (เฉพาะบริษัทฯ: ไม่มี 31 ธันวาคม 2566: ไม่มี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทมีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ คือ 17.0 ปี (31 ธันวาคม 2566: 18.0 ปี) (เฉพาะบริษัทฯ: 17.0 ปี 31 ธันวาคม 2566: 18.0 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
อัตราคิดลด	3.13	3.13
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	3 - 12	3 - 12
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0 - 20	0 - 20

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	การเปลี่ยนแปลง	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		
		โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
อัตราคิดลด	เพิ่มขึ้น 1%	(178)	(149)	(10)	(9)
อัตราการขึ้นเงินเดือน	เพิ่มขึ้น 1%	223	173	13	10
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	เพิ่มขึ้น 20%	(195)	(145)	(9)	(7)
อัตราคิดลด	ลดลง 1%	211	176	12	10
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ลดลง 1%	(191)	(149)	(11)	(9)
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	ลดลง 20%	254	188	11	9

## 22. ทุนเรือนหุ้น

บริษัทฯ ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2566 ด้วยทุนจดทะเบียน 10,000 บาท ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 20,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท บริษัทฯ ได้รับชำระเงินค่าหุ้นสามัญเต็มจำนวนแล้ว และได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2566

เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากทุนจดทะเบียนเดิม 10,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 310,010,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 620,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท เพื่รองรับการตอบรับข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์จากผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทบริหารสินทรัพย์ โนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“KCCAMC”) โดยการแลกเปลี่ยนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกใหม่ของบริษัทฯ กับหุ้นสามัญของ KCCAMC ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินการตามแผนปรับโครงสร้างการถือหุ้น (“แผนการปรับโครงสร้างฯ”) โดยบริษัทฯ ได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2566 ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนแล้วจำนวน 620,020,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท

และในวันเดียวกันที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯมีมติให้ลดทุนจดทะเบียน เนื่องจากภายใต้แผนการปรับโครงสร้างฯภายหลังจากที่บริษัทฯทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของ KCCAMC จากผู้ถือหุ้นของ KCCAMC โดยการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของ KCCAMC แล้วเสร็จ บริษัทฯจะดำเนินการลดทุนจดทะเบียนเริ่มแรกจำนวน 10,000 บาท โดยลดจำนวนหุ้น 20,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท ซึ่งหุ้นในส่วนนี้ถือโดยผู้ถือหุ้น 15 รายแรกของบริษัทฯ ในการนี้บริษัทฯจะต้องลดทุนจดทะเบียนจากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 310,010,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 310,000,000 บาท โดยลดจำนวนหุ้น 20,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท และบริษัทฯจะดำเนินการชำระเงินคืนทุนค่าหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้น 15 รายแรกดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 1.2 บริษัทฯได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2567 เพื่อออกหุ้นสามัญเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของ KCCAMC เป็นจำนวน 618,334,317 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท รวมเป็นจำนวน 309 ล้านบาท โดย KCCAMC มีมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียในส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 1,167 ล้านบาท และมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญจำนวน 854 ล้านบาท (สุทธิจากค่าใช้จ่ายจำนวน 4 ล้านบาท) และบริษัทฯได้จดทะเบียนการลดทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เป็นจำนวน 20,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2567 ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯมีหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว จำนวน 618,334,317 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท

รายการเคลื่อนไหวของทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วของบริษัทฯเป็นดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่	
	31 ธันวาคม 2567		วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่	
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(พันหุ้น)	(พันบาท)	(พันหุ้น)	(พันบาท)
<b>ทุนจดทะเบียน</b>				
ทุนจดทะเบียน ณ วันต้นงวด/ปี	620,020	310,010	20	10
เพิ่มทุนจดทะเบียน (620 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท)	-	-	620,000	310,000
ลดทุนจดทะเบียน (0.02 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท)	(20)	(10)	-	-
ทุนจดทะเบียน ณ วันสิ้นงวด/ปี	620,000	310,000	620,020	310,010
<b>ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว</b>				
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว ณ วันต้นงวด/ปี	20	10	20	10
เพิ่มทุนเพื่อปรับโครงสร้างกิจการ (หมายเหตุ 1.2)	618,334	309,167	-	-
ลดทุนจดทะเบียน (0.02 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท)	(20)	(10)	-	-
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว ณ วันสิ้นงวด/ปี	618,334	309,167	20	10

## 23. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ

ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญได้แก่ ส่วนต่างของจำนวนเงินที่บริษัทฯ ได้รับจากการออกจำหน่ายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จะทะเบียนไว้ ส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

## 24. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

## 25. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	งบการเงินรวม		สำหรับรอบ ระยะเวลาดังแต่ วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	2566	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -				
เงินฝากสถาบันการเงิน	289	516	10	-
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	252,206	202,909	-	-
รวม	252,495	203,425	10	-

26. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ		ก่อนการปรับ	
	โครงสร้างกิจการ		โครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	
	2567	2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,505	12,629	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,552	53,643	469	40
หนี้สินตามสัญญาเช่า	357	388	55	5
รวม	92,414	66,660	524	45

27. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ		ก่อนการปรับ	
	โครงสร้างกิจการ		โครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ - หน่วยลงทุน	3,062	677		
รวม	3,062	677		



## 28. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 และสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับรอบ ระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่
	2567	2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
<b>ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)</b>				
- เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้				
และดอกเบี้ยค้างรับ	19,296	23,471	-	-
- หนี้สูญรับคืน	(32)	-	-	-
- รายการระหว่างธนาคาร				
และตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	69	(44)	10	2
<b>รวม</b>	<b>19,333</b>	<b>23,427</b>	<b>10</b>	<b>2</b>

## 29. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด/ปีที่เป็นของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด/ปี

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับรอบ ระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่
	2567	2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
จำนวนหุ้นสามัญต้นงวด/ปี (พันหุ้น)	620,020	620,000	20	-
จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ที่ออกอยู่ในระหว่างงวด/ปี (พันหุ้น)	(925)	8	339,567	20
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักปลาย งวด/ปี (พันหุ้น)	619,095	620,008	339,587	20
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด/ปีส่วนที่เป็นของ ผู้ถือหุ้นบริษัทฯ (พันบาท)	81,702	84,175	34,701	(4,472)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.13	0.14	0.10	(223.58)

(1) บริษัทฯ จัดทำงบการเงินรวมเสมือนว่าบริษัทฯ ได้ออกหุ้นสามัญตามแผนปรับโครงสร้างฯ (หมายเหตุ 1.2) ตั้งแต่วันที่ 2566

### 30. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ การบริหารสินทรัพย์จากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงิน และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือ ประเทศไทย กลุ่มบริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไร จากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็น การรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

#### ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ายาใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แก่ลูกหนี้รายใหญ่จำนวน 2 ราย ซึ่งมี ยอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 821.3 ล้านบาท โดยในระหว่างปี 2567 กลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้รายใหญ่อ้างกล่าวรวมเป็นจำนวนเงินประมาณ 182.9 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แก่ลูกหนี้รายใหญ่จำนวน 1 ราย ซึ่งมี ยอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 763.0 ล้านบาท โดยปี 2566 กลุ่มบริษัทมี รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้รายใหญ่อ้างกล่าวรวมเป็นจำนวนเงินประมาณ 132.4 ล้านบาท)

### 31. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยกลุ่มบริษัทจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของกลุ่มบริษัท ในระหว่างปี 2567 กลุ่มบริษัทรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 0.5 ล้านบาท (2566: 0.4 ล้านบาท) (เฉพาะบริษัท: 21 พันบาท สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566: 7 พันบาท)

### 32. เงินปันผล

เงินปันผลที่บริษัทย่อยประกาศจ่ายก่อนปรับโครงสร้างกิจการในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีรายละเอียดดังนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)
จากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย สำหรับปี 2566	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2567	33,666	0.0543
รวมเงินปันผลจ่ายในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567		33,666	0.0543
จากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย สำหรับปี 2565	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566	13,143 <sup>(1)</sup>	0.0212 <sup>(1)</sup>
รวมเงินปันผลจ่ายในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566		13,143	0.0212

<sup>(1)</sup> สุทธิจากเงินปันผลระหว่างกาลที่จ่ายในระหว่างปี 2565

### 33. รายการธุรกิจกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

#### 33.1 ลักษณะความสัมพันธ์

ชื่อ	ความสัมพันธ์
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
บริษัท ดาร์ค ฮอรัส ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการร่วมกัน
นายสุชาติ บุญบรรเจิดศรี	กรรมการ
นางสาวณิชา ไทยรุ่งโรจน์	กรรมการ

### 33.2 รายการธุรกิจที่สำคัญระหว่างกัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างกลุ่มบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
			สำหรับรอบ ระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	นโยบายกำหนดราคา
	2567	2566	2567	2566	
<b>รายการธุรกิจกับบุคคลและ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ตราสารหนี้</b>					
ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,724	561	468	39	อัตราดอกเบี้ยตามที่ระบุในสัญญา
ค่าเช่า	1,535	1,490	230	19	อัตราที่ตกลงกันในสัญญาเช่า

### 33.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัทและกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
<b>กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
ลูกหนี้อื่น	-	-	-	67
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5,013	6,190	748	923
<b>ผู้บริหาร กรรมการ และบุคคล ที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36,000	42,000	-	6,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	512	512	-	15

รายการเคลื่อนไหวของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระหว่างกลุ่มบริษัทและกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567				
ยอดคงเหลือ				ยอดคงเหลือ
ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง		ปลายปี
<b>ผู้บริหาร กรรมการ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42,000	5,650	(11,650)	36,000

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				
ยอดคงเหลือ				ยอดคงเหลือ
ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง		ปลายปี
<b>ผู้บริหาร กรรมการ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	42,000	-	42,000

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567				
ยอดคงเหลือ				ยอดคงเหลือ
ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง		ปลายปี
<b>ผู้บริหาร กรรมการ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,000	5,650	(11,650)	-

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2566				
ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566				
ยอดคงเหลือ				ยอดคงเหลือ
ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง		ปลายงวด
<b>ผู้บริหาร กรรมการ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,000	-	6,000

33.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับรอบ ระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 7 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่
	2567	2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ผลประโยชน์ระยะสั้น	12,286	11,896	1,325	660
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	375	395	28	4
รวม	12,661	12,291	1,353	664

34. ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาให้บริการ

กลุ่มบริษัทเข้าทำสัญญาบริการรักษาความปลอดภัย สัญญาบริการที่ปรึกษาและสัญญาบริการอื่น ๆ โดยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
จ่ายชำระ:				
ภายใน 1 ปี	2,223	4,705	136	2,033
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	158	1,472	-	-
รวม	2,381	6,177	136	2,033

35. การบริหารความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ โดยแบ่งความเสี่ยงออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาดอลลาร์และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางหรือบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพสรุปได้ดังนี้

### 35.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของกลุ่มบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับโอนหรือซื้อมา โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้การทำธุรกรรมการบริหารสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท มีคุณภาพสอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการคำนึงถึงความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

สำหรับธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) ที่รายได้ไม่ได้เกิดจากการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าแต่มีรายได้จากการนำสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL/NPA) มาบริหารจัดการและจำหน่ายออกไป ดังนั้น ธุรกิจจะมีความเสี่ยงจากคุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality Risk) เป็นหลัก

#### เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านคุณภาพของสินทรัพย์

- การพิจารณาความเหมาะสมของราคาซื้อและคุณภาพของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL/NPA) มีขั้นตอนการตรวจสอบและวิเคราะห์ข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เช่น ประวัติลูกหนี้ ภาระหนี้ สถานะทางกฎหมาย ที่ตั้งและสภาพของหลักประกัน ตลอดจนปัจจัยภายนอกที่จะส่งผลกระทบต่อราคาซื้อและคุณภาพของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เช่น ภาวะการแข่งขันในตลาด เศรษฐกิจ เป็นต้น เพื่อให้ได้สินทรัพย์ด้อยคุณภาพในราคาที่เหมาะสม
- การบริหารจัดการเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสม กลุ่มบริษัทมีขั้นตอนการเจรจากับลูกหนี้เพื่อปรับโครงสร้างหนี้ และติดตามหนี้อย่างสม่ำเสมอเพื่อป้องกันการผิมนัดชำระ
- การบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย กลุ่มบริษัทมีการปรับปรุงทรัพย์สินเพื่อให้มีสภาพที่ดีและเป็นที่ต้องการของตลาด รวมทั้งมีการหาช่องทางการจัดจำหน่ายให้มากขึ้น เพื่อเพิ่มยอดขายทรัพย์สิน

#### ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงิน โดยฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ		
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	304,566	168,527	26,520	4,255
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,788,313	1,844,442	-	-
ลูกหนี้อื่น - กรมบังคับคดี	28,859	46,953	-	-
รายได้ค้างรับ	-	12,887	-	-
สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำซื้อทรัพย์สินจากการขายทอดตลาด	2,523	5,401	-	-
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	2,124,261	2,078,210	26,520	4,255

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้กลุ่มบริษัทขาดทุน กลุ่มบริษัทกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยต้องมีการติดตามและควบคุมไม่ให้ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้หรือติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ หากมีการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาฯ จะต้องเร่งเจรจากับลูกหนี้เพื่อให้ได้ข้อยุติโดยเร็ว หากไม่สามารถเจรจากับลูกหนี้ได้ต้องดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายเพื่อให้เกิดสภาพบังคับกับลูกหนี้และหลักประกันต่อไป

ตารางด้านล่าง แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ การด้อยค่าด้านเครดิต และการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการอธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4

## งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ

31 ธันวาคม 2567

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและ</b>					
<b>ตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน</b>					
ระดับน่าลงทุน (Investment grade)	304,703	-	-	-	304,703
รวม	304,703	-	-	-	304,703
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(137)	-	-	-	(137)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	304,566	-	-	-	304,566
<b>เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ</b>					
ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิด					
รายการ	-	-	-	1,926,947	1,926,947
รวม	-	-	-	1,926,947	1,926,947
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(138,634)	(138,634)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	-	-	1,788,313	1,788,313
<b>ลูกหนี้อื่น - กรมบังคับคดี</b>					
ไม่มีวันครบกำหนด	28,859	-	-	-	28,859
รวม	28,859	-	-	-	28,859
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	28,859	-	-	-	28,859
<b>สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำซื้อทรัพย์สิน</b>					
<b>จากการขายทอดตลาด</b>					
ไม่มีวันครบกำหนด	2,523	-	-	-	2,523
รวม	2,523	-	-	-	2,523
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,523	-	-	-	2,523

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ					
31 ธันวาคม 2566					
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและ</b>					
<b>ตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน</b>					
ระดับน่าลงทุน (Investment grade)	168,595	-	-	-	168,595
รวม	168,595	-	-	-	168,595
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(68)	-	-	-	(68)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	168,527	-	-	-	168,527
<b>เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ</b>					
<b>ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิด</b>					
รายการ	-	-	-	1,964,024	1,964,024
รวม	-	-	-	1,964,024	1,964,024
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(119,582)	(119,582)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	-	-	1,844,442	1,844,442
<b>ลูกหนี้อื่น - กรมบังคับคดี</b>					
ไม่มีวันครบกำหนด	46,953	-	-	-	46,953
รวม	46,953	-	-	-	46,953
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	46,953	-	-	-	46,953
<b>รายได้ค้างรับ</b>					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	12,887	-	-	-	12,887
รวม	12,887	-	-	-	12,887
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	12,887	-	-	-	12,887
<b>สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำซื้อทรัพย์สิน จากการขายทอดตลาด</b>					
ไม่มีวันครบกำหนด	5,401	-	-	-	5,401
รวม	5,401	-	-	-	5,401
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	5,401	-	-	-	5,401

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2567

	สินทรัพย์ทาง				รวม
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน					
ระดับน่าลงทุน (Investment grade)	26,532	-	-	-	26,532
รวม	26,532	-	-	-	26,532
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12)	-	-	-	(12)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	26,520	-	-	-	26,520

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ทาง				รวม
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน					
ระดับน่าลงทุน (Investment grade)	4,257	-	-	-	4,257
รวม	4,257	-	-	-	4,257
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	-	-	-	(2)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	4,255	-	-	-	4,255

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

กลุ่มบริษัทมีหลักประกันที่ถือว่าดีและมีการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่กลุ่มบริษัทถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภท มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		ประเภทของหลักประกันหลัก
	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,751,740	1,782,337	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง อาคารห้องชุด
และดอกเบี้ยค้างรับ			และหลักทรัพย์

**35.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด**

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มบริษัท เนื่องจากกลุ่มบริษัทไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเฉพาะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

**ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย**

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากธนาคาร เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยดำเนินการรักษาระดับความสัมพันธของสัดส่วนโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เช่น การรักษาระดับหนี้สินที่อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดและหนี้สินที่อัตราดอกเบี้ยคงที่ การบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยให้เหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ

31 ธันวาคม 2567

	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่				ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย
	ปรับขึ้นลงตาม				ที่แท้จริง			
		อัตราตลาด	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี				มากกว่า 5 ปี
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	10	10	-	
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	304,666	-	-	-	37	304,703	0.15 - 0.40	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน								
หรือขาดทุน	-	-	-	-	103,738	103,738	-	
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้								
และดอกเบี้ยรับ <sup>(1)</sup>	77,406	720	5,436	97,801	1,745,584	1,926,947	0.00 - 44.96	
ลูกหนี้อื่น - กรมบังคับคดี	-	-	-	-	28,859	28,859	-	
สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำซื้อ								
ทรัพย์สินจากการขายทอดตลาด	-	-	-	-	2,523	2,523	-	
หนี้สินทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	134,543	-	-	-	-	134,543	6.60 - 6.8875	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	650,000	431,100	-	-	1,081,100	6.25	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,302	3,711	-	-	5,013	6.25 - 6.58	

(1) เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ไม่มีอัตราดอกเบี้ยเป็นลูกหนี้ที่ยังไม่มีการปรับปรุงโครงสร้างและลูกหนี้ที่คิดค้นชำระหนี้

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินรวม - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ

31 ธันวาคม 2566

	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่			ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย
	ปรับขึ้นลงตาม						ที่แท้จริง
		อัตราตลาด	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	10	10	-
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	167,614	-	-	-	981	168,595	0.15 - 0.55
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>							
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>	91,983	338,628	59,774	89,704	1,383,935	1,964,024	0 - 23.02
ลูกหนี้อื่น - กรมบังคับคดี	-	-	-	-	46,953	46,953	-
รายได้ค้างรับ	-	-	-	-	12,887	12,887	-
<b>สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำซื้อทรัพย์สินจากการขายทอดตลาด</b>							
	-	-	-	-	5,401	5,401	-

**หนี้สินทางการเงิน**

รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	185,631	-	-	-	-	185,631	6.725 - 6.938
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	906,000	-	-	906,000	6.25 - 6.58
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,178	5,012	-	-	6,190	6.25 - 6.58

(1) เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ไม่มีอัตราดอกเบี้ยเป็นลูกหนี้ที่ยังไม่มีการปรับปรุงโครงสร้างและลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2567

	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่				ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย
	ปรับขึ้นลงตาม				ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)			
		อัตราตลาด	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี				มากกว่า 5 ปี
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	26,532	-	-	-	-	26,532	0.15	
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>								
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	193	555	-	-	748	6.58	



(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
31 ธันวาคม 2566							
อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม	อัตราดอกเบี้ยคงที่				ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย
	อัตราตลาด	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			ที่แท้จริง
(ร้อยละต่อปี)							
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	4,257	-	-	-	-	4,257	0.15
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	6,000	-	-	6,000	6.58
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	175	748	-	-	923	6.58

### การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษีของกลุ่มบริษัทจากการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นทั้งหมดคงที่ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน			
	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	เพิ่มขึ้น 2,475	เพิ่มขึ้น 1,251	เพิ่มขึ้น 265	ลดลง 17
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	เพิ่มขึ้น 114	เพิ่มขึ้น 174	ลดลง 40	เพิ่มขึ้น 54

### 35.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

กลุ่มบริษัทมีการติดตามความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยจัดทำประมาณการกระแสเงินสดซึ่งพิจารณาถึงภาระผูกพันที่กลุ่มบริษัทต้องปฏิบัติตาม ระดับสภาพคล่องของสินทรัพย์ และมีการทบทวนประมาณการอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนมีการกั้นเงินสดสำรอง เพื่อให้เพียงพอต่อการจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าวในระยะเวลา 3 - 6 เดือน และมีการวางแผนสำรองกรณีขาดสภาพคล่อง เช่น การเพิ่มทุน หรือ การหาแหล่งเงินกู้ เป็นต้นนอกจากนั้นมีการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน เพื่อหาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และหาแนวทางป้องกันต่อไป

รายละเอียดการครบกำหนดชำระของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ซึ่งพิจารณาจากกระแสเงินสดตามสัญญาที่ยังไม่คิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันสามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ					
	31 ธันวาคม 2567					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	10	-	-	-	-	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	304,703	-	-	-	-	304,703
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	103,738	-	-	-	-	103,738
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>	1,745,584	720	82,842	97,801	-	1,926,947
ลูกหนี้อื่น - กรมบังคับคดี	-	-	-	-	28,859	28,859
สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำซื้อทรัพย์สิน						
จากการขายทอดตลาด	-	-	-	-	2,523	2,523
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	124,618	9,925	-	-	134,543
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	650,000	431,100	-	-	1,081,100
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,302	3,711	-	-	5,013

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ยังไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ผิดนัดชำระหนี้

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินรวม - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ

	31 ธันวาคม 2566					
	เมื่อ	ไม่เกิน	1 - 5	มากกว่า	ไม่มี	รวม
	ทวงถาม	1 ปี	ปี	5 ปี	กำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	10	-	-	-	-	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	168,595	-	-	-	-	168,595
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ชุดกรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	100,677	-	-	-	-	100,677
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>	1,383,935	338,628	151,757	89,704	-	1,964,024
ลูกหนี้อื่น - กรมบังคับคดี	-	-	-	-	46,953	46,953
รายได้ค้างรับ	-	12,887	-	-	-	12,887
สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำซื้อทรัพย์สิน						
จากการขายทอดตลาด	-	-	-	-	5,401	5,401
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	51,088	134,543	-	-	185,631
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	906,000	-	-	906,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,178	5,012	-	-	6,190

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ยังไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ผิดนัดชำระหนี้

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

	31 ธันวาคม 2567					รวม
	เมื่อ	ไม่เกิน	1 - 5	มากกว่า	ไม่มี	
	ทวงถาม	1 ปี	ปี	5 ปี	กำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	26,532	-	-	-	-	26,532
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	193	555	-	-	748

