

FNS HOLDINGS PLC.

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

คำอธิบายคำย่อ	2	
สรุปข้อมูลทางการเงิน	3	
เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ ในภาพรวม	4	
คณะกรรมการบริษัท	5	
สารจากประธานกรรมการบริษัท	6	
สรุปผลการดำเนินงานในปี 2565 และแนวโน้มปี 2566 ตามประเภทธุรกิจ	9	
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	17	
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	17	
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	30	
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	37	
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	44	
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลที่สำคัญอื่น	54	
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ	55	
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	55	
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ	73	
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	81	
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	94	
ส่วนที่ 3 งบการเงิน	101	
เอกสารแนบ	178	
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ โดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท	178
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	189
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	191
เอกสารแนบ 4	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	194
เอกสารแนบ 5	นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดี / จรรยาบรรณธุรกิจที่บริษัท ได้จัดทำ / นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน	197
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ / รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ บริษัทต่อรายงานทางการเงิน / รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ	250

คำอธิบายคำย่อ

BFTZ	โครงการบางกอกฟรีเทรดโซน เขตปลอดอากรจาก กรมศุลกากร ถนนบางนา-ตราด กม.23
BFTZ WN	บริษัท บีเอฟทีแชนด์ วิลล์ จำกัด
FBF	บริษัท เอฟบี ฟู้ด เซอร์วิส (2017) จำกัด
FC	บริษัท ฟินันซ่า แคปปิตอล จำกัด
FFM	บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด
FNS	บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
FSL	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด
FSS & FSSIA	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัท หลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
HUGS	บริษัท ฮักส์ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด
Kanom /Kanom Café	บริษัท ขนมห คาเฟ่ จำกัด
MK	บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)
NEO	บริษัท นีโอ คอร์ปอเรท จำกัด
PD/ Prospect	บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
PROSPECT REIT	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โลจิสติกส์และอินดัสเทรียล
PRM	บริษัท พรอสเพค รีท แมนเนจเม้นท์ จำกัด
RAKxa	โครงการ รักษา (อ่าน รัก-ษา) – ศูนย์บูรณาการสุขภาพและการ แพทย์แบบองค์รวม บางกระเจ้า
RX Wellness	บริษัท อาร์เอ็กซ์ เวลเนส จำกัด เป็นบริษัทย่อยของ บมจ.มั่นคงเคหะการ ดำเนินธุรกิจด้านสุขภาพแบบองค์รวม

สรุปข้อมูลทางการเงิน

(งบการเงินรวม)

(ล้านบาท)

ณ วันที่ หรือ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2563
ผลการดำเนินงาน			
รายได้รวม	388.57	265.95	763.63
กำไร (ขาดทุน) ก่อนดอกเบี้ย/ภาษีเงินได้/ค่าเสื่อมราคา/รายจ่ายตัดบัญชี	165.93	43.43	368.38
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	104.92	(42.19)	223.26
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท)	0.30	(0.12)	0.65
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ร้อยละ)	2.83%	-1.03%	5.47%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ร้อยละ)	4.04%	-1.56%	8.15%
จำนวนพนักงาน	27	65	74
รายได้รวมต่อพนักงาน	14.39	4.09	10.32
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อพนักงาน	3.89	(0.65)	3.02
สถานะทางการเงิน			
สินทรัพย์รวม	3,291.41	4,128.48	4,068.30
หนี้สินรวม	721.06	1,511.21	1,261.91
ส่วนของผู้ถือหุ้น	2,570.35	2,617.27	2,806.39
จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	345,855,440	345,855,440	345,855,440
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	7.43	7.57	8.11

สัดส่วนรายได้

ประเภทรายได้	ดำเนินการโดย	ร้อยละการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	2565		2564		2563	
			รายได้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	รายได้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	รายได้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
ธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ	FNS, FFM	100	88.57	22.8	43.72	16.4	78.01	10.2
ธุรกิจพาณิชย์และหลักทรัพย์*	FSL	-	-	-	213.35	80.2	349.42	45.8
ธุรกิจให้เช่าคลังสินค้า/โรงงาน	FNS	-	-	-	-	-	124.62	16.3
รายได้อื่นๆ		-	300.00	77.2	8.88	3.3	211.58	27.7
รวมรายได้ทั้งหมด			388.57	100.0	265.95	100.0	763.63	100.0
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	FSS&FSSIA	-	-	-	87.96	172.9	23.63	76.8
	MK	31.51	(11.29)	(180.9)	(57.26)	(112.6)	(0.64)	(2.1)
	PROSPECT REIT	22.99	24.58	393.9	27.11	53.3	7.79	25.3
	BFTZ WN	50	1.84	29.5	(0.41)	(0.8)	-	-
	Kanom	30	(8.89)	(142.5)	(6.54)	(12.9)	-	-
รวม			6.24	100.0	50.86	100.0	30.78	100.0

* FNS จำหน่ายเงินลงทุนใน FSL ในเดือนพฤษภาคม 2565

เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ ในภาพรวม

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด

บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด มีความเชี่ยวชาญด้วยประสบการณ์มากกว่า 25 ปี ในธุรกิจการลงทุนในรูปแบบกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity) ในประเทศไทย, เวียดนาม, และกัมพูชา

บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)

บมจ. มั่นคงเคหะการ ประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ธุรกิจรับเหมาก่อสร้างและธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ ได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปีพ.ศ.2533 โดยแรกเริ่มได้มุ่งเน้นพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัยแนวราบ ภายใต้แบรนด์ “ชวนชื่น” และ “สิรินเฮาส์” อย่างไรก็ตาม ในช่วงระยะเวลา 6 ปีที่ผ่านมา บมจ.มั่นคงเคหะการ ได้ปรับเปลี่ยนแนวทางการดำเนินธุรกิจไปสู่ธุรกิจที่มุ่งสร้างแหล่งรายได้ที่ยั่งยืน อย่างเช่นธุรกิจก่อสร้างพัฒนา และให้เช่าอาคารคลังสินค้า ซึ่งดำเนินการผ่านบริษัทย่อย คือ บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด นอกจากนี้ ยังมีธุรกิจหลักที่สำคัญอีกหนึ่งโครงการที่ได้เปิดตัวไปแล้ว คือ ธุรกิจบริการด้านสุขภาพแบบองค์รวม RAKxa Health and Wellness Retreat ซึ่งมีทำเลที่ตั้งอยู่ริมฝั่งแม่น้ำเจ้าพระยา

บริษัท ขนม คาเฟ่ จำกัด

บริษัท ขนม คาเฟ่ จำกัด ก่อตั้งขึ้นในปี 2542 ประกอบธุรกิจเซ่นร้านคาเฟ่ อาหาร และ เบเกอรี่ โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ในกรุงเทพมหานคร และเป็นที่รู้จักภายใต้แบรนด์ “Kanom” โดยมีทาร์ทไข่เป็นขนมยอดนิยมของแบรนด์

ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และ
สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โลจิสติกส์และอินดัสเทรียล

ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โลจิสติกส์และอินดัสเทรียล ลงทุนในสิทธิการเช่าช่วงที่ดินพร้อมอาคารคลังสินค้าและโรงงานบางส่วนในโครงการบางกอกฟ्रीเทรดโซนเป็นหลัก มูลค่าการลงทุน 3,500 ล้านบาท

บริษัท บีเอฟทีแซด วั่งน้อย จำกัด

บริษัท บีเอฟทีแซด วั่งน้อย จำกัด เป็นบริษัทร่วมที่จัดตั้งขึ้นในปี 2564 จากการร่วมทุนกับบริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ บมจ.มั่นคงเคหะการ โดยถือหุ้นในบริษัทร่วมร้อยละ 50

บริษัท บีเอฟทีแซด วั่งน้อย จำกัด ได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงเพื่อให้เช่าที่ดินและพัฒนาอาคารศูนย์กระจายสินค้าที่มีพื้นที่ 88,401 ตรม. ให้กับบริษัท สยามแมคโคร จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท



นายอัครินทร์ ณ ระนอง

ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ และ
กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ



นายวรสิทธิ์ โกคำชัยพัฒน์

กรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร และกรรมการ
สรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ



นายชาญมณู สุมาวงศ์

กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
และประธานคณะกรรมการสรรหา
กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ



นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ



นายเจมส์ มาร์แชล

กรรมการ และกรรมการบริหาร



สารจากประธานกรรมการบริษัท

นายอักรัตน์ ณ ระนอง

จากมุมมองทางธุรกิจและเศรษฐกิจ ภาพรวมปี 2565 นั้นเริ่มต้นในเชิงบวกจากการผ่อนคลายมาตรการต่างๆ ของสถานการณ์โควิด-19 ในกลุ่มประเทศที่พัฒนาแล้วหลายประเทศ อย่างไรก็ตาม ความเชื่อมั่นดังกล่าวเกิดได้เพียงไม่นานก็ถูกบั่นทอนด้วยการเกิดสงครามในยูเครน ราคาพลังงานที่พุ่งสูงขึ้นและการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเชิงรุกเป็นระยะๆ โดยธนาคารกลางสหรัฐและธนาคารกลางประเทศอื่นๆ

การเปลี่ยนแปลงท่าทีทางการเงินของธนาคารกลางสหรัฐนับเป็นจุดสูงสุดในตลาดตราสารทุนทั่วโลกเนื่องจากเกือบตลอดปี 2565 มีการปรับฐานที่สำคัญในตลาดหุ้นโดยเฉพาะภาคเทคโนโลยี รวมทั้งตลาดตราสารหนี้ก็เข้าสู่ภาวะถดถอยจากภาวะตลาดขาขึ้นตลอดช่วงเวลา 30 ปีที่ผ่านมา เมื่อถึงจุดต่ำสุดปรากฏว่ามูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดของดัชนี เอสแอนด์พี 500 หดตัวเกือบ 11 ล้านล้านเหรียญสหรัฐในปี 2565 ขณะที่พันธบัตรรัฐบาลสหรัฐระยะยาวมีราคาลดลงมากที่สุดในรอบกว่า 200 ปี ทั้งนี้ ท่ามกลางเหตุการณ์ดังกล่าว เศรษฐกิจและตลาดหุ้นไทยยังคงค่อนข้างฟื้นตัวได้ กล่าวคือเห็นการฟื้นตัวของสถานะเศรษฐกิจไทยเล็กน้อย โดยจีดีพี เติบโตที่ประมาณร้อยละ 3 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.5 ในปี 2564 ในขณะที่ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) ค่อนข้างไม่เปลี่ยนแปลงตลอดทั้งปี โดยเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 0.7 ทั้งนี้การขึ้นอัตราดอกเบี้ยของสหรัฐอย่างรวดเร็วส่งผลให้ค่าเงินบาทได้รับแรงกดดันและอ่อนตัวลงร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับค่าเงินเหรียญสหรัฐตลอดทั้งปี

ในขณะที่ผลประกอบการระยะสั้นของตลาดหุ้นและตราสารหนี้มีผลกระทบเพียงเล็กน้อยต่อผลประกอบการของฐานะการลงทุนหลักของบริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (FNS) แต่ปัจจัยทางการเงินแฝงอื่นๆ มีผลกระทบอย่างแน่นอนต่อความสามารถของกลุ่มในการเข้าถึงการกู้ยืม ต้นทุนของการกู้ยืมและโอกาสการสร้างรายได้จากการลงทุนในบริษัทที่ยังไม่ได้จดทะเบียนเข้าตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2565 FNS มีกำไรสุทธิรวมจำนวน 104.9 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับผลการขาดทุนสุทธิ 42.2 ล้านบาทในปี 2564 ทั้งนี้ ปัจจัยขับเคลื่อนสำคัญต่อผลการดำเนินงานทางการเงินในปี 2565 ได้แก่ การจำหน่ายบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (FSL) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ FNS ถือหุ้นทั้งหมด การขายอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ และการรับรู้กำไรจากบริษัทร่วมที่ลดลง โดย FNS มีกำไรจากการขายอาคารและอุปกรณ์จำนวน 298.8 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการขาย FSL จำนวน 125.6 ล้านบาท ส่วนการรับรู้กำไรจากบริษัทร่วมที่ลดลงจากจำนวน 50.9 ล้านบาทในปี 2564 เหลือเพียง 6.2 ล้านบาทในปี 2565 นั้น มีสาเหตุหลักมาจากผลประกอบการในปี 2564 ได้รับรู้กำไรจากการถือ

หุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ซึ่งถูกจำหน่ายออกไปเมื่อปลายปี 2564 สำหรับปี 2565 FNS ได้รับประโยชน์จากการขาดทุนที่ลดลงของบริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) (MK) ซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 31.5

หลังจากการขาย FSL บริษัทได้เปลี่ยนชื่อจาก บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) เป็น บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ในปี 2565 การพัฒนาสำคัญที่นำไปสู่ความก้าวหน้าทางธุรกิจ ได้แก่ (1) การถอนตัวจากธุรกิจให้บริการทางการเงินโดยการขาย FSL ในเดือนพฤษภาคม (2) การเดินทางปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทร่วมกับ บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) (MK) ซึ่งรวมถึงผลประกอบที่แข็งแกร่งของธุรกิจก่อสร้างและให้เช่าอาคารคลังสินค้า การขายทรัพย์สินระดับรอง เช่น สนามกอล์ฟ ฟลอรา วิลล์ แอนด์ คันทรี คลับ และการขยายกิจการบริการสุขภาพแบบองค์รวม RX Wellness (3) การเติบโตของยอดขายของบริษัทในเครือ บริษัท ขนมหันต์ จำกัด (Kanom) ซึ่ง FNS มีหุ้นอยู่ร้อยละ 30 และ (4) ความก้าวหน้าของบริษัท บีเอฟทีแชนด์ วังน้อย จำกัด (BFTZ WN) ที่น่าพึงพอใจ ในการก่อสร้างศูนย์กระจายสินค้า 88,000 ตารางเมตร ให้เช่าแก่บริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน)

ดังที่กล่าวมาแล้วข้างต้นว่าผลตอบแทนระยะสั้นในตลาดทุนและตราสารหนี้ไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของกลุ่มแต่อย่างใด แม้ปัจจัยบางประการอาจมีผลกระทบต่อค่าใช้จ่ายในการกู้ยืม รวมทั้งโอกาสของกลุ่มในการสร้างรายได้จากการลงทุนก็ตาม ในการก้าวเข้าสู่ปี 2566 ในเดือน

มกราคม ปรากฏว่าตลาดทุนอยู่ในภาวะที่ดีขึ้นจากการลดลงของเงินเฟ้อและมุมมองในเชิงบวกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ระหว่างธนาคารของสหรัฐ (Federal Fund Rate) จะขึ้นถึงจุดสูงสุดในช่วงกลางปีในระดับร้อยละ 5.00-5.25 อย่างไรก็ตาม ความไม่คงที่ของเศรษฐกิจสหรัฐซึ่งบ่งชี้โดยดัชนีการจ้างงานและการบริโภคทำให้เกิดความกังวลว่าธนาคารกลางของสหรัฐยังต้องทำงานหนักในการลดภาวะเงินเฟ้อไปสู่เป้าหมายร้อยละ 2 และอัตราดอกเบี้ยสูงสุดอาจจะขึ้นสูงกว่าช่วงที่ผ่านมาและคงอยู่เป็นเวลานาน สถานการณ์ดังกล่าวทำให้การตัดสินใจในการลงทุนลดลง ทั้งนี้แม้จะมีการยืนยันจากธนาคารกลางสหรัฐที่จะลดภาวะเงินเฟ้อรวมถึงควบคุมภาวะเงินเฟ้อให้เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ อัตราดอกเบี้ยในสหรัฐก็ยิ่งเพิ่มสูงขึ้น (ส่งผลต่ออัตราดอกเบี้ยทั่วโลก) ซึ่งอาจสร้างความประหลาดใจที่สถานะเศรษฐกิจถดถอยในสหรัฐและในยุโรปจะยังคงปรากฏ แม้ยังไม่มีความแน่นอนว่าภาวะถดถอยนี้จะคงอยู่นานเท่าใด สถานการณ์นี้จะส่งผลโดยนัยในเชิงลบต่อรายได้และการจ่ายเงินปันผลของบริษัทเมื่อถึงภาวะที่เศรษฐกิจตกต่ำซึ่งจะส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นจนถึงจุดสูงสุดในท้ายที่สุด โดยเฉพาะอย่างยิ่งในตลาดทุนและตราสารหนี้ ตลาดทุนจะดำเนินธุรกิจเช่นไรในสภาวะดังกล่าว ยังไม่มีความชัดเจนในเรื่องนี้ กรณีคาดการณ์ที่ดีที่สุดน่าจะเป็นภาวะถดถอยระยะสั้นและไม่รุนแรงซึ่งอาจได้เห็นตลาดทุนวิ่งสูงขึ้น แต่หากเป็นภาวะตกต่ำที่รุนแรงกว่าที่คาดการณ์ เราอาจได้ประสบกับภาวะตลาดทุนตกต่ำในระดับเดียวกับปี 2565 อีกครั้งหนึ่ง อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจจีนภายหลังการเปิดประเทศใหม่อีกครั้งในปี 2566 จะส่งผลบวกต่อการชะลอภาวะเศรษฐกิจโลกถดถอยด้วยเช่นกัน

เมื่อมาพิจารณาภาพรวมธุรกิจของกลุ่ม FNS อาจกล่าวได้ว่าการลงทุนหลักๆ ของกลุ่มสามารถแบ่งออกเป็นสองประเภทกว้างๆ ดังนี้ ประเภทแรกคือการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งรวมถึงการลงทุนใน บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) (MK) ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพคโตจิสติกส์และอินดัสเทรียล (PROSPECT REIT) และ บริษัท บีเอฟทีแชนด์ วังน้อย จำกัด (BFTZ WN) ประเภทที่สองคือการลงทุนในกิจการร่วมทุนหรือในหุ้นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Private Equity) ซึ่งรวมถึงการลงทุนใน บริษัท นีโอ คอร์ปอเรท จำกัด (NEO) และ บริษัท ขนมหัน คานอม จำกัด (Kanom) ทั้งนี้ ปัจจัยขับเคลื่อนสำคัญต่อผลประกอบการของ FNS ในปี 2566 คือการวางเป้าหมายทางกลยุทธ์ได้อย่างถูกต้องเหมาะสมต่อแต่ละการลงทุนเหล่านั้น และการมุ่งสร้างรายได้จากการลงทุนนั้นๆ โดยผู้บริหารของ FNS มีบทบาทในการช่วยสนับสนุนเอื้ออำนวยให้การบริหารจัดการประสบความสำเร็จเพื่อบรรลุเป้าหมายดังกล่าว ซึ่งได้แก่ 1) การจำหน่ายอาคารคลังสินค้าเพิ่มเติมขนาด 70,000 ตรม. มูลค่าราว 1,750 ล้านบาท ซึ่งบริหารจัดการโดย Prospect ให้แก่ PROSPECT REIT ในไตรมาสแรกของปี 2566 2) การที่ NEO เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในต้นปี 2567 และ 3) การเติบโตของยอดขายอย่างต่อเนื่องและรวดเร็วของ Kanom พร้อมด้วยกำไรที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ การเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ของ NEO จะเป็นสภาพคล่องที่สำคัญของ FNS และในเวลาเดียวกัน ทางฝ่ายบริหารได้ดำเนินการมองหาโอกาสเพื่อการลงทุนและการดำเนินธุรกิจใหม่ๆอย่างต่อเนื่อง

ความคืบหน้าประการหนึ่งในไตรมาสแรกของปี 2566 คือ FNS ตัดสินใจใช้สิทธิ์ซื้อหน่วยเพิ่มทุน (Rights Units) ที่เสนอขายโดย PROSPECT REIT ซึ่งจะนำไปซื้อสินทรัพย์เพิ่มเติม นับแต่การเปิดตัวในเดือนสิงหาคม 2563 เป็นต้นมา PROSPECT REIT มีผลประกอบการที่ดี กระแสเงินสดหมุนเวียนแข็งแกร่ง จึงสามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราที่น่าพอใจอย่างมาก

แม้ปี 2566 อาจเป็นปีที่ท้าทายสำหรับเศรษฐกิจไทย (และของโลก) อีกปีหนึ่ง แต่ฝ่ายบริหารของ FNS ยังคงมั่นใจที่จะเดินหน้าสร้างความก้าวหน้าต่อไปในปี 2566 เพื่อให้ได้มาซึ่งผลกำไรที่ยั่งยืนให้แก่บริษัท

นายจักรรัตน์ ณ ระนอง
ประธานกรรมการ

สรุปผลการดำเนินงานปี 2565 และแนวโน้มปี 2566

ตามประเภทธุรกิจ

ธุรกิจการลงทุน : ทบทุนเหตุการณ์ปี 2565 และแนวโน้มปี 2566

- บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด

ณ วันที่ หรือสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	2565	2564
งบแสดงฐานะการเงิน	ล้านบาท	
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3.5	173.1
เงินลงทุน	322.6	282.9
สินทรัพย์อื่น	0.1	0.1
รวมสินทรัพย์	326.2	456.1
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
รวมหนี้สิน	3.0	4.0
ส่วนของผู้ถือหุ้น	323.2	452.1
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	326.2	456.1
งบกำไรขาดทุน		
รายได้ค่าบริการ	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	-	-
รวมรายได้	-	-
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(25.2)	(25.2)
ขาดทุนจากการดำเนินงาน	(25.2)	(25.2)
กำไรจากการลงทุนและอัตราแลกเปลี่ยน	13.90	16.3
กำไรจากการขายบริษัทร่วม	-	137.0
ดอกเบี้ยจ่าย	-	(11.5)
ขาดทุนสุทธิ	(11.3)	116.6
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย	(2.9%)	18.0%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	(2.9%)	31.2%

ธุรกิจการลงทุนโดยตรง

• บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด (FFM)

FFM มีผลประกอบการขาดทุนในปี 2565

สำหรับปี 2565 FFM มีผลประกอบการขาดทุนสุทธิจำนวน 11.3 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2564 ที่มีกำไรสุทธิจำนวน 116.6 ล้านบาทในงบเฉพาะกิจการ ซึ่งเป็นกำไรที่ได้จากการจำหน่ายหุ้นจำนวนร้อยละ 29.29 ที่ถืออยู่ในบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ออกไปเมื่อปลายปี 2564 อย่างไรก็ตาม FFM มิได้มีรายได้จากค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนให้กองทุนอื่นๆอีกต่อไป และรายได้ในปัจจุบัน (และอนาคต) จะเป็นรายได้จากการลงทุน รายได้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย แม้ว่ารายได้ประเภทนี้จะเป็นรายการที่เกิดขึ้นไม่ประจำ แต่มูลค่าการลงทุนจะเพิ่มขึ้นภายในพอร์ตการลงทุนของกิจการเงินร่วมลงทุนและจะรับรู้รายได้ในเวลาที่เหมาะสม

ธุรกิจการลงทุนโดยตรง ประเภทกิจการเงินร่วมลงทุน

• บริษัท นีโอ คอร์ปอเรท จำกัด (NEO)

การเติบโตของยอดขายไม่เปลี่ยนแปลงในปี 2565 แต่กำไรขั้นต้นลดลงเล็กน้อยเนื่องจากต้นทุนสูงขึ้น

FFM ได้เข้าลงทุนในบริษัท NEO ในรูปแบบกิจการร่วมลงทุนในปลายปี 2559 NEO เป็นบริษัทผู้ผลิตผลิตภัณฑ์ในครัวเรือนและผลิตภัณฑ์ดูแลสุขอนามัยส่วนบุคคลชั้นนำแห่งหนึ่งของไทยภายใต้สินค้าแบรนด์ไฟน์ไลน์ และ บี-ไนซ์ เป็นต้น การลงทุนของ FFM คือการสนับสนุนเงินทุนเพื่อก่อสร้างโรงงานผลิตแห่งใหม่ที่อำเภอลำลูกกา NEO ประมาณการรายได้ในปี 2565 ไว้ที่ราว 8,300 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 11 จากยอดขายสินค้าประเภทน้ำยาซักผ้า น้ำยาปรับผ้านุ่มและสบู่อะลูมิเนียม แต่บริษัทคาดว่าจะมีกำไรลดลงจากสาเหตุของราคาต้นทุนที่สูงขึ้นและปัญหาเรื่องห่วงโซ่อุปทานเมื่อตอนต้นปี 2565 โดยมีกำไรสุทธิประมาณ 550 ล้านบาท ลดลงคิดเป็นร้อยละ 25 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีที่แล้ว อย่างไรก็ตาม มีข้อสังเกตที่เห็นได้ชัดว่าปี 2564 นั้นเป็นปีที่ผลประกอบการที่ดีมากเนื่องจากการระบาดของโควิด-19 ช่วยกระตุ้นให้เกิดอุปสงค์ต่อสินค้าที่เกี่ยวข้องกับการทำความสะอาดอย่างมาก ดังนั้นจึงสามารถคาดการณ์ได้ว่าผลประกอบการของปี 2565 คงจะเป็นที่น่าพอใจเช่นกัน ในรายงานของปีที่ผ่านมาแจ้งว่า กำหนดการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของ NEO ได้เลื่อนออกไปนั้น โดยขณะนี้บริษัทมีความตั้งใจที่จะยื่นแบบคำขอเข้าจดทะเบียนหลักทรัพย์ในปลายปี 2566 และคาดว่าจะได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในไตรมาสแรกของปี 2567

• บริษัท เอฟบี ฟู้ด เซอร์วิส (2017) จำกัด (FBF)

FBF มีกำไรปรับตัวดีขึ้นในปี 2565

โครงการลงทุนที่สองของ FNS คือการลงทุนในบริษัท FBF โดยใช้เงินลงทุนน้อยกว่าโครงการแรกมาก และได้เข้าลงทุนในปี 2560 FBF เป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านอาหารชั้นนำที่มีสำนักงานใหญ่อยู่ในกรุงเทพฯ โดย FNS ได้ร่วมลงทุนพร้อมกับบริษัทการค้าขนาดใหญ่ของญี่ปุ่นชื่อ Sojitz Corporation ซึ่งมีสัดส่วนการถือหุ้นใหญ่เป็นลำดับสอง เงินที่ได้จากการระดมทุนได้นำไปลงทุนในอาคารครัวกลางเพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับบริการทางด้านการอาหาร แม้ว่าอาคารครัวกลางเสร็จสมบูรณ์แล้วในปี 2561 แต่ผลประกอบการของธุรกิจทั้งด้านยอดขายและกำไรยังคงน่าผิดหวัง โดย FBF มีผลประกอบการขาดทุนอย่างมีนัยสำคัญในปี 2561 และมีผลประกอบการขาดทุนที่ลดลงในปี 2562 เดิมที FBF วางแผนที่จะสร้างผลประกอบการให้ถึงจุดคุ้มทุนในปี 2563 แต่เนื่องจากฐานลูกค้าหลักๆของบริษัท (ธุรกิจร้านอาหารแบบมีสาขา) ได้รับผลกระทบอย่างหนักจากการ

ระบาดของโรคโควิด 19 ในปี 2563 ทำให้ธุรกิจยังมียอดขาดทุนสะสมต่อไป อย่างไรก็ตาม FBF มีกำไรในปี 2564 จำนวน 408,000 บาทและมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นในปี 2565 แม้ว่าในปี 2565 มีรายงานยอดขายสูงขึ้นเพียงร้อยละ 1 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา แต่บริษัทคาดว่าจะมีกำไรสุทธิประมาณ 20 ล้านบาทเนื่องจากมีอัตรากำไรขั้นต้นที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องจากธุรกิจ “HORECA” และจากการควบคุมต้นทุนราคาในการจัดซื้อวัตถุดิบได้ดีขึ้น สำหรับปี 2566 FBF จะยังคงมุ่งเน้นไปที่สร้างการเติบโตของธุรกิจ “HORECA” เช่น ผลิตภัณฑ์สำหรับ “วากาเมะ” อาหารพร้อมรับประทาน และอาหารพร้อมปรุง เช่น ทงคัตสึไก่/หมู และนัตเก็ต เป็นต้น

• บริษัท ขนมห คาเฟ่ จำกัด (Kanom)

ยอดขายปี 2565 เติบโตอย่างมั่นคง

ในปลายปี 2561 FNS ได้เข้าร่วมลงทุนในบริษัท Kanom ซึ่งเป็นผู้ประกอบการธุรกิจคาเฟ่ ร้าน เบเกอรี่ และร้านอาหาร ซึ่งในปัจจุบัน FNS ถือหุ้นสามัญใน Kanom คิดเป็นร้อยละ 30 และได้ให้การสนับสนุนเงินกู้ยืมด้วยเงินลงทุนที่ได้รับจาก FNS ถูกนำไปใช้ในการปรับปรุงสาขาเดิมและขยายสาขาใหม่ นอกจากนี้ FNS ได้เข้ามามีส่วนร่วมหลักในการบริหารจัดการด้านการเงินและวางกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจด้วย ถึงแม้ยอดขายของ Kanom จะได้รับผลกระทบอย่างมากตลอดปี 2563 ต่อเนื่องจนถึงไตรมาสแรกของปี 2564 เนื่องจากสถานการณ์โควิด-19 แต่หลังจากนั้นยอดขายของสาขาที่มีอยู่ได้มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้หลังจากการเปิดสาขาใหม่ที่อาคารผู้โดยสารภายในประเทศ สนามบินสุวรรณภูมิ เมื่อเดือนธันวาคม 2564 และการเปิดสาขาที่สองที่สนามบินสุวรรณภูมิเมื่อเดือนสิงหาคม 2565 Kanom ประเมินการรายได้สำหรับปี 2565 ที่ 195 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 57 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปีที่ผ่านมา) ขณะนี้ยอดขายกลับมาสู่ระดับช่วงก่อนการระบาดของโควิด-19 แล้ว แม้ในปี 2565 Kanom จะมีผลประกอบการขาดทุน แต่การขาดทุนจะลดลงอย่างมากจากปี 2564 เป้าหมายในปี 2566 คือการเปิดสาขาเพิ่มประมาณ 5 สาขา การเพิ่มยอดขายของแต่ละสาขาที่มีอยู่ และการควบคุมราคาต้นทุนให้มีประสิทธิภาพขึ้น หลังจากประสบความสำเร็จในการคงกระแสเงินสดให้เป็นบวกได้ในปี 2565 Kanom คาดว่าจะมีผลประกอบการที่มีกำไรได้ในปี 2566

• บริษัท ฮักส์ อินซัวรันซ์ โบรกเกอร์ จำกัด (HUGS)

HUGS ทำกำไรได้เล็กน้อยในปี 2565

ในปี 2563 FNS เข้าถือหุ้นร้อยละ 7.5 ในบริษัท HUGS ซึ่งเป็นธุรกิจสตาร์ทอัพตัวแทนประกันภัยน้ำท่วม โดยในระยะแรก มุ่งเน้นไปที่การประกันสุขภาพและการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลเป็นหลัก ทั้งนี้ HUGS ได้รับใบอนุญาตสำหรับการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย การประกันชีวิตและการรับประกันภัยต่อเรือเรียบร้อยแล้ว ในระยะเริ่มต้น กลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักของ HUGS คือกลุ่มผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้แก่ กลุ่มธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ใหญ่ และบริษัทตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ HUGS คาดว่าผลประกอบการจะมีกำไรเล็กน้อยในปี 2565

เป้าหมายในปี 2566 คือการพัฒนาธุรกิจลงทุนที่มีอยู่ให้เติบโตและทำกำไรจากหุ้น NEO

เป้าหมายของกลุ่ม FNS ในปี 2566 จะเน้นไปที่เรื่องดังต่อไปนี้ (1) ให้การสนับสนุนฝ่ายบริหารของ Kanom เพื่อไปถึงเป้าหมายในการสร้างยอดขายและอัตรากำไรให้สำเร็จ (2) ร่วมมือกับฝ่ายบริหารของ NEO เรื่องการขยายธุรกิจ และแผนการระดมทุน รวมถึงการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ (3) ให้ความร่วมมือกับ HUGS เรื่องกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย (4) เดินหน้าสรรหาโอกาสการลงทุนใหม่ๆ ที่ตอบโจทย์ ให้พร้อมสำหรับเงินทุนที่จะได้รับคืนจากการนำ NEO เข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ

ธุรกิจการลงทุนโดยตรง : ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

- ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โลจิสติกส์และอิน-คัสเทรียล (PROSPECT REIT)

ผลประกอบการแข็งแกร่งและปันผลที่โดดเด่นจาก PROSPECT REIT

ในเดือนสิงหาคม ปี 2563 FNS ได้เข้าลงทุนใน PROSPECT REIT คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.99 ของหน่วยทรัสต์ทั้งหมด ภายหลังจากที่ FNS ได้จำหน่ายสิทธิการเช่าพื้นที่อาคารคลังสินค้าในโครงการ BFTZ ให้แก่ PROSPECT REIT

PROSPECT REIT มีพื้นที่ให้เช่าทั้งสิ้นจำนวน 222,203 ตรม. ณ สิ้นปี 2565

PROSPECT REIT ได้เข้าลงทุนในทรัพย์สินดังต่อไปนี้ 1) สิทธิการเช่าช่วงในที่ดินและอาคารบางส่วนในโครงการบางกอกฟรีเทรดโซน ซึ่ง ณ สิ้นปี 2565 มีทรัพย์สินทั้งสิ้น 62 อาคารประกอบด้วยอาคารคลังสินค้า 21 หลัง อาคารโรงงานสำเร็จรูป 30 หลัง โรงงานขนาดเล็ก 10 หลัง และอาคาร built-to-suit อีก 2 หลัง และ 2) โครงการ X44 บางนา กม.18 ซึ่งถือกรรมสิทธิ์ในที่ดินและอาคารโรงงานสำนักงานแบบ built-to-suit โครงการตั้งอยู่บนถนนบางนา-ตราด กม.18 มีพื้นที่ให้เช่าจำนวน 3,087 ตรม. โดย ณ สิ้นปี 2565 PROSPECT REIT มีพื้นที่ให้เช่ารวมทั้งสิ้น 222,203 ตรม.

โครงการ BFTZ ยังคงอัตราการเช่าสูงได้ตลอดปี 2565

ด้วยโครงการ BFTZ มีที่ตั้งอยู่ในทำเลที่ดี ประกอบกับมีสิ่งอำนวยความสะดวกมากมาย และมีฐานลูกค้าที่หลากหลาย ทำให้ BFTZ สามารถรักษ้อัตราการเช่าให้คงอยู่ในระดับสูงได้และมีระดับอัตราค่าเช่าที่ ณ สิ้นปี 2565 มีอัตราการเช่าคิดเป็นร้อยละ 93.1(เทียบกับปี 2564 ที่ร้อยละ 93.8) และมีอัตราค่าเช่าเฉลี่ยที่ 174.9 บาท/ตรม./เดือน ซึ่งเทียบกับปี 2564 มีอัตราค่าเช่าที่ 174.8 บาท/ตรม./เดือน

กระแสเงินสดที่แข็งแกร่งเอื้อให้จ่ายปันผลอัตราสูง

PROSPECT REIT มีกระแสเงินสดที่แข็งแกร่ง ส่งผลให้สามารถจ่ายเงินปันผลได้รายไตรมาสในปี 2565 กองทรัสต์ได้ประกาศจ่ายเงินปันผลจำนวน 0.9025 บาท คิดเป็นอัตราเงินปันผลร้อยละ 9.26 ของราคาหน่วยทรัสต์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

PROSPECT REIT จะเข้าลงทุนเพิ่มในไตรมาสแรกของปี 2566

PROSPECT REIT มีแผนที่จะเข้าซื้อสินทรัพย์เพิ่มเติม มูลค่า 1,750 ล้านบาทในไตรมาสแรกของปี 2566 ด้วยเงินที่ได้จากการเพิ่มทุนโดยการเสนอขายหน่วยทรัสต์เพิ่มทุนจำนวน 130,000,000 หน่วย และจากการกู้ยืม ทั้งนี้ หน่วยทรัสต์เพิ่มทุนใหม่นี้จะเสนอขายให้แก่ผู้ถือหน่วยทรัสต์เดิมส่วนหนึ่ง (จำนวน 117,000,000 หน่วย) และเสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไปอีกส่วนหนึ่ง (จำนวน 13,000,000 หน่วย) FNS ตั้งใจที่จะลงทุนเพิ่มเติมตามสิทธิที่ได้รับจัดสรร คิดเป็นมูลค่าประมาณ 270 ล้านบาท โดยพิจารณาแล้วเห็นว่า ทรัพย์สินที่กองทรัสต์จะเข้าไปลงทุนนั้นจะช่วยเพิ่มศักยภาพให้แก่กองทรัสต์ทั้งด้านรายได้และการจ่ายปันผล