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2566				
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,257	-	-	-	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	6,000	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	175	748	-	-

### 36. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม และรายละเอียดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีมูลค่าตามบัญชีแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ				
	31 ธันวาคม 2567				
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	103,738	103,738	-	-	103,738
<b>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
ตราสารหนี้ที่ออก	1,073,644	-	1,084,893	-	1,084,893

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ				
	31 ธันวาคม 2566				
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	100,677	100,677	-	-	100,677
<b>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
ตราสารหนี้ที่ออก	897,587	-	898,310	-	898,310

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด กลุ่มบริษัทจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน

#### เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	- มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	- มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้หรือจากการขายหลักประกัน
ลูกหนี้อื่น - กรมบังคับคดี	- มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
รายได้ค้างรับ	- มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำซื้อทรัพย์สินจากการขายทอดตลาด	- มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	- มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี
ตราสารหนี้ที่ออก	- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกประเมินโดยใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
หนี้สินตามสัญญาเช่า	- มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่าคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราเงินกู้ส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท
เจ้าหนี้อื่น - ซื้อเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	- มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

ในระหว่างปีปัจจุบัน กลุ่มบริษัทไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

### 37. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของกลุ่มบริษัทคือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสม และการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินตามที่กำหนดไว้ในสัญญาเงินกู้ โดยกลุ่มบริษัทได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินดังกล่าวตลอดระยะเวลาที่รายงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.06:1 (31 ธันวาคม 2566: 0.98:1) (เฉพาะบริษัทฯ: 0.001:1 31 ธันวาคม 2566: 2.19:(1))

### 38. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2568 ได้มีมติอนุมัติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานสำหรับปี 2567 ในอัตราการจ่ายปันผล 0.02787 บาทต่อหุ้น

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2568 มีมติอนุมัติออกและเสนอขายหุ้นกู้และตราสารหนี้ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยจะออกภายในวงเงินรวมไม่เกิน 2,000 ล้านบาท

### 39. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568

# ส่วนที่



# เอกสารแนบ



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

### 1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ตามข้อบังคับและหนังสือรับรองของบริษัท ได้แก่ (1) นายสุชาติ บุญบรรเจิดศรี (2) นายทวี กุลเลิศประเสริฐ และ (3) นางสาวปณิตตรา อัครวิเนศ กรรมการสองในสามท่านนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท



นายมานิต นิธิประทีป

ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ

วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง :

ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ: เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2566

กรรมการตรวจสอบ: เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2566

อายุ (ปี) : 69

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%): 0.08

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

#### คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติอบรม

##### คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ สาขาวิชาเอก เศรษฐศาสตร์อุตสาหกรรม / พัฒนาการ เศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ สาขาวิชาเอกทฤษฎี เศรษฐศาสตร์มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)/ อื่นๆ

##### หลักสูตรโดย IOD

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 225/2559
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 126/2559
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 21/2559

- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 8/2560
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 26/2560

##### หลักสูตรโดย SEC

- งานสัมมนาโครงการบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ เข้มแข็ง “บทบาท หน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียน” วันที่ 22 มิ.ย. 2566

##### หลักสูตรโดยสภาวิชาชีพบัญชี

- “Easy listening : เกร็ดความรู้ด้านบัญชี EP.2” อัปเดตความรู้เกี่ยวกับงบการเงินและประเด็นทางบัญชีกับคณะกรรมการตรวจสอบ (AC) วันที่ 22 ก.ค. 2565

#### หลักสูตรโดย บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

- งานสัมมนาสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบ  
“การตกแต่งงบการเงินเพื่อกระทำการทุจริตในตลาดทุนไทย และความยั่งยืนภายใต้เศรษฐกิจที่ถดถอย และมาตรการลดภาวะโลกร้อน”  
วันที่ 26 ต.ค. 2566

- อบรม งานสัมมนาสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2567 วันที่ 10 ต.ค.2567

#### ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
บริษัทจดทะเบียนอื่นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย		
2560-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการอิสระ</li> <li>ประธานกรรมการตรวจสอบ</li> <li>ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</li> </ul>	บริษัท อาม่า มารีน จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการขนส่งสินค้าเหลวทางเรือระหว่างประเทศ
2559-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการอิสระ</li> <li>ประธานกรรมการตรวจสอบ</li> </ul>	บริษัท ริช สปอร์ต จำกัด (มหาชน) ธุรกิจนำเข้าและจัดจำหน่ายสินค้าแฟชั่นและไลฟ์สไตล์ภายใต้ตราสินค้าชั้นนำจากต่างประเทศ
บริษัท/ หน่วยงานอื่น		
- ไม่มี -		
ประสบการณ์ทำงานในอดีต		
2563 - 2567	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานกรรมการ</li> <li>กรรมการอิสระ</li> <li>กรรมการตรวจสอบ</li> </ul>	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจจัดหาและการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินรถการขาย และการปรับปรุงทรัพย์สินรถการขายเพื่อจำหน่าย
2557 - 2563	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการอิสระ</li> <li>ประธานกรรมการตรวจสอบ</li> <li>ประธานกรรมการสรรหา</li> </ul>	บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) ธุรกิจท่าอากาศยานของประเทศไทย
2558 - 2560	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการอิสระ</li> <li>กรรมการตรวจสอบ</li> <li>ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</li> </ul>	บริษัท บางปะกง เทอร์มินอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจท่าเทียบเรือและการให้บริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
2558 - 2559	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> </ul>	บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน) ธุรกิจจำหน่ายน้ำมันเชื้อเพลิงและธุรกิจค้าปลีก
2556 - 2558	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> </ul>	บริษัท เอ็นอีพี อสังหาริมทรัพย์ และอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน) ธุรกิจผลิตและจำหน่ายบรรจุภัณฑ์พลาสติก รวมทั้งบรรจุภัณฑ์ประเภทอื่น
2557 - 2558	<ul style="list-style-type: none"> <li>ที่ปรึกษาด้านยุทธศาสตร์การจัดเก็บภาษี</li> </ul>	กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง หน่วยงานราชการ
2555 - 2558	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> </ul>	องค์การตลาดเพื่อเกษตรกร รัฐวิสาหกิจ
2554 - 2556	<ul style="list-style-type: none"> <li>รองอธิบดี</li> </ul>	กรมสรรพากร กระทรวงการคลังหน่วยงานราชการ



## นายปริญญ์ พลนิวาศ

กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ

วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง :

กรรมการอิสระ: เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2566

ประธานกรรมการตรวจสอบ: เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2566

อายุ (ปี) : 68

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%): 0.06

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

### คุณวุฒิการศึกษา/ประสบการณ์

#### คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) สาขาวิชาการบัญชี University of Wisconsin-Madison, Wisconsin, U.S.A.
- ปริญญาตรี สาขาวิชาการบัญชี (บช.บ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)/ อื่นๆ

#### หลักสูตรโดย IOD

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2/2546
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 71/2549
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 20/2550
- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 22/2550
- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่นที่ 3/2551
- หลักสูตร Anti - Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 6/2556
- หลักสูตร Anti - Corruption Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 10/2557

- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 3/2559
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 37/2563
- หลักสูตร Subsidiary Governance Program (SPG) ) รุ่นที่ 1/2022
- หลักสูตร Successful Formulation Executions of Strategy Program (SFE) รุ่นที่ 42/2023
- หลักสูตร : Refreshment Training Program Financial Reporting Cases: A Monitoring Guide for Board มี.ย. 2565
- หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE On-Site) รุ่นที่ SFE 42/2023
- หลักสูตร Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business : The Role of Audit Committee ส.ค. 2566
- หลักสูตร Emerging Audit Standards and Implications for the Audit Committee ก.ค. 2567
- หลักสูตร Developing Corporate Governance Policy
- หลักสูตร D&O Insurance: Mitigating Directors Liabilities Risk

### หลักสูตรโดย SET

- หลักสูตร Driving Sustainable Change for Sustainable Organization ส.ค. 2565
- หลักสูตร Enhancing Governance , Standards and Financial Insights ก.ค. 2567
- หลักสูตรสำหรับกรรมการตรวจสอบของบริษัทจดทะเบียน “Insight in SET: AC Focus รื้อรอบเพื่อการเติบโตและยั่งยืนในตลาดทุน” พ.ย. 2567

### หลักสูตรโดย SEC

- หลักสูตรงานเสวนาออนไลน์ “Easy listening : เกร็ดความรู้ด้านบัญชี EP.2” อัปเดตความรู้เกี่ยวกับงบการเงินและประเด็นทางบัญชีกับคณะกรรมการตรวจสอบ (AC) ก.ค. 2565
- หลักสูตรงานสัมมนาโครงการบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์เข้มแข็ง “บทบาท หน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียน” มิ.ย. 2566

- หลักสูตรการป้องกันปราบปรามพฤติกรรมไม่เหมาะสมของบริษัทจดทะเบียน มี.ค. 2567

### หลักสูตรโดย บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

- หลักสูตร “solutions for Successful Business Turnaround” เพื่อนำเสนอแนวทางและกลยุทธ์สำหรับธุรกิจในการพลิกฟื้นกิจการ (Business Turnaround) มี.ค. 2567

### หลักสูตรโดยสภาวิชาชีพบัญชี

- หลักสูตร “พลิกเกมธุรกิจคิดอย่างเป็นระบบ Beyond Accounting System”
- งานสัมมนา: TFAC’s Accounting Professions Summit 2024 ส.ค. 2567
- หัวข้อ: “Accounting Professions in Disruptive World” พ.ย. 2567

## ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
บริษัทจดทะเบียนอื่นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย		
2566 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการลงทุน/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</li> </ul>	บริษัท เติมโก้ จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการออกแบบ จัดทำ ก่อสร้าง และติดตั้งแบบครบวงจรในงานระบบจำหน่ายไฟฟ้า ระบบสายส่งไฟฟ้าแรงสูง งานก่อสร้างสถานี ไฟฟ้าแรงสูง สถานีไฟฟ้าย่อย และโรงไฟฟ้าพลังงานทดแทน
2561 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการอิสระ</li> </ul>	
บริษัท/ หน่วยงานอื่น		
2566 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการอิสระ</li> <li>ประธานกรรมการตรวจสอบ</li> </ul>	บริษัท เค โพล์ จำกัด ธุรกิจรับเหมาก่อสร้างเสาเข็มเจาะขนาดใหญ่ระบบเปียก สำหรับโครงการภาครัฐบาลและโครงการเอกชน
ประสบการณ์ทำงานในอดีต		
2563 - 2567	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการอิสระ</li> <li>ประธานกรรมการตรวจสอบ</li> </ul>	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจจัดหาและการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย และการปรับปรุงทรัพย์สินรอการขายเพื่อจำหน่าย
2565 - 2566	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน</li> </ul>	บริษัท เติมโก้ จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการออกแบบ จัดทำ ก่อสร้าง และติดตั้งแบบครบวงจรในงานระบบจำหน่ายไฟฟ้าระบบสายส่งไฟฟ้าแรงสูง งานก่อสร้างสถานี ไฟฟ้าแรงสูง
2564 - 2564	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการสรรหาพิจารณา</li> </ul>	สถานีไฟฟ้าย่อย และโรงไฟฟ้า
2561 - 2566	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานกรรมการลงทุน</li> </ul>	
2561 - 2566	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการตรวจสอบ</li> </ul>	

ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2543 - 2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> <li>กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>ประธานอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง</li> <li>เลขานุการบริษัท</li> <li>รองกรรมการผู้จัดการด้านการเงินและบริหาร</li> <li>รักษาการหัวหน้างานกำกับดูแลกิจการปฏิบัติงาน</li> <li>กรรมการในกลุ่มบริษัทศรีไทยซูเปอร์แวร์ จำกัด (มหาชน)</li> </ul> <p><b>บริษัทย่อย</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัท โคราซ ไทย เทค จำกัด</li> <li>บริษัท ศรีไทยโมลด์ส จำกัด</li> <li>Srithai (Vietnam) Company Limited</li> <li>Srithai (Hanoi) Company Limited</li> <li>Srithai Superware Manufacturing Private Limited</li> <li>Srithai Superware India Limited</li> </ul> <p><b>บริษัทร่วม</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัท ศรีไทย ชันโค จำกัด</li> <li>บริษัท ไทย เอ็มเอฟซี จำกัด</li> <li>บริษัท ศรีไทยบรรจุมันท์ จำกัด</li> <li>PT. Srithai Maspion Indonesia</li> <li>Sanko Srithai (Malaysia) SDN. BHD.</li> <li>บริษัท ศรีไทย-ออดโต้ (ประเทศไทย) จำกัด</li> </ul> <p><b>กิจการร่วมค้า</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัท ศรีไทย-ออดโต้ (ประเทศไทย) จำกัด</li> </ul>	<p>บริษัท ศรีไทยซูเปอร์แวร์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธุรกิจผลิตและจำหน่ายผลิตภัณฑ์พลาสติกเพื่องานอุตสาหกรรมและผลิตภัณฑ์เครื่องใช้ในครัวเรือนที่ทำจากเมลามีนและธุรกิจแม่พิมพ์</p>
2536 - 2543	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการด้านบัญชีและการเงิน กลุ่มธุรกิจการตลาดและการจัดจำหน่าย</li> </ul>	<p>บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด</p> <p>ธุรกิจถือหุ้นในบริษัทในเครือฯ (Holding Company) ทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งมีการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย ทั้งอุตสาหกรรมการผลิตและการบริการ</p>
2535 - 2536	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้จัดการอาวุโส กองระบบข้อมูลบัญชีฝ่ายบัญชี</li> </ul>	<p>บริษัท เทเลคอมเอเชีย จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธุรกิจโทรคมนาคม</p>
2532 - 2535	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน</li> </ul>	<p>บริษัท ชันนีส ซูเปอร์มาร์เก็ต จำกัด</p> <p>ธุรกิจค้าปลีก</p>
2525 - 2532	<ul style="list-style-type: none"> <li>หัวหน้ากองวิเคราะห์และวางแผนการเงินฝ่ายการเงินและการบัญชี</li> </ul>	<p>การรถไฟแห่งประเทศไทย</p> <p>รัฐวิสาหกิจ</p>



## นายบุญยง ตันสกุล

กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/

ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง :

กรรมการอิสระ: เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2566

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/ประธานกรรมการสรรหา

กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ: เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2566

อายุ (ปี) : 59

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%): 0.06

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

### คุณวุฒิการศึกษา/ประสบการณ์

#### คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมไฟฟ้า สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี
- Executive Development Program, Kellogg Graduate School of Management, Northwestern University, U.S.A.
- Introductory Manufacturing Management, Thai-Japanese Technological Promotion Association, Sanno Institute of Management, Japan

การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)/ อื่นๆ

#### หลักสูตรโดย IOD

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 96/2550
- หลักสูตร Chartered Director Class (CDC) รุ่นที่ 3/2551
- หลักสูตร Anti - Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 2/2555
- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 1/2564
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 45/2022

#### หลักสูตรโดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 4/2552

#### หลักสูตรโดย SET

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 13/2554

#### หลักสูตรโดย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- หลักสูตร Capital Market Leader Program ปี2557 โดยสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

#### หลักสูตรโดย นสพ. กรุงเทพธุรกิจ

- งานสัมมนา : Sustainability Forum 2025: Synergizing for Driving Business โดย : นสพ. กรุงเทพธุรกิจ วันที่ 4 ธ.ค. 2567

ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
บริษัทจดทะเบียนอื่นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย		
2567 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"><li>กรรมการ</li><li>กรรมการบริหารความเสี่ยง</li></ul>	บริษัท เซ็น คอร์ปอเรชั่น กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ที่ประกอบธุรกิจร้านอาหารและธุรกิจที่เกี่ยวข้องอื่น
บริษัท/ หน่วยงานอื่น		
2563 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"><li>กรรมการอิสระ</li></ul>	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท์ คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจจัดหาและการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย และการปรับปรุงทรัพย์สินรอการขายเพื่อจำหน่าย
ประสบการณ์ทำงานในอดีต		
2563 - 2567	<ul style="list-style-type: none"><li>กรรมการตรวจสอบ</li><li>ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง</li><li>ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ</li></ul>	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท์ คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจจัดหาและการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย และการปรับปรุงทรัพย์สินรอการขายเพื่อจำหน่าย
2563 - 2567	<ul style="list-style-type: none"><li>รักษาการรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มบริหารโครงการและพัฒนาธุรกิจ</li></ul>	บริษัท เซ็น คอร์ปอเรชั่น กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ที่ประกอบธุรกิจร้านอาหารและธุรกิจที่เกี่ยวข้องอื่น
2562 - 2567	<ul style="list-style-type: none"><li>กรรมการบริหารความเสี่ยง</li><li>กรรมการการตลาดและการพัฒนาอย่างยั่งยืน</li></ul>	
2561 - 2567	<ul style="list-style-type: none"><li>ประธานคณะกรรมการบริหาร</li><li>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</li></ul>	
2559 - 2567	<ul style="list-style-type: none"><li>กรรมการ</li></ul>	
2563 - 2567	<ul style="list-style-type: none"><li>รักษาการรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มบริหารโครงการและพัฒนาธุรกิจ</li></ul>	บริษัท เซ็นเรสเตอร์รองโฮลดิ้ง จำกัด ธุรกิจร้านอาหาร
2561 - 2567	<ul style="list-style-type: none"><li>กรรมการ</li><li>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</li></ul>	
2563 - 2567	<ul style="list-style-type: none"><li>รักษาการรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มบริหารโครงการและพัฒนาธุรกิจ</li></ul>	บริษัท อากะอินเตอร์ฟู้ดส์ จำกัด ธุรกิจร้านอาหาร
2561 - 2567	<ul style="list-style-type: none"><li>กรรมการ</li><li>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</li></ul>	
2563 - 2567	<ul style="list-style-type: none"><li>รักษาการรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มบริหารโครงการและพัฒนาธุรกิจ</li></ul>	บริษัท กิวกริลกรุ๊ป จำกัด ธุรกิจร้านอาหาร
2561 - 2567	<ul style="list-style-type: none"><li>กรรมการ</li><li>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</li></ul>	
2563 - 2567	<ul style="list-style-type: none"><li>รักษาการรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มบริหารโครงการและพัฒนาธุรกิจ</li></ul>	บริษัท สไปซ์ ซินเนอจี จำกัด ธุรกิจเจ้าของเครื่องหมายบริการ แบรินด์ร้านอาหาร
2561 - 2567	<ul style="list-style-type: none"><li>กรรมการ</li><li>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</li></ul>	



ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2563 - 2567	<ul style="list-style-type: none"> <li>รักษาการรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มบริหารโครงการและพัฒนาธุรกิจ</li> </ul>	บริษัท โตเกียว คอนเซปต์ จำกัด ธุรกิจร้านอาหาร
2561 - 2567	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> <li>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</li> </ul>	
2563 - 2567	<ul style="list-style-type: none"> <li>รักษาการรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มบริหารโครงการและพัฒนาธุรกิจ</li> </ul>	บริษัท เซ็น แอนด์ สไปซี่ จำกัด ธุรกิจร้านอาหาร
2561 - 2567	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> <li>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</li> </ul>	
2561 - 2567	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> <li>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</li> </ul>	บริษัท เซ็น ซัพพลาย เซน แมเนจเม้นท์ จำกัด ธุรกิจบริหารจัดการ จัดหาจัดซื้อ และจัดส่งวัตถุดิบ
2562 - 2566	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> <li>กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</li> </ul>	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2556 - 2559	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการผู้จัดการใหญ่</li> </ul>	บริษัท ซิงเกอร์ ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ธุรกิจค้าปลีกและเช่าซื้อ
2556 - 2558	<ul style="list-style-type: none"> <li>รองประธานบริหาร</li> </ul>	บริษัท ซิงเกอร์เอเชีย จำกัด ธุรกิจค้าปลีกและเช่าซื้อ



## นางเลาณีย์ ไทยรุ่งโรจน์

กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง :

กรรมการอิสระ: เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2566

กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ : เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2566

อายุ (ปี) : 66

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%): 0.14

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

### คุณวุฒิการศึกษา/ประสบการณ์

#### คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก: เศรษฐศาสตร์ Washington State University สหรัฐอเมริกา (ทุนฟูลไบรท์)
- ปริญญาโท: พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (พัฒนาการเศรษฐกิจ) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี: เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)/ อื่นๆ

#### หลักสูตรโดย IOD

- Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 60/2006
- Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 88/2007
- Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 18/2007
- Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 26/2017
- Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 2/2021
- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 25/2021

#### หลักสูตรโดย SET

- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท.) รุ่นที่ 3/2550 สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน

#### หลักสูตรโดย สถาบัน The Institute of Internal Auditor

- IIA International Conference in Dubai พ.ศ. 2561

#### หลักสูตรโดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- Program (EDP 2015) พ.ศ. 2559

#### หลักสูตรโดย Stanford University

- หลักสูตร Design Thinking, d.School, Stanford University (2018) พ.ศ.2561

#### หลักสูตรโดย วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศ

- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 21/2551

#### หลักสูตรโดย MIT Sloan School of Management, USA

- หลักสูตร MIT Sloan School of Management Entrepreneur Development Program (EDP 2015) พ.ศ.2559

- หลักสูตร MIT Sloan School of Management ; หลักสูตรโดย หอการค้าไทยและมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย  
Innovation of products and Service : MIT's approach to design Thinking (January 2024)
- อบรม Generative AI Mastery for Executives  
วิทยากร ดร.วิโรจน์ จิรพัฒน์กุล Managing Director, Skooldio

## ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
บริษัทจดทะเบียนอื่นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย		
2563 - ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ยูเนียนพลาสติก จำกัด (มหาชน)	บริษัท ยูเนียนพลาสติก จำกัด (มหาชน) Manufacturing
2557 - ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท สหการประมูล จำกัด (มหาชน)	บริษัท สหการประมูล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจการประมูล
บริษัท/ หน่วยงานอื่น		
2563 - ปัจจุบัน	• ที่ปรึกษาประจำของสภามหาวิทยาลัยหอการค้าไทย และประธานโครงการ Harbour.Space@UTCC	มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ธุรกิจการศึกษา
2564 - ปัจจุบัน	• กรรมการบริหารสำนักงานคณะกรรมการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (กปส.)	สำนักงานคณะกรรมการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์แห่งชาติ (สกมช.) หน่วยงานของรัฐ
2564 - ปัจจุบัน	• กรรมการ	สำนักงานส่งเสริมภูมิปัญญาท้องถิ่น หน่วยงานของรัฐ
2561 - ปัจจุบัน	• กรรมการ	องค์กรต่อต้านคอร์รัปชันประเทศไทย องค์กรเอกชนไม่แสวงหากำไร
2560 - ปัจจุบัน	• ที่ปรึกษาคณะกรรมการหอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย	หอการค้าไทย องค์กรเอกชนไม่แสวงหากำไร
2564 - ปัจจุบัน	• กรรมการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันภาคเอกชนไทย (CAC)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ธุรกิจองค์กรเอกชน
ประสบการณ์ทำงานในอดีต		
2566 - 2567	• กรรมการ • กรรมการอิสระ • กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจจัดหาและการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย และการปรับปรุงทรัพย์สินรอการขายเพื่อจำหน่าย
2565 - 2566	• กรรมการ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธุรกิจรัฐวิสาหกิจ
พ.ศ. 2562 - 2566	• กรรมการ สภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ	สภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ประสบการณ์ทำงานในอดีต		
2563 - 2567	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการคณะกรรมการการอุดมศึกษา</li> </ul>	สำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษา ธุรกิจการศึกษา
2563 - 2567	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท The One Enterprise จำกัด (มหาชน)</li> </ul>	บริษัท The One Enterprise จำกัด (มหาชน) ธุรกิจสื่อ
2555 - 2562	<ul style="list-style-type: none"> <li>อธิการบดีมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</li> </ul>	มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ธุรกิจการศึกษา
2559 - 2563	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิคณะกรรมการคดีพิเศษ (กคพ.)</li> </ul>	กรมสอบสวนคดีพิเศษ ธุรกิจหน่วยงานของรัฐ
2561 - 2564	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารออมสิน</li> </ul>	ธนาคารออมสิน หน่วยงานของรัฐ
2560 - 2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย (ททท.)</li> </ul>	การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย หน่วยงานของรัฐ



## นายสุชาติ บุญบรรเจิดศรี

กรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร/กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง :

กรรมการ: เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2566

กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ /

ประธานกรรมการบริหาร : เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2566

อายุ (ปี) : 65

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%): 45.94

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: บิดาของนายโคบี้ บุญบรรเจิดศรี

### คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติอบรม

#### คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (M.B.A.) สาขาการเงิน และการตลาด Wharton School, University of Pennsylvania, U.S.A.
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ สาขาปริมาณ วิเคราะห์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)/ อื่นๆ

#### หลักสูตรโดย IOD

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 19/2545

- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 13/2549
- หลักสูตร Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 12/2554

#### หลักสูตรโดยคุณประทีป ศิริวรรณ

- อบรมการใช้ AI และ ChatGPT-4 เพื่อเพิ่ม ประสิทธิภาพในการทำงาน

### ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
บริษัทจดทะเบียนอื่นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย		
2566 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เดอะ พรอดิจี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้คำปรึกษาทางด้านซอฟต์แวร์
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท สาส์ พรินต์ติ้ง จำกัด (มหาชน) ธุรกิจโรงพิมพ์สิ่งพิมพ์
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	บริษัท ศรีไทย ซูเปอร์แวร์ จำกัด (มหาชน) ธุรกิจผลิตเพื่อขายผลิตภัณฑ์พลาสติกและเมลามีน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
บริษัท/ หน่วยงานอื่น		
2567 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจจัดหาและการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย และการปรับปรุงทรัพย์สินรอการขายเพื่อจำหน่าย
2555 - ปัจจุบัน	• กรรมการ	
2563 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ	บริษัท เดอะ คอนเน็กซ์ อะคาเดมี จำกัด ธุรกิจการจัดอบรมและสัมมนา
2563 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ	บริษัท ไฮ คิว ฟาร์มา จำกัด ธุรกิจขายปลีกสินค้าทางเภสัชภัณฑ์และเวชภัณฑ์
2563 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ	บริษัท โคเซ็ค จำกัด ธุรกิจ Startup ด้าน Information Technology
2563 - ปัจจุบัน	• กรรมการ	บริษัท พีเอสปี 5 จำกัด ธุรกิจให้เช่าที่ดินและโรงงาน
2562 - ปัจจุบัน	• กรรมการ	บริษัท พีเอสปี 35 จำกัด ธุรกิจให้เช่าที่ดินและโรงงาน
2558 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ	บริษัท เอ็น ที เค เอส โฮลดิ้ง จำกัด ธุรกิจถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ที่ลงทุนในธุรกิจการเงิน
2557 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ	บริษัท ดาร์ค ฮอर्स ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ธุรกิจห้องอาหารและจำหน่ายอาหาร
2556 - ปัจจุบัน	• กรรมการ	บริษัท ทีเจ อินเตอร์ เซอร์วิส จำกัด ธุรกิจบริการด้านนำเข้าและงานแสดงต่างๆ
2554 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ	มูลนิธิ อีดีพี มูลนิธิเพื่อการศึกษาภายใต้สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2551 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ	บริษัท เค เจ เค เอสเตท จำกัด ธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
2548 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ	บริษัท สติลเลอร์ สติล เวิร์คส์ จำกัด ธุรกิจให้เช่าที่ดินและโรงงาน
2548 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ	บริษัท สติล พลัส แฟบบริเคชั่น จำกัด ธุรกิจให้เช่าที่ดินและโรงงาน
2544 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ	บริษัท แพรคติกัม เอนจิเนียริง จำกัด ธุรกิจผลิตและจำหน่ายผลิตภัณฑ์อื่นๆ ที่มีโครงสร้างเป็นโลหะ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ประสบการณ์ทำงานในอดีต		
2566 - 2567	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ</li> </ul>	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท์ คลับ แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจจัดหาและการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย และการปรับปรุงทรัพย์สินรอการขายเพื่อจำหน่าย
2557 - 2564	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการอิสระ</li> <li>ประธานกรรมการตรวจสอบ</li> </ul>	บริษัท เอส เอ็น ซี ฟอर्मเมอร์ จำกัด (มหาชน) ธุรกิจผลิตชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้าและชิ้นส่วนยานยนต์
2559 - 2564	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> </ul>	บริษัท ไพลอน จำกัด (มหาชน) ธุรกิจก่อสร้างงานรากฐาน
2557 - 2560	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการอิสระ</li> <li>ประธานกรรมการตรวจสอบ</li> </ul>	บริษัท เจนเนอร์ล เอนจิเนียริง จำกัด (มหาชน) ธุรกิจผลิตเสาเข็มคอนกรีตอัดแรง
2557 - 2560	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการบริหาร</li> </ul>	บริษัท เอ แอล เอ็ม (ประเทศไทย) จำกัด ธุรกิจที่ปรึกษาด้านการเงิน
2554 - 2554	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานกรรมการ</li> </ul>	บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์
2554 - 2554	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> </ul>	บริษัท สินเชื่อไปรษณีย์ไทย จำกัด ธุรกิจให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล
2546 - 2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> </ul>	บริษัท สวนส้มเขียวดาว จำกัด ธุรกิจสวนเกษตรกรรม





## นายกนกเกิต นวสิริ

กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบริหารความเสี่ยง

วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง :

กรรมการ : เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2566

กรรมการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง : เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2566

อายุ (ปี) : 65

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : 0.06

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

### คุณวุฒิการศึกษา/ประสบการณ์

#### คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) City University, Seattle, Washington, U.S.A.
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาวิชาการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)/ อื่นๆ

#### หลักสูตรโดย IOD

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 199/2558 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

#### หลักสูตรโดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- Executive Director Program (EDP) รุ่นที่ 4/2552 โดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

#### หลักสูตรโดยมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ธรรมศาสตร์ เพื่อสังคมรุ่นที่ 4 โดยมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

### ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
บริษัทจดทะเบียนอื่นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย		
- ไม่มี -		
บริษัท/ หน่วยงานอื่น		
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจจัดหาและการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย และการปรับปรุงทรัพย์สินรอการขายเพื่อจำหน่าย
ประสบการณ์ทำงานในอดีต		
2563 - 2567	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจจัดหาและการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย และการปรับปรุงทรัพย์สินรอการขายเพื่อจำหน่าย
2558 - 2561	นายกสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคตอริง	สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคตอริง ธุรกิจแพคตอริง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2557 - 2561	• กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2557 - 2558	• กรรมการผู้จัดการ	ธุรกิจแพคตอริง
2548 - 2557	• รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2548 - 2557	• ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายสินเชื่อและการตลาด	
2545 - 2547	• ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	
2542 - 2544	• ผู้จัดการเฉพาะกิจ	บริษัท ไทยแม็กซ์ จำกัด (มหาชน) ธุรกิจการเงิน
2536 - 2541	• ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ	บริษัท เอกสิน จำกัด (มหาชน) ธุรกิจการเงิน



## นายทวี กุลเลิศประเสริฐ

กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง :

กรรมการ : เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2566

กรรมการบริหาร/ กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร : เมื่อวันที่  
15 สิงหาคม 2566

อายุ (ปี) : 51

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%): 22.38

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

### คุณวุฒิการศึกษา/ประสบการณ์

#### คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท สาขาการเงิน Golden Gate University, U.S.A.
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ  
บริษัทไทย (IOD)/ อื่นๆ

#### หลักสูตรโดย IOD

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 79/2549
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 35/2549
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 12/2549

#### หลักสูตรโดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- หลักสูตร TLCA Executive Director Program (EDP) รุ่นที่ 4/2552

#### หลักสูตรโดย SET

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ  
ตลาดทุน รุ่นที่ 33 (วตท.33) สถาบันวิทยาการ  
ตลาดทุน

#### หลักสูตรโดยสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่ง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง: Senior Executive  
Program (SEP) รุ่นที่ 20

#### หลักสูตรโดย ศูนย์ปกร ศีววรรณ

- อบรมการใช้ AI และ ChatGPT-4 เพื่อเพิ่ม  
ประสิทธิภาพในการทำงาน

#### สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม

- ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง”  
รุ่นที่ 29

## ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
บริษัทจดทะเบียนอื่นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย		
2549 - ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ	บริษัท ชินเท็ค คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน) ธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง
บริษัท/ หน่วยงานอื่น		
2563 - ปัจจุบัน	• กรรมการ • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจจัดหาและการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย และการปรับปรุงทรัพย์สินรอการขายเพื่อจำหน่าย
2562 - ปัจจุบัน	• กรรมการ	บริษัท พีเอสบี 5 จำกัด ธุรกิจให้เช่าที่ดินและโรงงาน
2562 - ปัจจุบัน	• กรรมการ	บริษัท พีเอสบี 35 จำกัด ธุรกิจให้เช่าที่ดินและโรงงาน
2558 - ปัจจุบัน	• กรรมการ	บริษัท เอ็น ที เค เอส โฮลดิ้ง จำกัด ธุรกิจบริษัทโฮลดิ้งที่ลงทุนในธุรกิจการเงิน
2557 - ปัจจุบัน	• กรรมการ	บริษัท ดาร์ค ฮอर्स ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ธุรกิจห้องอาหารและจำหน่ายอาหาร
2548 - ปัจจุบัน	• กรรมการ	บริษัท สติลเลอร์ สติล เวิร์คส์ จำกัด ธุรกิจให้เช่าที่ดินและโรงงาน
2548 - ปัจจุบัน	• กรรมการ	บริษัท สติล พลัส แฟบบริเคชั่น จำกัด ธุรกิจให้เช่าที่ดินและโรงงาน
2544 - ปัจจุบัน	• กรรมการ	บริษัท แพรคติกัม เอนจิเนียริ่ง จำกัด ธุรกิจผลิตและจำหน่ายผลิตภัณฑ์อื่นๆ ที่มีโครงสร้างเป็นโลหะ
ประสบการณ์ทำงานในอดีต		
2563 - 2567	• กรรมการ • กรรมการบริหาร • กรรมการบริหารความเสี่ยง • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจจัดหาและการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย และการปรับปรุงทรัพย์สินรอการขายเพื่อจำหน่าย
2547 - 2564	• กรรมการ	บริษัท เอ แอนด์ เอ อินโนเวชั่น กรุ๊ป จำกัด ธุรกิจให้คำปรึกษาด้านการลงทุน
2558 - 2562	• กรรมการ	บริษัท แอคมิ 1975 จำกัด ธุรกิจโรงงานเฟอร์นิเจอร์
2540 - 2552	• ผู้จัดการโครงการ	บริษัท เอ แอล เอ็ม (ประเทศไทย) จำกัด ธุรกิจที่ปรึกษาด้านการเงิน
2537 - 2538	• นักวิเคราะห์สินเชื่อ	บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ เอกสิน จำกัด (มหาชน) ธุรกิจเงินทุน