ธุรกิจด้านการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์และการลงทุน : ทบทวนเหตุการณ์ปี 2564 และ แนวโน้มปี 2565

• บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) (MK)

ณ วันที่ หรือสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	2565	2564
งบแสดงฐานะการเงิน	ล้านบาท	
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	415.7	172.2
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	1,048.5	870.4
เงินให้กู้ยืม	889.7	680.0
อสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อขาย	3,224.1	4,132.8
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	6,441.5	5,194.0
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	784.0	809.7
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	5,746.7	5,785.4
สินทรัพย์อื่น	1,314.5	1,396
รวมสินทรัพย์	19,864.7	19,040.5
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	11,427.8	10,145.9
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	296.3	1,096.7
หนี้สินอื่น	1,677.7	1,329.5
รวมหนี้สิน	13,401.8	12,572.1
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	6,431.4	6,468.4
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	31.5	-
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	19,864.7	19,040.5
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ล้านบาท	
รายได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์	1,790.5	2,481.1
รายได้จากการให้เช่าและบริการ	340.1	341.3
รายได้จากการบริหารอสังหาริมทรัพย์	118.3	91.0
รายได้จากการให้บริการด้านสุขภาพ	57.3	25.8
รายได้อื่น	256.2	382.1
รวมรายได้	2,562.4	3,321.3

บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	2565	2564
ต้นทุนรวมของธุรกิจ	(1,447.4)	(2,371.1)
ต้นทุนทางการเงิน	(598.9)	(477.5)
ค่าใช้จ่ายในการบริหารและค่าใช้จ่ายอื่นๆ	(1,012.7)	(809.5)
รวมค่าใช้จ่าย	(3,059.0)	(3,658.1)
ส่วนแบ่งกำไรของการร่วมค้าและบริษัทร่วม	4.8	61.0
ภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	(20.7)	87.8
กำไรสำหรับปีสำหรับการดำเนินงานที่ยกเลิก	469.9	2.7
ส่วนแบ่งขาดทุนที่เป็นส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6.8	-
ขาดทุนสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	(35.8)	(185.3)
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย	(0.2%)	(1.0%)
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	(0.6%)	(2.8%)

MK มีผลประกอบการขาดทุนลดลงในปี 2565

MK มีรายได้ในงบการเงินรวม 2,562 ล้านบาท ลดลงคิดเป็นร้อยละ 22.9 ในปี 2565 และมีผลประกอบการขาดทุนสุทธิ 35.8 ล้านบาท เมื่อเทียบกับผลขาดทุนจำนวน 185.3 ล้านบาทในปี 2564

อุปสงค์ต่อบ้านอยู่อาศัยยังคงฟื้นตัวช้าและคู่แข่งที่เพิ่มขึ้น

ในปี 2565 รายได้ประมาณร้อยละ 50 ของรายได้รวมของ MK เป็นรายได้ที่มาจาก การจองบ้านพักอาศัยสำหรับผู้มีรายได้ระดับกลาง (หลักๆคือบ้านเดี่ยวและทาวน์โฮม) ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล อุปสงค์ด้านที่อยู่อาศัยโดยรวมค่อนข้างซบเซาในช่วงหลังการแพร่ระบาดของโควิด-19 (ตั้งแต่ไตรมาส 2 ของปี 2565) และการขึ้นดอกเบี้ยเงินกู้ได้มีส่วนทำให้ความต้องการซื้อบ้านอยู่อาศัยฟื้นตัวช้าลง อีกทั้งในปี 2565 มีบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์รายใหญ่หลายรายได้ปรับโฟกัสไปสู่ตลาดบ้านพักอาศัยแนวราบสำหรับผู้มีรายได้ปานกลาง ส่งผลให้ MK มีจำนวนคู่แข่งเพิ่มขึ้นอย่างมากในปีนี้ ด้วยเหตุผลที่กล่าวมา ทั้งอุปสงค์อ่อนแรงและคู่แข่งที่เพิ่มมากขึ้น MK จึงได้ระงับการเปิดตัวโครงการใหม่ในปี 2565 ส่งผลให้ยอดขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัยลดลงอย่างมีนัยสำคัญ แม้จะมีจำนวนคู่แข่งเพิ่มขึ้น MK ยังคงมีอัตรากำไรขั้นต้นในส่วนของบริษัทพัฒนาที่พักอาศัยค่อนข้างไม่เปลี่ยนแปลงที่ร้อยละ 25.4 เนื่องจากฝ่ายบริหารได้นำมาตรการต่างๆมาใช้เพื่อลดต้นทุนในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

การจองบ้านที่ดินเปล่าและทรัพย์สินช่วยกระตุ้นสภาพคล่องและรายได้

ส่วนหนึ่งของมาตรการที่ฝ่ายบริหาร MK ใช้รับมือกับสถานการณ์โควิด-19 และคู่แข่งที่เพิ่มขึ้นคือการตัดสินใจจำหน่ายที่ดินเปล่าและทรัพย์สินบางส่วน จึงสามารถช่วยชดเชยกับรายได้จากการขายที่อยู่อาศัยที่ลดลงได้ในปี 2565 รายได้จากการขายที่ดินมีมูลค่ากว่า 500 ล้านบาท และทรัพย์สินหลักๆที่จำหน่ายออกในปี 2565 คือการจำหน่ายสนามกอล์ฟ ฟลอราวิลล์ ด้วยมูลค่า 1,400 ล้านบาท ทั้งนี้ จากการขายทรัพย์สินในปีนี้ ส่งผลให้ MK มีกำไรราว 800 ล้านบาท

พอสเพค ดีเวลลอปเมนต์ มีความก้าวหน้าอย่างเป็นรูปธรรมในปี 2565

นอกจากธุรกิจพัฒนาที่อยู่อาศัยแล้ว Prospect ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ MK ยังคงเดินหน้าต่อไปอย่างมั่นคงด้วยการพัฒนาขยายพื้นที่อาคารคลังสินค้าใหม่ในปี 2565 คิดเป็นพื้นที่ประมาณ 93,000 ตรม.เพิ่มขึ้นจาก 42,000 ตรม.ในปี 2564 ส่วนใหญ่ของอาคารคลังสินค้าใหม่นี้อยู่ในโครงการ BFTZ 1, BFTZ 2 และ BFTZ 3 (ซึ่งตั้งอยู่บนถนนบางนา-ตราด กม.23, ถนนเทพารักษ์ และถนนบางนา-ตราด กม.19 ตามลำดับ) สำหรับผลประกอบการทางการเงิน ด้านธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมมีรายได้รวมจำนวน 458 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา) และมีกำไรขั้นต้นจำนวน 286 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 24 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา) อุปสงค์ต่ออาคารคลังสินค้ายังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง ส่วนหนึ่งเป็นเพราะธุรกิจโลจิสติกส์มีการเติบโตอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้อัตราค่าเช่าและอัตราจำนวนผู้เช่าของ Prospect ก็มีแนวโน้มสนับสนุนเช่นกัน ณ สิ้นปี 2565 Prospect มีพื้นที่พัฒนาแล้วเสร็จเพื่อเช่าจำนวน 255,000 ตรม.และมีโครงการที่กำลังพัฒนาต่อเพิ่มเติมอีกจำนวน 124,000 ตรม.

เตรียมจำหน่ายอาคารคลังสินค้ามูลค่า 1,750 ล้านบาทให้แก่ PROSPECT REIT ในไตรมาสแรกของปี 2566

เป้าหมายธุรกิจหลักอีกประการหนึ่งในปี 2565 คือ แผนการจำหน่ายอาคารคลังสินค้าให้แก่ PROSPECT REIT ซึ่งแต่เดิมกำหนดให้โครงการนี้เสร็จสิ้นในไตรมาส 4 ของปี 2565 ทั้งนี้ได้มีการเพิ่มขนาดของธุรกรรมโดยขยายพื้นที่อาคารคลังสินค้าที่จะจำหน่ายให้แก่กองทรัสต์ เพิ่มขึ้นจาก 51,000 ตรม.มูลค่า 1,300 ล้านบาท เป็น 70,000 ตรม.ซึ่งมีมูลค่า 1,750 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมนี้ได้แล้วเสร็จในไตรมาส 1 ของปี 2566 ซึ่งจะช่วยกระตุ้นสภาพคล่องให้แก่กระแสเงินหมุนเวียน และรายได้ให้แก่ Prospect ในปี 2566

RX Wellness ยังมีผลประกอบการขาดทุนต่อเนื่องจากการขยายธุรกิจ

ธุรกิจหลักอีกหน่วยหนึ่งของ MK ที่มีผลประกอบการขาดทุนในปี 2565 ประมาณ 95 ล้านบาท คือธุรกิจบริการด้าน Health & Wellness ที่ดำเนินการโดยบริษัทย่อย คือ บริษัท อาร์เอ็กซ์ เวลเนส จำกัด (RX Wellness) ซึ่งเมื่อเทียบกับปี 2564 มีผลขาดทุน 107 ล้านบาท โครงการของ RX Wellness โครงการแรกคือ “รักษ” ศูนย์บูรณาการสุขภาพแบบองค์รวมมีระดับ โดยตั้งอยู่ริมแม่น้ำเจ้าพระยาที่บางกระเจ้า ซึ่งมีบริษัทย่อยของโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ “ไวทัลไลฟ์” เป็นหุ้นส่วน ศูนย์บูรณาการสุขภาพ “รักษ” ตั้งเป้าหมายไปที่ลูกค้าต่างประเทศฐานะมั่งคั่งที่ใส่ใจดูแลสุขภาพและสุขภาพร่างกาย โดยเริ่มเปิดตัวไปเมื่อปลายปี 2563 และในช่วง 18 เดือนแรกภายหลังเปิดให้บริการ นับเป็นช่วงเวลาที่ทำหายอย่างยิ่ง เนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 แม้ว่าภายหลังช่วงโควิดได้มีการกลับมาของนักท่องเที่ยว แต่ไม่ส่งผลต่อปริมาณการจองเข้าใช้บริการของ “รักษ” เท่าใดนัก เพื่อให้ตอบสนองต่อสถานการณ์ ฝ่ายบริหารจึงได้มีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ทางการตลาดและผู้บริหารบางส่วน

นอกจากนี้ สาเหตุของผลประกอบการขาดทุนของธุรกิจ Health & Wellness อีกประการหนึ่งเกิดจากค่าใช้จ่ายก่อนการเปิดตัวของโครงการที่สอง คือ RX Wellness Village ซึ่งตั้งอยู่ที่อำเภอสามพรานและมีกำหนดการที่จะเปิดโครงการในเดือนมีนาคม 2566 โดยโครงการนี้มุ่งเป้าหมายไปที่ตลาดลูกค้าภายในประเทศ อย่างไรก็ตามในการดำเนินธุรกิจตามเป้าหมายระยะยาวที่จะสร้างฐานธุรกิจ Wellness ให้เป็นที่จดจำอย่างกว้างขวางต่อทั้งตลาดภายในและต่างประเทศ การขาดทุนจากธุรกิจนี้คงยังหลีกเลี่ยงไม่ได้ในช่วงนี้

เป้าหมายในปี 2566 คือมุ่งเน้นไปที่การเติบโตของ Prospect และ RX Wellness

ก้าวต่อไปในปี 2566 ของ MK จะโฟกัสไปที่รักษาโมเมนตัมการเติบโตของ Prospect ให้ได้ และการสร้างรากฐานของ RX Wellness ให้แข็งแกร่งเพื่อลดการขาดทุนและนำไปสู่สภาพคล่องที่มีกระแสเงินสดเป็นบวกให้สำเร็จสำหรับ Prospect นั้น บริษัทตั้งเป้าที่จะพัฒนาอาคารคลังสินค้าให้สำเร็จในปี 2566 อีกจำนวน 146,000 ตรม. ซึ่งจะทำให้มีพื้นที่ภายใต้การบริหารเป็นจำนวนรวม 331,000 ตรม. (ภายหลังจากการจำหน่ายพื้นที่ 70,000 ตรม. ให้แก่ PROSPECT REIT ในเดือนมีนาคม 2566) ในส่วนของ RX Wellness ตั้งเป้าที่จะลดการขาดทุนลงในปี 2566 และดำเนินไปตามเป้าหมายเพื่อผลกำไร (EBITDA) ที่เป็นบวกในรายไตรมาสของปี 2567 ให้สำเร็จ