นางสาวปณิตตรา อัครวิเนค

กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/  
ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน

วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง :

กรรมการ: เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2566

กรรมการบริหาร/ กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน :  
เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2566

อายุ (ปี) : 34

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%): 0.05

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

#### คุณวุฒิการศึกษา/ประสบการณ์

##### คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาการบัญชีจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

##### การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)/ อื่นๆ

##### หลักสูตรโดย IOD

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 185/2564

##### หลักสูตรโดย SET

- หลักสูตร CFO's Orientation for New IPOs รุ่นที่ 5/2564 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักสูตรพิเศษสำหรับ ผู้บริหารบริษัทจดทะเบียน หัวข้อ “เทคนิคการประเมินมูลค่าบริษัท ให้เหมาะสมกับธุรกิจ ในยุคปัจจุบัน”
- Insight in SET 2024
- IR in Action
- The mai CFO 2024 : Growth & AI Chapter

##### หลักสูตรโดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- หลักสูตร Fundamentals for Corporate Secretaries รุ่นที่ 1/2561

- หลักสูตร Strategic Financial Leadership Program (SFLP) ปี 2562 โดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- โครงการพัฒนาวิชาชีพเลขานุการบริษัท ปี 2565
- IR Sharing 1/2023 หัวข้อ “MD&A Best Practice – Learn from the Pros”
- CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 1/2566 หัวข้อ Economic Update for CFO
- CFO CPD ครั้งที่ 7/2023 หัวข้อ Economic Update for CFO (ครั้งที่ 2)
- TLCA CFO CPD ครั้งที่ 3/2024 หัวข้อ “ Tax Governance ”

##### หลักสูตรโดย สำนักงาน อัยย จำกัก

- หลักสูตร CFO & Tax Forum ภายใต้แนวคิด “Leading through change”

##### หลักสูตรโดยสภาวิชาชีพบัญชี

- หลักสูตร CFO Focus on Financial Reporting รุ่นที่ 1/2561

##### หลักสูตรโดย คุณทีปกร ศิริวรรณ

- อบรมการใช้ AI และ ChatGPT-4 เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

## ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
บริษัทจดทะเบียนอื่นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย		
- ไม่มี -		
บริษัท/ หน่วยงานอื่น		
2563 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> <li>ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน</li> </ul>	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจจัดหาและการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย และการปรับปรุงทรัพย์สินรอการขายเพื่อจำหน่าย
ประสบการณ์ทำงานในอดีต		
2563 - 2567	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> <li>กรรมการบริหาร</li> <li>กรรมการบริหารความเสี่ยง</li> <li>ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน</li> </ul>	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจจัดหาและการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย และการปรับปรุงทรัพย์สินรอการขายเพื่อจำหน่าย
2563 - 2565	<ul style="list-style-type: none"> <li>เลขานุการบริษัท</li> </ul>	
2558 - 2560	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย Group Special Asset Management</li> </ul>	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ธนาคารพาณิชย์
2555 - 2558	<ul style="list-style-type: none"> <li>Assistance Auditor</li> </ul>	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด ธุรกิจตรวจสอบบัญชี

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน



นายทวิ กุลเลิศประเสริฐ

กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง :

กรรมการ : เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2566

กรรมการบริหาร/ กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
: เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2566

อายุ (ปี) : 51

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%): 22.38

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

หมายเหตุ : อ้างอิงรายละเอียดของ นายทวิ กุลเลิศประเสริฐ รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัทข้างต้น



นางสาวปณิตตรา อัครวิเนค

กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/  
ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน

วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง :

กรรมการ : เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2566

กรรมการบริหาร/ กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน :  
เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2566

อายุ (ปี) : 34

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%): 0.05

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

หมายเหตุ : อ้างอิงรายละเอียดของ นางสาวปณิตตรา อัครวิเนค รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัทข้างต้น





## นายโคบี้ บุญบรรเจิดศรี

กรรมการบริหารความเสี่ยง / ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์ (บริษัทย่อย)

วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง :

กรรมการบริหารความเสี่ยง : เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2566

อายุ (ปี) : 32

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : 6.26

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: เป็นบุตรชายของนายสุชาติ บุญบรรเจิดศรี

### คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติอบรม

#### คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (BBA) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

#### การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)/ อื่นๆ

- หลักสูตร TLCA Executive Director Program (EDP) ปี 2563 โดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

### ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
บริษัทจดทะเบียนอื่นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย		
- ไม่มี -		
บริษัท/ หน่วยงานอื่น		
ก.พ.2564 - ปัจจุบัน	• ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจจัดหาและการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย และการปรับปรุงทรัพย์สินรอการขายเพื่อจำหน่าย
2563 - ปัจจุบัน	• กรรมการ	บริษัท แพรคติกัม เอเนจียี่ริง จำกัด ธุรกิจผลิตและจำหน่ายผลิตภัณฑ์อื่นๆ ที่มีโครงสร้างเป็นโลหะ
2559 - ปัจจุบัน	• กรรมการ	บริษัท สตีลเลอร์ สตีล เวิร์คส์ จำกัด ธุรกิจให้เช่าที่ดินและโรงงาน
2560 - ปัจจุบัน	• กรรมการ	บริษัท สตีล พลัส แฟบบริเคชั่น จำกัด ธุรกิจให้เช่าที่ดินและโรงงาน
ประสบการณ์ทำงานในอดีต		
2563 - 2567	• กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจจัดหาและการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย และการปรับปรุงทรัพย์สินรอการขายเพื่อจำหน่าย



## นายประภัศ ประเสริฐยิ่ง

ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย (บริษัทย่อย)

วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง :

ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย : เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564

อายุ (ปี) : 45

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%): - ไม่มี -

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: - ไม่มี -

### คุณวุฒิการศึกษา/ประสบการณ์

#### คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)/ อื่นๆ

หลักสูตรโดยสภานายความ

- สำนักฝึกอบรมวิชาว่าความ สภานายความรุ่นที่ 20 (ใบอนุญาตว่าความ)
- สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตสภาสมัยที่ 65

### ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
บริษัทจดทะเบียนอื่นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย		
- ไม่มี -		
บริษัท/ หน่วยงานอื่น		
ก.พ.2564 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย</li> </ul>	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ในท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจจัดหาและการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย และการปรับปรุงทรัพย์สินรอการขายเพื่อจำหน่าย
ประสบการณ์ทำงานในอดีต		
2563 - ม.ค. 2564	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย</li> </ul>	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ในท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
พ.ค. - ธ.ค. 2562	<ul style="list-style-type: none"> <li>ที่ปรึกษากฎหมาย</li> </ul>	ธุรกิจจัดหาและการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย และการปรับปรุงทรัพย์สินรอการขายเพื่อจำหน่าย
ม.ค. - เม.ย. 2562	<ul style="list-style-type: none"> <li>ทนายความ</li> </ul>	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย
2559 - 2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย</li> </ul>	บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย
2557 - 2558	<ul style="list-style-type: none"> <li>นิติกร</li> </ul>	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ธนาคารพาณิชย์
2554 - 2556	<ul style="list-style-type: none"> <li>ทนายความ</li> </ul>	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารพาณิชย์
2547 - 2553	<ul style="list-style-type: none"> <li>นิติกร</li> </ul>	กรมบังคับคดี หน่วยงานราชการ

## รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี



นางสาวอาริรัตน์ ครุรินทร์

สมุห์บัญชี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง :

สมุห์บัญชี : เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2566

อายุ (ปี) : 33

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%): - ไม่มี -

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: - ไม่มี -

### คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติอบรม

#### คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยบูรพา

การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)/ อื่นๆ

#### หลักสูตรโดยสภาวิชาชีพบัญชี

- หลักสูตรภาษีอากรสำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม SME และ TAS 12 ภาษีเงินได้ และ TFRS ฉบับที่ 15 รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า
- หลักสูตร Update ภาษีอากร และสรุป TFRS for NPAEs
- TFRS9 เครื่องมือทางการเงิน (หลักการนำไปใช้และตัวอย่างประกอบความเข้าใจ) พ.ศ. 2566 โดยสภาวิชาชีพ

- ก้าวหน้ามาตรฐานรายงานทางการเงิน PAEs/ NPAEs และภาษีอากร ม.ค.67
- ปัญหาและข้อผิดพลาดที่ได้จัดทำงบการเงินในรอบปีที่ผ่านมาพร้อมวิเคราะห์ประเด็นจากหมาย เหตุประกอบงบการเงิน ก.ค.67
- การวางแผนภาษีอากรและหลักเกณฑ์รับรู้รายการทางบัญชีตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและรายการที่มีผลต่อการวางแผนภาษีอากร ม.ค. 68

#### หลักสูตรโดย บริษัทฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด

- ประเด็นร้อนเรื่องภาษี พ.ศ. 2566
- การจัดทำงบการเงิน การเตรียมข้อมูล และการปิดบัญชี และการทำเสนองบการเงินให้สอดคล้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ก่อนนำส่งงบการเงินปี พ.ศ. 2566

### ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
บริษัทจดทะเบียนอื่นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย		
- ไม่มี -		
บริษัท/ หน่วยงานอื่น		
มิ.ย.2565 - ปัจจุบัน	• สมุห์บัญชี	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจจัดหาและการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย และการปรับปรุงทรัพย์สินรอการขายเพื่อจำหน่าย
ประสบการณ์ทำงานในอดีต		
2556 - 2564	• Assistance Auditor	บริษัท บัญชีกิจ จำกัด ธุรกิจตรวจสอบบัญชี

## รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท



นางกัญญวดี จิตรุ่งภากร

เลขานุการบริษัท

วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง :

เลขานุการบริษัท : เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2566

อายุ (ปี) : 39

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

### คุณวุฒิการศึกษา/ประสบการณ์

#### คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยกรุงเทพสุวรรณภูมิ
- ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบูรณ์

การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)/ อื่นๆ

#### หลักสูตรโดย IOD

- Company Secretary Program (CSP 115/2021)
- Company Reporting Program (CRP รุ่น 28/2021)