ธุรกิจพัฒนาที่อยู่อาศัยยังคงต้องพิจารณาอย่างรอบคอบ

MK จะยังคงต้องพิจารณาอย่างรอบคอบสำหรับการเปิดตัวโครงการที่อยู่อาศัยใหม่และมองหาโอกาสในการจำหน่ายที่ดินเปล่าต่อไป ในระยะเวลาหลายที่ผ่านมา MK เป็นเจ้าของที่ดินจำนวนมากซึ่งปัจจุบันในแง่ของธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์นั้นไม่สามารถก่อให้เกิดรายได้และไม่จำเป็นต้องดำเนินการดำเนินธุรกิจ โดยที่ดินจำนวนหนึ่งได้รับการจัดสรรเพื่อจำหน่ายระยะหนึ่งแล้วในปี 2565 และจะยังคงดำเนินการต่อไปในปี 2566 ทั้งนี้ เป็นเพราะการจำหน่ายที่ดินในปี 2565 ได้ส่งผลที่เป็นบวกอย่างชัดเจนต่อรายได้ของบริษัท

ความมุ่งมั่นที่จะสร้างรายได้ที่ยั่งยืนต่อไป

กลยุทธ์ทางธุรกิจประการหนึ่งของ MK ที่ได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่ครั้งแรกที่ FNS เข้าเป็นผู้ถือหุ้นใน MK ในปี 2559 คือการสร้างแหล่งรายได้ที่เติบโตและยั่งยืน กลยุทธ์นี้ได้สร้างความสำเร็จมาตลอดจนกระทั่งเกิดโรคระบาดโควิด-19 อย่างไรก็ตาม FNS คาดหวังว่ายุทธวิธีนี้จะสนับสนุนให้รายได้ของบริษัทสามารถฟื้นตัวและคุณภาพของกำไรโดยรวมปรับตัวดีขึ้นได้ในระยะปานกลางและระยะยาว

• บริษัท บีเอฟทีแซด วังน้อย จำกัด (BFTZ WN)

กำหนดส่งมอบโครงการเฟสแรก ในไตรมาสสอง ปี 2566

ในเดือนมิถุนายน 2564 FNS และ Prospect ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ MK ได้ร่วมกันจัดตั้งบริษัทร่วม BFTZ WN ขึ้นโดยแต่ละฝ่ายถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 50 ภายหลังจากก่อตั้ง BFTZ WN ได้ลงนามในบันทึกความเข้าใจกับ บริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน) เพื่อให้เช่าที่ดินและอาคารศูนย์กระจายสินค้า ซึ่งตั้งอยู่บนถนนพหลโยธิน กม.67 โดยมีขนาดพื้นที่ให้เช่า 88,401 ตรม. และมีสัญญาเช่าเป็นเวลา 15 ปี การก่อสร้างโครงการอยู่ระหว่างดำเนินการและกำหนดการส่งมอบงานจะแบ่งออกเป็น 3 เฟส โดยมีกำหนดการก่อสร้างเฟสแรกให้เสร็จในไตรมาส 4 ของปี 2565 อย่างไรก็ตามได้มีการเลื่อนกำหนดส่งมอบออกไปเป็นไตรมาสสองของปี 2566 ส่วนการส่งมอบเฟสสุดท้ายได้กำหนดไว้ในไตรมาสสองของปี 2567 นอกจากนี้ บนพื้นที่โครงการนี้ยังมีอาคารคลังสินค้าสำเร็จรูปให้เช่าต่างหากอีกจำนวน 24,200 ตรม. ทั้งนี้ เงินกู้จากธนาคารสำหรับโครงการนี้ได้รับการจัดเตรียมไว้แล้ว

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

ความเป็นมาของบริษัท

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)(FNS) เดิมชื่อ บริษัท ฟินนัชา จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งขึ้นในปี พ.ศ. 2532 ภายใต้ชื่อบริษัท เรด บลัฟฟ์ แอดไวเซอร์ส จำกัด และได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ฟินนัชา ไทย จำกัด ในปี พ.ศ. 2534 และเป็นบริษัท ฟินนัชา จำกัด ในปี พ.ศ. 2539 ต่อมาบริษัทได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนเมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2545 และได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 320 ล้านบาทเป็น 500 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญใหม่เพิ่มทุนจำนวน 36 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป และได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2545 ต่อมาในปี 2546 และ 2547 FNS ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 1,100 ล้านบาท และ 1,500 ล้านบาท ตามลำดับ ในปี 2552 FNS ได้ดำเนินการลดทุนจดทะเบียนเป็น 1,492.5 ล้านบาท จากการตัดหุ้นสามัญซื้อคืน และในปี 2555 ได้มีการลดทุนจดทะเบียนส่วนที่ยังไม่เรียกชำระและเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 1,235.2 ล้านบาท ชำระแล้วทั้งจำนวน และในที่สุดในปี 2561 FNS ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิมจำนวน 1,235.2 ล้านบาทเป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 1,729.3 ล้านบาท โดย FNS ได้ดำเนินการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมและสามารถเสนอขายหุ้นได้ทั้งหมดรวมเป็นหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วจำนวน 345,855,440 หุ้น คิดเป็นทุนจดทะเบียน 1,729.3 ล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม ปี 2565 FNS ได้เปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ด้วยพื้นฐานความรู้และประสบการณ์ทางด้านวิชาชีพและการบริหารกองทุนของผู้ร่วมก่อตั้งบริษัททั้งสอง คือนายยูจิน เอส. เดวิส และ นายวรสิทธิ์ โกค้ายพัฒน์ ประกอบกับทีมบุคลากรที่มากประสบการณ์และมีความเข้าใจในระบบตลาดเงินตลาดทุนเป็นอย่างดี FNS จึงได้เป็นที่รู้จักและได้รับการยอมรับในฐานะบริษัทวิชาชีพชั้นนำแห่งหนึ่งที่เชี่ยวชาญในด้านบริการให้คำปรึกษาทางการเงินแก่องค์กรและบริหารการลงทุนทั้งในประเทศไทยและประเทศในแถบอินโดจีน FNS ยังได้ขยายขอบเขตการให้บริการทางการเงินอื่นๆ และบริการที่ปรึกษาด้านการลงทุน ได้แก่ ธุรกิจวิชาชีพ การระดมทุน การปรับโครงสร้างทางการเงินและโครงสร้างบริษัท ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเงินทุน รวมถึงธุรกิจการลงทุนประเภทกิจการร่วมทุนอีกด้วย

ตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นมา FNS ได้ดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และการลงทุนประเภทกิจการร่วมลงทุนเป็นหลัก และได้ค่อยๆ ลดบทบาทธุรกิจทางการเงินลง จนกระทั่งเมื่อเดือนพฤษภาคม ในปี 2565 FNS ได้จำหน่ายจำนวนหุ้นสามัญที่ถืออยู่ในบริษัทหลักทรัพย์ ฟินนัชา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ทั้งหมดออกไป จึงเป็นการยุติบทบาทธุรกิจด้านการเงินของ FNS โดยสมบูรณ์

ในปัจจุบัน FNS เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ประกอบธุรกิจผ่านบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งแบ่งออกเป็นธุรกิจหลัก 2 ประเภท ได้แก่ ธุรกิจการลงทุนโดยตรง เน้นการลงทุนประเภทธุรกิจร่วมทุน และธุรกิจการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์และการลงทุน

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ณ เดือนธันวาคม 2565 FNS เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ประกอบธุรกิจโดยมีรายได้จากการถือหุ้นในบริษัทอื่นเป็นหลัก โดยเน้นการลงทุนในธุรกิจที่สามารถแบ่งเป็น 2 ประเภทธุรกิจหลัก ดังนี้

- (1) ธุรกิจการพัฒนอสังหาริมทรัพย์และการลงทุน
- (2) ธุรกิจการลงทุนโดยตรง

นอกจากนี้ FNS ยังให้บริการงานสนับสนุนแก่บริษัทย่อยและบริษัทในเครือในด้านต่างๆ เช่น การจัดการองค์การ การวางแผนธุรกิจและการตลาด การพัฒนาระบบสารสนเทศ การบริหารทรัพยากรบุคคล การบัญชี และการธุรการอีกด้วย

ภาพรวมธุรกิจ

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)



ข้อมูลโดยสรุปของธุรกิจหลัก มีดังต่อไปนี้

(1) ธุรกิจการพัฒนอสังหาริมทรัพย์และการลงทุน

บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) (MK) เป็นบริษัทร่วมของ FNS และเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย MK เป็นบริษัทพัฒนาที่อยู่อาศัยแนวราบสำหรับชนชั้นกลางในเขตกรุงเทพมหานครที่ก่อตั้งมายาวนานในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ภายใต้การกำกับดูแลของ FNS MK ได้ขยายธุรกิจที่เป็นฐานรายได้เพิ่มเติมโดยมีจุดประสงค์เพื่อสร้างการเติบโตทางสินทรัพย์ และพัฒนาคุณภาพของรายได้ให้มีประสิทธิภาพและสามารถคาดการณ์ได้

เมื่อกลางปี 2564 FNS ได้เข้าร่วมทุนกับบริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (Prospect) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ MK เพื่อก่อตั้งบริษัทชื่อ บีเอฟทีแซด วัจน้อย จำกัด (BFTZ WN) โดยทั้งสองฝ่ายต่างถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 50 หลังจากก่อตั้งได้ไม่นาน BFTZ WN ได้ลงนามในบันทึกความเข้าใจกับบริษัท สยาม แมคโคร จำกัด (มหาชน) เพื่อให้เช่าที่ดินและอาคารศูนย์กระจายสินค้ากลาง บนพื้นที่ 88,401 ตรม. ซึ่งตั้งอยู่บนถนนพหลโยธิน กม.67 โดยจะมีสัญญาเช่าเป็นระยะเวลา 28 ปี นอกจากนี้ ในโครงการ BFTZ WN ยังมีอาคารคลังสินค้าสำเร็จรูปให้เช่าต่างหากอีกคิดเป็นจำนวนพื้นที่ 20,994 ตรม. โดยโครงการทั้งหมดอยู่ระหว่างการก่อสร้าง และระยะเวลาการส่งมอบงานจะแบ่งออกเป็น 3 เฟสตั้งแต่ช่วงไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 ถึง ไตรมาสสองของปี 2567

(2) ธุรกิจการลงทุนโดยตรง

FNS ได้เริ่มธุรกิจการลงทุนในรูปแบบกิจการเงินร่วมลงทุนในประเทศไทยด้วยเงินทุนของตนเองมาตั้งแต่ปี 2559 การเข้าลงทุนครั้งสำคัญครั้งแรก คือการเข้าลงทุนเป็นผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัท นีโอ คอร์ปอเรท จำกัด (NEO) ซึ่งเป็นบริษัทผู้ผลิตสินค้าในครัวเรือนและสินค้าเพื่อสุขอนามัยส่วนบุคคลชั้นนำของไทย โดยมีแบรนด์สินค้าเป็นที่รู้จัก ในนาม ไฟน์ไลน์ และ ดีนี่ เป็นต้น หลังจากนั้น FNS ได้เข้าลงทุนเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัท ขนมห คาเฟ่ จำกัด (Kanom) ซึ่งเป็นผู้ประกอบการร้านเบเกอรี่และอาหารในชื่อ Kanom Café นอกจากนี้ FNS ยังเป็นผู้ลงทุนหลักเพียงรายเดียวในทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โคลิสติกส์และอินดัสเทรียล (PROSPECT REIT) ซึ่งบริหารจัดการโดยบริษัท พรอสเพค รีท แมเนจเม้นท์ จำกัด ที่เป็นบริษัทย่อยของ MK สำหรับธุรกิจการลงทุนโดยตรงจะมีเป้าหมายของระยะเวลาลงทุนอยู่ในขอบข่ายสามถึงห้าปี

1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์

วิสัยทัศน์และวัตถุประสงค์

เพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นในรูปแบบของเงินปันผลและการเพิ่มมูลค่าของเงินทุนด้วยการปรับใช้สินทรัพย์ของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อนำไปใช้ในการลงทุนเชิงกลยุทธ์ที่สามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งในแง่มูลค่าหุ้นที่เพิ่มขึ้นและประสิทธิภาพทางด้านต่าง ๆ ของกลุ่มบริษัทให้สูงขึ้น ได้แก่ ด้านผลประกอบการทางการเงิน ด้านการกำกับดูแลกิจการ การฝึกอบรมพนักงาน การพัฒนา ค่าตอบแทนและความยั่งยืนทางธุรกิจโดยรวม

ภาพรวมด้านกลยุทธ์

ดังที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น FNS เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ประกอบธุรกิจโดยมีรายได้จากการถือหุ้นในบริษัทอื่นเป็นหลัก โดยเน้นการลงทุนเชิงกลยุทธ์ในสองธุรกิจหลัก ได้แก่ ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์และการลงทุน และการลงทุนโดยตรง

วัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของ FNS ในช่วงสามปีข้างหน้า สามารถสรุปได้ดังนี้ :

- 1) ให้การสนับสนุนผู้บริหารของบริษัทที่ลงทุนเชิงกลยุทธ์แต่ละแห่งของ FNS ในการวางแผนและดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์จนสำเร็จโดยจะขอไฮไลต์ที่ธุรกิจดังต่อไปนี้
 - บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) (MK) ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา MK ประสบความสำเร็จอย่างมากด้วยกลยุทธ์แผนการบริหารสร้างแหล่งรายได้ที่สม่ำเสมอที่สามารถสร้างสินทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์ให้เติบโตและสนับสนุนธุรกิจด้านพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงช่วยพัฒนาคุณภาพของกำไรโดยรวมอีกด้วย MK ได้รับความสำเร็จอย่างยิ่งจากบริษัทย่อย Prospect ที่ MK ถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 100 ซึ่ง Prospect เป็นบริษัทผู้พัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์ เนื้อที่ 1,000 ไร่ในเขตนิคมอุตสาหกรรม Bangkok Free Trade Zone บนถนนบางนา-ตราด และอีกหนึ่งธุรกิจที่ริเริ่มขึ้นในปี 2563 คือ การพัฒนาและเปิดตัวธุรกิจบริการทางการแพทย์และส่งเสริม สุขภาพ องค์กรรวม “รักข” (RAKxa) ซึ่งเป็นโครงการที่ตั้งอยู่ริมแม่น้ำเจ้าพระยา แม้ในปี 2564 และปี 2565 โครงการนี้ได้รับผลกระทบอย่างมาก เนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ส่งผลให้จำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศขาดหายไป อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารยังคงมีความเชื่อมั่นอย่างสูงต่อโอกาสและศักยภาพของธุรกิจ Health and Wellness ในเมืองไทย และเล็งเห็นว่าโครงการนี้จะเป็นตัวขับเคลื่อนสร้างการเติบโตให้แก่บริษัทได้ในระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า

- 2) การสร้างรายได้จากการลงทุนในรูปแบบกิจการเงินร่วมลงทุนในบริษัทเป้าหมาย โดยมีจุดมุ่งหมายให้การลงทุนมีสภาพคล่องมากที่สุดด้วยเครื่องมือทางการเงินต่างๆ เช่น การเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งจะช่วยให้ FNS สามารถทำกำไรจากการลงทุนได้และสามารถดำเนินการแสวงหาโอกาสการลงทุนในเป้าหมายอื่นสืบต่อไป
- 3) มองหาโอกาสและสรรหาการลงทุนในรูปแบบกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity) / การลงทุนโดยตรง (Direct Investment) เพิ่มเติม เพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ทีมเจ้าหน้าที่ฝ่ายการลงทุนโดยตรงของ FNS ได้ปฏิบัติงานและรวบรวมข้อมูลเพื่อสรรหาและคัดเลือกธุรกิจและสินทรัพย์อื่นใดที่สามารถเข้าลงทุนและนำมาพัฒนาต่อ และสามารถสร้างกระแสรายได้อย่างสม่ำเสมอ จากความมุ่งมั่น FNS ประสบความสำเร็จในการเข้าลงทุนในพื้นที่อาคารคลังสินค้าและโรงงานให้เช่า ซึ่งในที่สุดในปี 2563 ได้ขายสินทรัพย์นี้ให้แก่ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โอลิมปิกส์และอินดัสเทรียล (PROSPECT REIT) และได้กลายเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดเพียงรายเดียวใน PROSPECT REIT

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ปี พ.ศ. 2563

จำหน่ายสิทธิการเช่าคลังสินค้าและโรงงาน

ในเดือนสิงหาคม FNS จำหน่ายสิทธิการเช่าคลังสินค้าและโรงงานในโครงการบางกอก พรีเมดโซนแกล่งทรีสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โอลิมปิกส์และอินดัสเทรียล

เข้าลงทุนใน PROSPECT REIT

ในเดือนสิงหาคม FNS เข้าลงทุนในกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โอลิมปิกส์และอินดัสเทรียลจำนวน 563.20 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 22.99

ทำคำเสนอซื้อหุ้นบริษัทร่วม MK

ในเดือนธันวาคม FNS ได้ทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญบริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วม โดยมีผู้ถือหุ้น MK เสนอขายหุ้นแก่ FNS จำนวนหนึ่ง ทำให้ ณ สิ้นปี 2563 FNS มีสัดส่วนการถือหุ้นใน MK เป็นร้อยละ 26.54

จำหน่ายเงินลงทุนใน FC

ในเดือนธันวาคม FNS ได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัท ฟินันซ่า แคปปิตอล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีได้ประกอบธุรกิจมาเรียบร้อยแล้ว

ปี พ.ศ. 2564

จัดตั้งบริษัทร่วมทุน BFTZ WN

ในเดือนพฤษภาคม FNS ได้ร่วมลงทุนกับ Prospect เพื่อจัดตั้งบริษัท บีเอฟทีแอสแต วังน้อย จำกัด โดยแต่ละฝ่ายถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 50 คิดเป็นจำนวนเงินลงทุน 2.5 ล้านบาท

เข้าลงทุนใน Kanom

ในเดือนมิถุนายน FNS ได้ใช้สิทธิแปลงสภาพเงินกู้ยืมเป็นเงินลงทุนใน Kanom โดย FNS ถือหุ้นร้อยละ 30 คิดเป็นจำนวนเงินลงทุน 60 ล้านบาท

จำหน่ายเงินลงทุนใน FSS

ในเดือนธันวาคม 2564 FNS ได้จำหน่ายหุ้นสามัญเป็นจำนวนร้อยละ 29.29 ที่ถืออยู่ใน FSS ออกทั้งหมด

ปี พ.ศ. 2565

จำหน่ายเงินลงทุนใน FSL

ในเดือนพฤษภาคม 2565 FNS ได้จำหน่ายหุ้นสามัญจำนวนร้อยละ 100 ที่ถืออยู่ใน บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด ออกทั้งหมด

การเปลี่ยนชื่อบริษัท

ในเดือนพฤษภาคม 2565 FNS ได้เปลี่ยนชื่อบริษัทใหม่เป็น บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

1.1.3 การระดมทุนและความคืบหน้าของการใช้เงินระดมทุน

ไม่มีการระดมทุนใหม่ในปี 2565

1.1.4 ข้อผูกพันในการเสนอขายหลักทรัพย์

ไม่มี

1.1.5 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 345 ชั้น 6 อาคาร 345 สุรวงศ์ ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
ประเภทธุรกิจ	FNS ประกอบธุรกิจหลักแบ่งตามประเภทต่างๆ ดังนี้ 1) ธุรกิจการพัฒนาสังหาริมทรัพย์และการลงทุน 2) ธุรกิจการลงทุนโดยตรง
เลขทะเบียนบริษัท	0107545000080
โทรศัพท์	(66) 0-2697-3700
โทรสาร	(66) 0-2697-3799
โฮมเพจบริษัท	www.fnsplc.com
ทุนจดทะเบียน	1,729.28 ล้านบาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	1,729.28 ล้านบาท
จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย	345.86 ล้านหุ้น
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้	หุ้นละ 5 บาท

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

F บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)



1.2.1 โครงสร้างรายได้

ในปี 2565 FNS ประกอบธุรกิจหลักๆ แบ่งตามประเภท ดังนี้

- (1) ธุรกิจการพัฒนอสังหาริมทรัพย์และการลงทุน
- (2) ธุรกิจการลงทุนโดยตรง
- (3) ธุรกิจด้านการเงิน*

* หมายเหตุ: ตั้งแต่ต้นปี จนถึงวันที่ 5 เดือนพฤษภาคม 2565 FNS ยังเป็นผู้ถือหุ้นใน FSL คิดเป็นร้อยละ 100 ซึ่งผลประกอบการทางการเงินของ FSL จนถึงวันดังกล่าว ยังคงปรากฏอยู่ในงบการเงินรวมของ FNS

สำหรับตารางด้านล่างนี้ แสดงรายได้รับแบ่งแยกตามประเภทธุรกิจ สำหรับปี 2565

รายได้แบ่งตามประเภทธุรกิจ	ดำเนินการโดย	สัดส่วนการถือหุ้นโดย FNS	ปี 2565	
			รายได้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
ธุรกิจให้บริการด้านการเงิน	FNS, FFM	100	88.57	22%
รวมรายได้จากธุรกิจให้บริการด้านการเงิน			88.57	22%
ธุรกิจการพัฒนอสังหาริมทรัพย์และการลงทุน	MK BFTZ WN	31.51 50	(11.29) 1.84	-3% 1%
รวมรายได้จากธุรกิจการพัฒนอสังหาริมทรัพย์และการลงทุน			(9.45)	-2%
ธุรกิจการลงทุนโดยตรง	Kanom PROSPECT REIT NEO FBF, HUGS	30 22.99 12.78 6, 7.50	(8.89) 24.58 - -	-2% 6% 0% 0%
รวมรายได้จากธุรกิจการลงทุนโดยตรง			15.69	4%
อื่นๆ			300.00	76%
รวมรายได้			394.81	100%

ในภายภาคหน้า โครงสร้างรายได้ของ FNS จะปรับเปลี่ยนไปเนื่องจากได้มีการจำหน่ายเงินลงทุนใน FSL ออกไป และมีข้อควรสังเกตด้วยว่า FNS มีการถือหุ้นในอีกหลายบริษัทซึ่งเป็นการถือหุ้นส่วนน้อย จึงไม่ได้นำงบการเงินของบริษัทเหล่านั้นมาบันทึกในงบการเงินรวมของบริษัท แต่รายได้จะได้รับการลงบันทึกในรูปของเงินปันผลและดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

โดยทั่วไปการลงทุนส่วนใหญ่ของ FNS มักจะเข้าถือหุ้นในลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นส่วนน้อย อย่างไรก็ตาม ในกรณีของการลงทุนเชิงกลยุทธ์ที่เข้าข่ายเป็นบริษัทร่วมที่สำคัญ เช่น MK และ PROSPECT REIT นั้น FNS จะเป็นผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่มีนัยสำคัญและเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดเพียงรายเดียว ยกเว้น FFM ซึ่งเป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจการลงทุนในต่างประเทศเท่านั้น ที่ FNS ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 และการลงทุนใน BFTZ WN ซึ่งเป็นการถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 50

ในการบริหารจัดการบริษัทย่อย FFM ซึ่งเป็นบริษัทโฮลดิ้ง จะอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจาก FNS

ในกรณีของบริษัทร่วมหลักๆ เช่น MK และ PROSPECT REIT ซึ่งเป็นบริษัทที่มีฝ่ายบริหารที่เป็นอิสระ FNS จะช่วยสนับสนุนธุรกิจและฝ่ายบริหารในเชิงกลยุทธ์ รวมถึงการส่งตัวแทนเข้าร่วมเป็นคณะกรรมการด้วย เช่น กรณีของ MK นายวรสิทธิ์ โกคาชัยวัฒน์ ซึ่งเป็นกรรมการผู้จัดการของ FNS ได้เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการของ MK เช่นกัน ในกรณีของ PROSPECT REIT นั้น มีผู้จัดการบริหารกองทรัสต์เป็นบริษัทย่อยของ MK และกรณี BFTZ WN จะมี Prospect เป็นผู้บริหารจัดการประจำวัน โดยมีตัวแทนจาก FNS สองท่านร่วมอยู่ในคณะกรรมการบริษัท