- Board Reporting Program (BRP รุ่น 36/2021)
- Effective Minute Taking (EMT รุ่น 49/2021)

#### หลักสูตรโดย SET

- Seminar and Workshop of Sustainability Report 2021
- สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
- โครงการพัฒนาวิชาชีพเลขานุการบริษัท ปี 2566

## ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
บริษัทจดทะเบียนอื่นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย		
- ไม่มี -		
บริษัท/ หน่วยงานอื่น		
2563 – ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจจัดหาและการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมถึงการบริหารจัดการ ทรัพย์สินรอการขาย และการปรับปรุงทรัพย์สินรอการขายเพื่อจำหน่าย
ประสบการณ์ทำงานในอดีต		
2563 – 2565	เลขานุการบริษัทอาวุโส และเลขานุการประธานกรรมการ ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท	บริษัท แม็คกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจค้าปลีกเครื่องแต่งกายและไลฟ์สไตล์

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2561 – 2563	<ul style="list-style-type: none"> <li>เลขานุการกรรมการผู้อำนวยการและผู้ช่วยเลขานุการบริษัท</li> </ul>	บริษัท ปรีชาปรีชา จำกัด (มหาชน) ธุรกิจการพัฒนาส่งเสริมทรัพย์สิน เพื่ออยู่อาศัย ทั้งแนวราบและแนวสูง
2555 – 2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>เลขานุการกรรมการผู้จัดการ</li> </ul>	บริษัท เทคโนโลยีแอสบอร์น จำกัด ธุรกิจตกแต่งออกแบบภายใน
2551 – 2555	<ul style="list-style-type: none"> <li>เลขานุการผู้บริหาร</li> </ul>	บริษัท บุรณะเวช จำกัด ธุรกิจโรงพยาบาล

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2566 ได้มีมติแต่งตั้ง นางทิพย์วดี จิตรุ่งภากร เป็นเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามตามข้อกำหนดในมาตรา 89/15 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 (รวมถึงที่แก้ไขเพิ่มเติม) ซึ่งกำหนดให้เลขานุการบริษัทมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ (โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนที่ 2.2 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ)

รายชื่อ		บริษัทย่อยทั้งทางตรงและทางอ้อม	
		KCC AMC	KCC ASSET
1. นายสุชาติ	บุญบรรเจิดศรี	ประธานกรรมการ	ประธานกรรมการ
2. นายบุญยง	ตันสกุล	กรรมการ	-
3. นายกนกกิต	นวสิริ	กรรมการ	กรรมการ
4. นายทวี	กุลเลิศประเสริฐ	กรรมการ	กรรมการ
5. นางสาวปณิตตรา	อัครวิเนค	กรรมการ	กรรมการ

หมายเหตุ : KCC AMC : บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

KCC ASSET : บริษัท เคซีซี แอสเซท รีคัฟเวอรี จำกัด

## รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทใช้บริการหน่วยงานภายนอก (Outsource) บริษัท กัลยดิษฐ์ แอดไวซอรี เซอร์วิสেস จำกัด (“KAS”) เป็นผู้ให้บริการตรวจสอบภายใน และ KAS ได้มอบหมายให้นายคำนึง สาริสร เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของบริษัท กัลยดิษฐ์ แอดไวซอรี เซอร์วิสেস จำกัด (“KAS”) แล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท เนื่องจากมีความเป็นอิสระ และมีประสบการณ์ในการตรวจสอบภายใน โดยมีรายละเอียดของผู้ตรวจสอบภายใน ดังนี้

นายคำนึง สาริสร:

อายุ (ปี) : 58

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%): -

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

## คุณวุฒิทางการศึกษา และการเข้ารับการอบรม

## คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี: บัญชี สาขาบริหารธุรกิจมหาวิทยาลัยรามคำแหง

## การอบรม

- การตรวจสอบภายใน: Operation Audit โดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- การตรวจสอบภายใน: การบริหารความเสี่ยงสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- การตรวจสอบภายใน: การอบรมประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายใน สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- Director Accreditation Program โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Advanced Audit Committee Program โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- HRP – How to Develop a Risk Management Plan โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร IPPF 2024 โดยบริษัท CIA Coach Consulting จำกัด
- หลักสูตร 3 in 1 for IA 4.0 IPPF ฉบับใหม่ปี 2567 / ESG และ PDPA โดยบริษัท CIA Coach Consulting จำกัด
- หลักสูตรการพัฒนากลยุทธ์บริหารความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงด้วยมาตรฐาน COSO ERM 2017 โดยสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
2561 – 2562	<b>ตำแหน่งอื่นในอดีต</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหาร บริษัท ส. นภา (ประเทศไทย) จำกัด</li> </ul> <b>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น: ไม่มี</b>
2563 – ปัจจุบัน	<b>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท กัลยดิษฐ์ แอดไวซอรี เซอร์วิสেস จำกัด</li> </ul>



## ลักษณะสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

## เงินลงทุน

บริษัทประกอบธุรกิจด้านการลงทุนโดยการถือหุ้นในบริษัทต่างๆ (Holding Company) ดังนั้น ทรัพย์สินหลักของบริษัทจึงเป็นเงินลงทุนโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย ซึ่งแสดงตามวิธีราคาทุนจำนวน 1,166.6 ล้านบาท ตามที่ปรากฏในงบการเงินเฉพาะของบริษัท มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทเงินลงทุน	สัดส่วนการลงทุน <sup>1)</sup> (ร้อยละ)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2567	2566
เงินลงทุนในบริษัทย่อย			
1. บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไนท คลับ แคปิตอล จำกัด (มหาชน)	99.73	1,166,539	-
2. บริษัท เคซีซี แอสเซท รีคัลเวอรี่ จำกัด	99.99	100	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย		1,166,639	-

<sup>1)</sup>สัดส่วนการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

## ทรัพย์สินถาวร

บริษัทได้มีทรัพย์สินถาวรหลักในจำนวนที่เป็นนัยสำคัญ เนื่องจากทรัพย์สินถาวรหลักส่วนใหญ่ที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจ เช่นอาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนภายใต้สัญญาอนุญาตให้ดำเนินการเป็นของบริษัทย่อย

## อาคาร ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทและบริษัทย่อยมีอาคาร ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า และอุปกรณ์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจโดยมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิ ตามที่ปรากฏในงบการเงินรวม ดังรายละเอียดต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภททรัพย์สิน	ประมาณอายุการใช้งาน <sup>1)</sup>	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2567	2566
อาคาร และส่วนปรับปรุง	6-10 ปี	6,724	6,691
อุปกรณ์ และเครื่องตกแต่ง ติดตั้ง	5 ปี	1,883	1,884
ยานพาหนะ	5 ปี	544	544
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	5 ปี	1,066	1,017
<b>รวมราคาทุน</b>		<b>10,217</b>	<b>10,136</b>

(หน่วย : พันบาท)

ประเภททรัพย์สิน	ประมาณอายุการใช้งาน <sup>1)</sup>	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2567	2566
หักค่าเสื่อมราคาสะสม		6,994	6,177
หักสำรองค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์		-	-
<b>รวมอาคารและอุปกรณ์-สุทธิ</b>		<b>3,223</b>	<b>3,959</b>
อาคาร และส่วนปรับปรุง	6-10 ปี	5	5
อุปกรณ์ และเครื่องตกแต่ง ติดตั้ง	5 ปี	114	23
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	5 ปี	77	-
<b>รวมราคาทุน</b>		<b>196</b>	<b>28</b>
หักค่าเสื่อมราคาสะสม		35	2
หักสำรองค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์		-	-
<b>รวมอาคารและอุปกรณ์-สุทธิ</b>		<b>161</b>	<b>26</b>

### สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิที่ปรากฏในงบการเงินรวมทั้งสิ้น 2.09 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ใช้หรือการบริการภายในกลุ่ม KCC

### สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์สิทธิการใช้เพื่อประกอบธุรกิจ มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิที่ปรากฏในงบการเงินรวมทั้งสิ้น 4.11 ล้านบาท ซึ่งได้แก่ พื้นที่สำนักงาน

### สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัททำสัญญาเช่าระยะยาวที่มีอายุ 3 ปี ขึ้นไป เพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ โดยสัญญาเช่าที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

วันที่ทำสัญญา <sup>1/</sup>	1 ธันวาคม 2566
คู่สัญญา	บริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (“ผู้เช่า”) และบริษัท ดาร์ค ฮอर्स ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (“ผู้ให้เช่า”) <sup>2/</sup>
ทรัพย์สินที่เช่า	ที่ดินโฉนดเลขที่ 5860 ถนนประดิษฐ์มนูธรรม แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ เนื้อที่ดิน 33.6 ตารางวา พร้อมสิ่งปลูกสร้างประเภทอาคารสำนักงาน ตั้งอยู่เลขที่ 285/1 ถนนประดิษฐ์มนูธรรม แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ
วัตถุประสงค์ของการเช่า	เพื่อใช้เป็นสำนักงาน
อายุสัญญา	4 ปี 6 เดือน (1 ธันวาคม 2566 – 30 พฤษภาคม 2571) โดยบริษัทสามารถแจ้งความประสงค์ต่อสัญญาได้ แต่ต้องดำเนินการแจ้งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนครบกำหนดระยะเวลาการเช่าตามสัญญา และคู่สัญญาตกลงให้ขยายระยะเวลาการเช่าต่อไปอีก 3 ปี โดยให้ยึดค่าเช่าเดือนสุดท้าย และไม่มีการเพิ่มอัตราค่าเช่าแต่ประการใด

อัตราค่าเช่า	6 เดือนแรก : 18,855บาทต่อเดือน โดยอัตราค่าเช่าปรับเปลี่ยนร้อยละ 3.00 ทุกๆ ปี ซึ่งตลอดระยะเวลาเช่า 4 ปี 6 เดือน คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,088,142 บาท
เงื่อนไขการชำระเงิน	ชำระทุกวันที 5 ของเดือน
สิทธิในการเลิกสัญญา	คู่สัญญาที่มีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้ทันที หากคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งปฏิบัติผิดเงื่อนไขหรือข้อตกลงตามที่กำหนดไว้ในสัญญา นี้ และคู่สัญญาฝ่ายที่ได้ผิดสัญญาได้บอกกล่าวให้ดำเนินการแก้ไข พร้อมปฏิบัติให้ถูกต้องตามสัญญาแต่คู่สัญญาฝ่ายที่ผิดสัญญายังไม่ดำเนินการแก้ไข ให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่ตกลงกันนับจากวันที่ได้รับแจ้ง
การผิดสัญญา	หากผู้เช่าผิดสัญญา ผู้ให้เช่ามีสิทธิเรียกเงินค่าเช่าที่ค้างชำระได้ทั้งหมด และหากผู้ให้เช่าผิดสัญญา ผู้เช่ามีสิทธิเรียกค่าเสียหายที่เกิดขึ้นทุกประการ

หมายเหตุ : <sup>1/</sup>นายสุชาติ บุญบรรเจิดศรี และนายทวี กุลเลิศประเสริฐ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัท ดาร์ค ฮอर्स ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (“DHD”) ในสัดส่วนร้อยละ 69.99 และร้อยละ 30.00 ของทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว ตามลำดับ

## สัญญาที่เกี่ยวข้อง

บริษัทไม่มีสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นสาระสำคัญซึ่งต้องเปิดเผย