ในส่วนของ “ลักษณะของธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์” จะเห็นได้ว่า แต่ละธุรกรรมการลงทุนของกลุ่ม FNS นั้นจะมีลักษณะรูปแบบกลยุทธ์และแผนการตลาดที่เฉพาะแตกต่างกันออกไป จึงจะขอกล่าวถึงลักษณะของแต่ละธุรกิจซึ่ง FNS เข้าไปลงทุน โดยแบ่งแยกตามประเภทธุรกิจ ดังต่อไปนี้

ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์และการลงทุน

• บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) (MK)

MK เป็นบริษัทก่อสร้างและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำแห่งหนึ่งซึ่งก่อตั้งขึ้นในปี 2499 โดยแรกเริ่มได้มุ่งเน้นพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัยแนวราบเพื่อขาย ภายใต้แบรนด์ “ชวนชื่น” และ “สิรินเฮาส์” ในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมาภายใต้การบริหารของเจ้าของกลุ่มใหม่ได้ยกระดับธุรกิจไปสู่การบริหารสินทรัพย์เพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์ เพื่อมุ่งพัฒนาสร้างรายได้ที่สม่ำเสมอและกำไรที่มีคุณภาพ ในปัจจุบันผลงานที่โดดเด่นโครงการหนึ่ง ได้แก่โครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ในเขตนิคมอุตสาหกรรม Bangkok Free Trade Zone บนถนนบางนา-ตราด ดำเนินงานโดย Prospect ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ MK ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 โดยปัจจุบัน Prospect มี 6 โครงการอยู่ภายใต้การบริหาร มีพื้นที่อาคารคลังสินค้าให้เช่ารวมทั้งสิ้นกว่า 400,000 ตร.ม. นอกจากนี้ในเดือนสิงหาคม ปี พ.ศ. 2563 MK ได้จัดตั้ง PROSPECT REIT ซึ่งเป็นกองทรัสต์ที่ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่พัฒนาโดย Prospect และมีบริษัทย่อยของ MK เป็นผู้บริหารจัดการกองทรัสต์ อีกทั้งได้มีการพัฒนาและเปิดตัวโครงการ “รักษ์” ซึ่งเป็นธุรกิจ

บริการทางการแพทย์และส่งเสริมสุขภาพแบบองค์รวมตั้งอยู่บนริมฝั่งแม่น้ำเจ้าพระยาอีกด้วย ในปี 2564 ถือว่าเป็นปีที่ท้าทายอย่างมากสำหรับธุรกิจไม้อุตสาหกรรมประเภทนี้ เนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ส่งผลให้จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติหายไป อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารยังคงมีความเชื่อมั่นอย่างสูงต่อโอกาสและศักยภาพของธุรกิจ Health and Wellness ในเมืองไทย และเล็งเห็นว่าโครงการนี้จะเป็นตัวขับเคลื่อนสร้างการเติบโตให้แก่บริษัทได้ในอนาคต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 FNS ถือหุ้นใน MK ร้อยละ 31.51 สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้จาก <https://www.mk.co.th/>

• **บริษัท บีเอฟทีแอนด์ วัติน้อย จำกัด (BFTZ WN)**

BFTZ WN เป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นในปี 2564 จากการร่วมทุนระหว่าง FNS กับ Prospect ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ MK โดยแต่ละฝ่ายถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 50 ภายหลังการก่อตั้งบริษัท BFTZ WN ได้ลงนามบันทึกความเข้าใจกับบริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน) เพื่อให้เช่าที่ดินและอาคารศูนย์กระจายสินค้ากลาง ซึ่งตั้งอยู่บนถนนพหลโยธิน กม.67 โดยมีขนาดพื้นที่ให้เช่า 88,401 ตร.ม. และสัญญาเช่าเป็นเวลา 28 ปี การดำเนินโครงการนี้จะแบ่งออกเป็น 3 ระยะ โดยในเฟสแรกนี้จะมีกำหนดการส่งมอบงานในช่วงไตรมาสสองของปี 2566 สำหรับการจัดหาเงินทุนเพื่อโครงการได้รับการจัดเตรียมแล้ว โดยที่ FNS จะให้การสนับสนุนในเบื้องต้นในรูปแบบเงินกู้ยืมจากผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนเงิน 350 ล้านบาท

ธุรกิจการลงทุนโดยตรง

• **บริษัท ฟินนซ์ ฟันด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด (FFM)**

FFM เป็นบริษัทย่อยที่จดทะเบียนอยู่ในหมู่เกาะเคย์แมน ซึ่ง FNS ถือหุ้นร้อยละ 100 ที่ผ่านมา FFM ทำหน้าที่เป็นผู้ให้บริการบริหารจัดการและสนับสนุนเงินทุนให้แก่กองทุนประเภท Private Equity ที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย เวียดนามและกัมพูชา โดยทำหน้าที่เป็นตัวแทนนักลงทุนสถาบันต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นมา เป้าหมายของ FFM ได้มุ่งเน้นไปที่การลงทุนในประเทศไทยเท่านั้นในรูปแบบ Private Equity โดยใช้เงินทุนของตนเอง

• **ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โลจิสติกส์ และอินดัสเทรียล (PROSPECT REIT)**

PROSPECT REIT คือทรัสต์ที่ลงทุนในสิทธิการเช่าช่วงที่ดินและอาคารบางส่วนในโครงการ BFTZ บนถนนบางนา-ตราด กม.23 ซึ่งครอบคลุมพื้นที่กว่า 1,000 ไร่ และเป็นโครงการเขตปลอดภาษีที่อยู่ใกล้กรุงเทพมหานครมากที่สุดที่บริการให้เช่าอาคารคลังสินค้าเหมาะสมแก่ธุรกิจบริการโลจิสติกส์และอุตสาหกรรมขนาดเบา PROSPECT REIT มีสินทรัพย์คิดเป็นมูลค่ารวม 3,500 ล้านบาท (ณ วันที่ซื้อสินทรัพย์) อันประกอบด้วยพื้นที่อาคารคลังสินค้าประมาณ 82,600 ตร.ม. และพื้นที่โรงงานสำเร็จรูปภายใน BFTZ ประมาณ 51,700 ตร.ม. FNS ได้เข้าลงทุนใน PROSPECT REIT เป็นจำนวนเงิน 563 ล้านบาท คิดเป็นจำนวนหุ้นที่ถือร้อยละ 22.99 สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.prospectreit.com/th/home>

ธุรกิจการลงทุนโดยตรง : การลงทุนประเภทธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Private Equity)

• บริษัท นีโอ คอร์ปอเรท จำกัด (NEO)

ในช่วงท้ายของปี 2559 FFM ได้เข้าร่วมลงทุนใน NEO ในลักษณะเงินให้กู้ยืมที่สามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 242.8 ล้านบาท ซึ่งต่อมากลายหลังได้แปลงสภาพเป็นหุ้นเรียบร้อยแล้ว โดย NEO นั้นเป็นบริษัทผู้ผลิตและผู้จัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ในครัวเรือนและผลิตภัณฑ์ดูแลสุขอนามัยส่วนบุคคลชั้นนำแห่งหนึ่งของไทย ภายใต้แบรนด์ ไฟน์ไลน์ ปี ไนซ์และดีนี่ เป็นต้น ซึ่งติดอันดับหนึ่งในสามอันดับแรกของสินค้าในกลุ่มเดียวกัน การลงทุนของ FFM คือการสนับสนุนเงินทุนเพื่อการก่อสร้างโรงงานผลิตแห่งใหม่ที่ล้ำลูกกา ซึ่งได้เปิดทำการในปี 2561 โรงงานแห่งใหม่นี้ส่งผลอย่างเป็นรูปธรรมต่อการดำเนินงานของ NEO ช่วยเพิ่มทั้งประสิทธิภาพและปรับปรุงประสิทธิภาพด้านการผลิตโดยรวม สำหรับ NEO ปี 2563 นับเป็นปีที่ดีมาก เนื่องจากความต้องการในสินค้าประเภทดูแลสุขอนามัยของบริษัทเพิ่มสูงขึ้นมาก อันเป็นผลจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด ส่วนปี 2564 และปี 2565 NEO มีรายได้ลดลงบ้างเนื่องจากข้อจำกัดในเรื่องห่วงโซ่อุปทาน อีกทั้งค่าวัตถุดิบและค่าขนส่งที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม โดยพื้นฐานธุรกิจของ NEO ยังนับว่าแข็งแกร่งเนื่องจากมีแบรนด์ผลิตภัณฑ์เป็นที่จดจำในตลาดแล้ว ซึ่งสนับสนุนให้เห็นการเติบโตของยอดขายเริ่มกลับมาฟื้นขึ้นได้ในไตรมาสสองของปี 2565 ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยโดยรวม และนอกจากนี้ NEO คาดว่าจะนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ในปี 2566

• บริษัท เอฟบี ฟู้ด เซอร์วิส (2017) จำกัด (FBF)

ในปี 2560 FNS ได้เข้าลงทุนในหุ้นสามัญของ FBF ซึ่งเป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านอาหารชั้นนำแห่งหนึ่งในกรุงเทพฯ เป็นเงินจำนวน 21 ล้านบาท โดยเข้าร่วมลงทุนพร้อมกับบริษัทการค้าขนาดใหญ่ของญี่ปุ่น Sojitz Corporation ซึ่งมีสัดส่วนการถือหุ้นใหญ่เป็นอันดับสอง เงินที่ได้จากการระดมทุนได้นำไปใช้ลงทุนในอาคารครัวกลางเพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับบริการทางด้านอาหาร ทั้งนี้ อาคารครัวกลางได้เสร็จสมบูรณ์ในปี 2561 หากแต่ผลประกอบการหลังจากนั้นยังเป็นที่น่าผิดหวังทั้งในด้านยอดขายและการทำกำไร โดยในปี 2561 FBF มีผลประกอบการขาดทุนอย่างมีนัยสำคัญ แต่มีผลประกอบการขาดทุนลดลงในปี 2562 อีกทั้งลูกค้ารายหลักๆ ซึ่งเป็นธุรกิจร้านอาหารแบบมีสาขาที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปี 2563 และ 2564 สำหรับปี 2564 FBF มีผลประกอบการกำไรหลังหักภาษีเล็กน้อยและปรับตัวดีขึ้นพอประมาณในปี 2565 และคาดหวังว่าจะสามารถทำกำไรต่อเนื่องได้ในปี 2566 เป้าหมายของ FBF ในปี 2566 คือการสานต่อธุรกิจ “HORECA” (ธุรกิจโรงแรม ร้านอาหารและการจัดเลี้ยง) ให้เติบโตและสร้างโมเมนตัมให้เกิดกับธุรกิจประเภทอาหารพร้อมทานและอาหารพร้อมปรุง “สาหร่ายวากาเมะ” ที่ได้เปิดตัวไปในปี 2564

• บริษัท ขนมหคาเฟ้ จำกัด (Kanom)

ในปี 2561 FNS ได้เข้าลงทุนใน Kanom ซึ่งเป็นบริษัทผู้ประกอบการธุรกิจคาเฟ่ เบเกอรี่ และร้านอาหารในวงเงินจำนวน 120 ล้านบาท การลงทุนครั้งนี้เป็นการลงทุนในรูปแบบเงินกู้แปลงสภาพในตอนแรก ซึ่งต่อมากลายหลังได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ Kanom และหุ้นกู้ทั่วไป โดยเงินที่ได้จาก FNS จะถูกนำไปใช้ในการปรับปรุงสาขาเดิม ขยายสาขาใหม่ และสร้างอาคารครัวกลางแห่งใหม่ ยอดขายของ Kanom ได้รับผลกระทบอย่างมากในไตรมาสที่ 2

ของปี 2563 อันเป็นผลมาจากการสั่งปิดร้านอาหารตามประกาศสถานการณ์ lockdown ของรัฐบาล เนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 รวมถึงการ lockdown ครั้งที่สองในช่วงกลางปี 2564 อย่างไรก็ตาม Kanom มียอดขายพลิกฟื้นอยู่ในระดับคงที่ต่อเนื่องตลอดปี 2564 และสามารถทำยอดขายต่อเดือนได้สูงสุดในเดือนธันวาคม 2565 ในปี 2565 Kanom มีผลประกอบการขาดทุน แต่ประมาณการว่าจะสามารถทำกำไรได้ในปี 2566