## นโยบายการลงทุนของบริษัท

บริษัทจะพิจารณาลงทุนในบริษัทอื่นที่มีวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจเช่นเดียวกับธุรกิจหลักของบริษัทหรือลงทุนในกิจการที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน หรือเป็นกิจการที่สนับสนุนกิจการของบริษัท เช่น การลงทุนในธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพอื่นๆ เช่น จากนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดา ที่ไม่ได้อยู่ภายใต้ พ.ร.ก. บริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 รวมถึงกิจการที่สอดคล้องกับเป้าหมาย วิสัยทัศน์ และแผนกลยุทธ์ในการเติบโตของบริษัท ซึ่งจะก่อให้เกิดประโยชน์และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน เสริมสร้างความมั่นคง และผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ โดยเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯเป็นสำคัญ

## นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้น

1. บริษัทจะส่งบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท เข้าเป็นกรรมการบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก เพื่อควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อยได้เสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัท โดยจำนวนตัวแทนเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทย่อย เว้นแต่กรณีมีข้อจำกัดหรือมีเหตุจำเป็นที่ทำให้บริษัทไม่สามารถส่งบุคคลเข้าไปทำหน้าที่เป็นกรรมการในบริษัทย่อยตามสัดส่วนการถือหุ้นได้ บริษัทจะจัดให้มีกลไกในการกำกับดูแลการบริหารจัดการ และ/หรือ การตัดสินใจในเรื่องที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของบริษัทย่อย ตามสัดส่วนการถือหุ้นได้ สำหรับการลงทุนในบริษัทร่วม บริษัทอาจพิจารณาส่งบุคคล เข้าเป็นกรรมการบริษัทร่วมตามความเหมาะสม ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับข้อตกลงร่วมกันระหว่างผู้ถือหุ้นในบริษัทร่วมเป็นสำคัญ
2. บุคคลที่บริษัทจะส่งเข้าเป็นกรรมการบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมตามข้อ 1 ข้างต้น ต้องมีคุณสมบัติตามประกาศและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง มีรายชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัท มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้นๆ และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายหรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด และบุคคลดังกล่าวอาจเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลใด ๆ ตามที่บริษัท เห็นสมควรโดยบุคคลดังกล่าวต้องปราศจากผลประโยชน์ขัดแย้งกับธุรกิจของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมนั้นๆ

3. บริษัทจะกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ ของกรรมการซึ่งเป็นตัวแทนของบริษัทในบริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจน
4. กรรมการซึ่งเป็นตัวแทนของบริษัทในบริษัทย่อยมีหน้าที่ดำเนินการให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้
  - 4.1) การพิจารณาออกเสียงลงคะแนนในการประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อยในเรื่องที่สำคัญตามที่กำหนด โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทก่อน
  - 4.2) การติดตามดูแลให้บริษัทย่อยมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการระหว่างกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญให้ครบถ้วนถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานทางบัญชีเช่นเดียวกับบริษัทฯ
  - 4.3) การเปิดเผยการมีส่วนได้เสีย ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมของตน กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทย่อย รวมถึงบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับการดำเนินการใดๆ ดังกล่าว ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) กับบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย
  - 4.4) การติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด
5. บริษัทจะจัดให้มีกลไกการกำกับดูแลที่มีผลให้การทำการรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทย่อย หรือการทำการรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ก่อนการทำการรายการดังกล่าว โดยให้พิจารณาการทำการรายการดังกล่าวของบริษัทย่อยทำนองเดียวกับการพิจารณาการทำการรายการในลักษณะและขนาดเดียวกันกับที่บริษัทต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
6. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างหรือผู้รับมอบหมายของบริษัทฯ และ/หรือ บริษัทย่อย รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ และ/หรือ บริษัทย่อย ทั้งที่ได้มาจากการกระทำตามหน้าที่หรือทางอื่นใด ที่มีหรืออาจจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ และ/หรือ บริษัทย่อย เพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น ไม่ว่าทางตรงและ/หรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
7. กรรมการซึ่งเป็นตัวแทนของบริษัทในบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม ต้องรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมนั้นๆ ให้บริษัทฯ ทราบตามความเหมาะสม เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท และเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ
8. บริษัทจะติดตามผลประกอบการและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมอย่างต่อเนื่อง รวมถึงกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูลรวมถึงข้อมูลทางการเงินและบันทึกบัญชีของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม เพื่อให้บริษัทสามารถตรวจสอบได้

## รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ในท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ดังนี้

นายปริญญ์	ผลนิวาศ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายมานิต	นิธิประทีป	กรรมการตรวจสอบ
นางสาวณีย์	ไทยรุ่งโรจน์	กรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบทุกคนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ด้วยความรู้ ความสามารถ ความรอบคอบ มีความเป็นอิสระ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง โดยกรรมการทุกคนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง สรุปสาระสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ได้ดังนี้

### 1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินประจำปี 2567 ร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี โดยสอบทานประเด็นที่เป็นสาระสำคัญ ความถูกต้องครบถ้วนของรายงานทางการเงินและงบการเงิน รายการระหว่างกัน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อข้อมูลทางการเงินและงบการเงิน ความเพียงพอเหมาะสมของนโยบายการบัญชีและขอบเขตการตรวจสอบ จนเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่าข้อมูลทางการเงินและงบการเงิน รวมทั้งหมายเหตุประกอบงบการเงินได้จัดทำอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอ เพื่อเป็นประโยชน์กับนักลงทุนหรือผู้ใช้รายงานทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นชอบข้อมูลทางการเงินและงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีได้สอบทานและตรวจสอบแล้ว

นอกจากนี้ในปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมระหว่างกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชี (โดยไม่มีผู้บริหาร) จำนวน 1 ครั้ง เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับขอบเขตการตรวจสอบและความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน การได้รับข้อมูลในการตรวจสอบ และข้อมูลที่มีสาระสำคัญในการจัดทำข้อมูลทางการเงินและงบการเงิน การเปิดเผยข้อมูล ข้อจำกัดในการตรวจสอบ ตลอดจนการนำเสนอเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ (Key Audit Matters : KAM) ที่จะปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชี

### 2. การควบคุมภายในและการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ของบริษัท โดยพิจารณาจากรายงานของผู้ตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและผู้สอบบัญชี รวมทั้งพิจารณาจากแผนการตรวจสอบระบบควบคุมภายในประจำปี มีการติดตามผลของการแก้ไขตามรายงานและการสอบถามจากผู้บริหาร รวมถึงการประเมินระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสมเพียงพอ และลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ และนโยบายต่างๆ

### 3. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี และปรับแผนการตรวจสอบให้เชื่อมโยงเป้าหมายของบริษัท สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และระดับของความเสี่ยงของธุรกรรม มีการสอบทานการปฏิบัติงานและผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบที่กำหนด โดยให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่มีนัยสำคัญตามรายงานผลการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

เนื่องจากผู้ตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานอิสระภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบจึงได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน และพิจารณาความเหมาะสมของค่าบริการให้สอดคล้องกับขนาดธุรกิจและขอบเขตของงานตรวจสอบภายในทุกปี

### 4. การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เป็นรายไตรมาส แนวทางการบริหารความเสี่ยง รวมถึงแผนบริหารจัดการความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งกรอบการควบคุมควบคุมภายในตามมาตรฐานสากล (The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission : COSO 2013) เพื่อประเมินกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และให้ข้อเสนอแนะเพื่อเป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง แผนงานและแนวทางการจัดการความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบกับการดำเนินงานของบริษัท ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง รวมถึงมีการร่วมประชุมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 1 ครั้ง เพื่อบูรณาการการทำงานร่วมกัน และพัฒนาความเชื่อมโยงของการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงและแผนงานตรวจสอบภายใน เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการกำกับ ติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัทอย่างเหมาะสม พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะ เพื่อนำไปปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้น

### 5. การสอบทานรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและให้ความเห็นต่อรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทุกไตรมาสในปี 2567 ว่ามีความสมเหตุสมผล เป็นประโยชน์กับบริษัท โดยการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติ และเป็นราคาตลาดที่อ้างอิงได้โดยได้ ทั้งนี้ บริษัทได้ถือปฏิบัติเช่นเดียวกับคู่ค้าทั่วไป ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทอย่างเคร่งครัด

### 6. การดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ นโยบาย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานการตรวจสอบการปฏิบัติงาน เพื่อให้มีการควบคุมภายในและการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบส่งเสริมให้บริษัทมีกระบวนการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ตลอดจนมีนโยบายและแนวปฏิบัติในการป้องกันทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้มีการสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและสินบน (“CAC”) ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และแจ้งเบาะแสการทุจริต (Whistleblowing) การคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแสที่กระทำโดยเจตนาสุจริต เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรม นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมหารือกับฝ่ายจัดการ

เกี่ยวกับผลการดำเนินงานตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน และรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ เพื่อให้คำแนะนำข้อควรปฏิบัติที่เป็นประโยชน์ และสอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

อนึ่งในปี 2567 บริษัทไม่มีรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริต

## 7. การรักษามาตรฐานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินงานสถานการณ์ และเป้าหมายของธุรกิจ และได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยรวมทั้งคณะและประเมินตนเองรายบุคคลตามแนวทางการประเมินของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และแนวปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการด้านการตรวจสอบกิจการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามภารกิจและแผนงานที่กำหนดไว้ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประเมินการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการบริษัททราบและเปิดเผยผลการประเมินดังกล่าวในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี รายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) ด้วย

คณะกรรมการตรวจสอบสนับสนุนให้กรรมการตรวจสอบและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เพิ่มพูนศักยภาพของการปฏิบัติงานและสอดคล้องกับธุรกิจของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

## 8. การพิจารณาคัดเลือกและแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2567

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีมติเห็นชอบให้ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือนางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียน 6768 หรือนางสาวชุตีวรรณ จันทร์สว่างภูวะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียน 8265 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัดเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2567 และเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 พิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าบริการสอบบัญชีประจำปี 2567 ตามที่เสนอ

## 9. การรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแล

ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 89/25 ได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบต้องสอบสวนพฤติการณ์อันควรสงสัยที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจพบ ซึ่งพฤติการณ์นั้นกระทำโดยกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงาน ซึ่งที่ผ่านมาและในปี 2567 นี้ไม่มีเหตุการณ์ดังกล่าว

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่และมีความรับผิดชอบตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทโดยได้ใช้ความรู้ ความสามารถ ความระมัดระวัง รอบคอบ อย่างเป็นอิสระ ปราศจากการแทรกแซงในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าการบริหารและการดำเนินงานของบริษัท มีการพัฒนาด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง การจัดวางระบบควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิผล รายงานข้อมูลทางการเงินของบริษัทมีความถูกต้อง ตามที่ควรในสาระสำคัญภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และทันเวลา และบริษัทมีการปฏิบัติงานสอดคล้องตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด

(นายปริญญ์ ผลนิเวศ)  
(ประธานกรรมการตรวจสอบ)





# KCC เป็นผู้นำ

ด้านการบริหารจัดการหนี้ และการบริการทางการเงิน  
ที่มีธรรมาภิบาลที่ดีของประเทศ



บริษัท ไนท คลับ แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 285/1 ถนนประดิษฐ์มนูธรรม แขวงวังทองกลาง  
เขตวังทองกลาง กรุงเทพมหานคร 10310