• **บริษัท ฮักส์ อินชัวร์نس โบรเกอร์ จำกัด (HUGS)**

ในปี 2563 FNS เข้าลงทุนใน HUGS ซึ่งเป็นธุรกิจสตาร์ทอัพตัวแทนประกันภัยน้องใหม่ โดยถือหุ้นสามัญคิดเป็นจำนวนร้อยละ 7.5 ของหุ้นทั้งหมด ในระยะแรก HUGS จะมุ่งเน้นไปที่ธุรกิจการประกันสุขภาพและการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล โดยที่ HUGS ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตและการรับประกันภัยต่อเรือเรียบร้อยแล้ว HUGS มีเป้าหมายที่จะขยายธุรกิจขายประกันโดยผ่านทั้งทางออนไลน์และทางโทรศัพท์เป็นหลัก โดยดำเนินธุรกิจบริการประกันภัยให้แก่บริษัทในเครือข่ายของกลุ่มผู้ถือหุ้นหลัก ได้แก่ กลุ่มธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์รายใหญ่ และบริษัทตัวแทนจำหน่ายรถยนต์อีกด้วย

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจโดยผ่านบริษัทแม่ และบริษัทในเครือ 5 บริษัท โดย 4 บริษัทตั้งอยู่ในประเทศไทย (รวมบริษัทแม่) 1 บริษัทอยู่ในต่างประเทศ และอีก 1 หน่วยธุรกิจคือ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ โดย FNS ในฐานะบริษัทแม่ จะเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารงานและการลงทุนสนับสนุน ควบคุมดูแลและให้คำปรึกษาด้านแผนงานและการจัดการให้แก่บริษัทในกลุ่มเพื่อให้การดำเนินธุรกิจต่างๆ เป็นไปในทิศทางเดียวกัน ปัจจุบัน FNS ประกอบด้วยบริษัทย่อยและบริษัทในเครือแสดงดังภาพต่อไปนี้



บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด P.O. Box 309, Ugland House, KY1-1104 Grand Cayman, Cayman Islands	ลงทุน	สามัญ บุริมสิทธิ	20,000 108,369	100 100
2. บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) ชั้น 6-8 อาคาร 345 สุรวงศ์ เลขที่ 345 ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร โทร 0 2234 8888 โทรสาร 0 2234 8880	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์ เพื่อการค้า	สามัญ	1,091,205,066	31.51
3. ทริสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โลจิสติกส์ และอินดัสเทรียล เลขที่ 345 อาคาร 345 สุรวงศ์ ชั้น 5 ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทร 0 2697 3788 โทรสาร 0 2697 3794	ทริสต์เพื่อ การลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์	สามัญ	245,000,000	22.99
4. บริษัท ขนมห คาเฟ่ จำกัด เลขที่ 362 ถนนพระราม 9 ซอย 17 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 โทร 0 2138 5890	เบเกอรี่ อาหาร และเครื่องดื่ม	สามัญ	12,786,000	30
5. บริษัท บีเอฟทีแสด วังน้อย จำกัด เลขที่ 345 อาคาร 345 สุรวงศ์ ชั้น 5 ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทร 0 2697 3860 โทรสาร 0 2697 3869	พัฒนาและให้เช่า โรงงานและอาคาร คลังสินค้า	สามัญ	50,000	50

1.3.2 การถือหุ้นถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
ไม่มี

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่
ไม่มี

1.3.4 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ FNS กำหนด ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 มีดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของทุน ชำระแล้ว
นายวรสิทธิ์ โกค้ายพัฒน์ ม.ล.สุทธิมาน โกค้ายพัฒน์	154,793,961	44.757
นายวิระ ทยานารพร	15,000,000	4.337
นายวิเชียร ศรีมนินทรนิมิต	13,461,500	3.892
นางสาวญาสินี อภิธโนทัย	8,527,200	2.466
นางประกายคำ ไบแก้ว	6,192,000	1.790
นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	3,410,000	0.986
บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	3,270,602	0.946
OCBC Securities Private Limited	3,114,300	0.900
นายอุธการ จีรอลงกรณ์	3,105,700	0.898
นางสุนทรี นำประเสริฐชัย	2,970,000	0.859
ผู้ถือหุ้นอื่น	132,010,177	38.169
รวม	345,855,440	100.000

รายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

รายชื่อบริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือร้อยละ
บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	FNS	100

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

FNS มีทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 1,729,277,200 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 345,855,440 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท โดยเป็นทุนที่เรียกชำระแล้วทั้งจำนวน

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

1.5.1 หลักทรัพย์แปลงสภาพ

-ไม่มี-

1.5.2 ตราสารหนี้

FNS มีการออกหุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน และหุ้นกู้ระยะยาวชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ โดย ณ วันที่ 31 มกราคม 2566 มีจำนวนคงค้างรวม 366,800 หน่วย คิดเป็นมูลค่าคงค้างทั้งสิ้น 366,800,000 บาท (สามร้อยหกสิบล้านแปดแสนบาท) มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาที่เสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท อัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยตลาด ณ ช่วงเวลาที่เสนอขาย

ในเดือนตุลาคม ปี 2565 บริษัท ฟิทซ์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด ได้ทบทวนอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของบริษัทที่ B(thu) และอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นที่ B(thu) แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ

มูลค่าคงค้างของหุ้นกู้ระยะยาว ณ วันที่ 31 มกราคม 2566

รุ่น	มูลค่าหน้าตั๋วรวม (บาท)	วันครบกำหนดไถ่ถอน
FNS25OA	366,800,000	31 ตุลาคม 2568
รวม	366,800,000	

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

- นโยบายของบริษัท

FNS มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษี หรือ ตามความเหมาะสม หากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดและการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ประวัติการจ่ายเงินปันผล 3 ปีที่ผ่านมา

รอบผลประกอบการ	2564	วันจ่ายปันผล	2563	วันจ่ายปันผล	2562	วันจ่ายปันผล
กำไรสุทธิตามงบการเงินรวม (ล้านบาท)	(42.19)		223.26		(28.92)	
กำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ (ล้านบาท)	73.43		236.45		78.35	
จำนวนหุ้น	345,855,440		345,855,440		345,855,440	
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท) - รวม	0.50		0.65		-	
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.50	27 พ.ค. 65	0.15	14 ต.ค. 63	-	
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	-		0.35	22 มี.ค. 64	-	
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	-		0.15	27 พ.ค. 64	-	
จำนวนเงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	172.93		224.81		-	
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	235.50%		95.08%		0.00%	

- นโยบายของบริษัทย่อย

บริษัทย่อยมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษี หรือ ตามความเหมาะสม หากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดและการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)(FNS) และบริษัทย่อย มีการบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่ม โดยมีเป้าหมายให้ธุรกิจเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคงในระยะยาว กลุ่มบริษัท FNS ตระหนักดีว่าความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทเผชิญอาจทำให้ผู้ลงทุนสูญเสียเงินลงทุนทั้งจำนวนหรือบางส่วนหรือไม่ได้รับผลตอบแทนในอัตราที่ควรจะได้รับ จึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท

นโยบายเกี่ยวกับมาตรการและแผนงานจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทกำหนดจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ได้จัดให้ฝ่ายบริหารรายงานผลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส และได้มีการทำการประเมินความเสี่ยงของระบบควบคุมภายในที่มีอยู่เป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาหาแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงาน ให้ผลการดำเนินงานมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญในด้านการจัดการความเสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจเพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงานบริษัท

ความเสี่ยง หมายถึง โอกาสของเหตุการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

วัตถุประสงค์

กำหนดกรอบการปฏิบัติงานในการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่มีความสอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัทและเพื่อนำไปใช้ปฏิบัติทั้งองค์กร

ขอบเขต

นโยบายการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ใช้กับทุกการดำเนินงาน รวมถึงผู้บริหาร และพนักงานทุกคน

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดการประเมินความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อวิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือ กลยุทธ์ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
2. กำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจที่อาจเกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญต่อการประกอบธุรกิจ การดำเนินงาน ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท รวมถึงความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล เช่น ความเสี่ยงจากสภาพภูมิอากาศ ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย ความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชัน เป็นต้น
3. กำหนดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ (emerging risk) ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธุรกิจในอีก 3 – 5 ปีข้างหน้า

4. กำหนดความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นที่อาจไม่ได้รับผลตอบแทนหรือสิทธิที่ควรจะได้รับหรือสูญเสียเงินลงทุนทั้งจำนวนหรือบางส่วน
5. กำหนดความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ รวมทั้งข้อจำกัดการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ เช่น การฟ้องร้องดำเนินคดีทางกฎหมาย สิทธิความคุ้มครองผู้ลงทุนเกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัท (corporate matter) ข้อจำกัดเกี่ยวกับการส่งเงินออกนอกประเทศ เป็นต้น
6. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทเป็นเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ในการระบุและประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ กำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อจัดการความเสี่ยง
7. ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัททั้งหมดต้องได้รับการดำเนินการ เช่น ระบุความเสี่ยงอย่างทันเวลา ประเมินความเสี่ยงและผลกระทบ จัดการความเสี่ยง ทั้งนี้ หากความเสี่ยงดังกล่าวส่งผลกระทบต่อแผนธุรกิจของบริษัทซึ่งอยู่ในระดับสูงต้องรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบ

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบโดยรวม ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัท
2. คณะกรรมการตรวจสอบช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว
3. กรรมการผู้จัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานตามนโยบายบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง
4. หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการสอบทานประสิทธิภาพการควบคุมภายในผ่านการตรวจสอบประจำปี
5. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน และจัดลำดับความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมถึงกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยง

การทบทวนนโยบาย

กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ และเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติหากมีการเปลี่ยนแปลง

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

1. ความเสี่ยงจากภาวะตลาด

ความเสี่ยงจากภาวะตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารทางการเงินเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาด ได้แก่ การเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบทั้งในด้านบวกและด้านลบต่อรายได้ของกลุ่มบริษัท

1.1 ความเสี่ยงจากการที่รายได้หลักของกลุ่ม FNS อาจได้รับผลกระทบจากความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน

เดิมรายได้หลักของกลุ่ม FNS มาจากธุรกิจซึ่งมีความสัมพันธ์โดยตรงกับภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้ล้วนอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท หากปัจจัยดังกล่าวส่งผลกระทบในทางลบต่อภาวะในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อาทิ ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ราคาหลักทรัพย์ การระดมทุน การนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียน รวมถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุน ก็จะส่งผลกระทบต่อรายได้จากธุรกิจพาณิชย์ และธุรกิจการลงทุนโดยตรง

ถึงแม้ว่าธุรกิจในกลุ่มบริษัทจะยังเป็นธุรกิจการลงทุนโดยตรง ปัจจุบันได้มีการมุ่งเน้นไปที่ธุรกิจพัฒนาและบริหารจัดการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการพักอาศัย ธุรกิจพัฒนาและบริหารจัดการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอุตสาหกรรม (Industrial property development and management) ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมบริการและสุขภาพ (Hospitality and wellness industry related) และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอาหารและเครื่องดื่ม เพื่อให้ความเสี่ยงด้านนี้ลดลงและอยู่ในระดับที่บริหารได้

1.2 ความเสี่ยงจากการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เนื่องจาก FNS ดำเนินธุรกิจด้านหนึ่งคือการลงทุนโดยตรงในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และมีรายได้จากการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าว ดังนั้นความเสี่ยงจากการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอาจเกิดขึ้นได้ ถ้าบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีผลการดำเนินงานขาดทุน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัท ทั้งนี้ เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงในงบการเงินรวมได้ถูกบันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ประเภทรายได้	ดำเนินการโดย	ร้อยละการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	2565		2564		2563	
			รายได้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	รายได้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	รายได้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
ธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ	FNS, FFM	100	88.57	22.8	43.72	16.4	78.01	10.2
ธุรกิจพาณิชย์และหลักทรัพย์*	FSL	-	-	-	213.35	80.2	349.42	45.8
ธุรกิจให้เช่าคลังสินค้า/โรงงาน	FNS	-	-	-	-	-	124.62	16.3
รายได้อื่นๆ		-	300.00	77.2	8.88	3.3	211.58	27.7
รวมรายได้ทั้งหมด			388.57	100.0	265.95	100.0	763.63	100.0
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนใน บริษัทร่วมและการร่วมค้า	FSS& FSSIA	-	-	-	87.96	172.9	23.63	76.8
	MK	31.51	(11.29)	(180.9)	(57.26)	(112.6)	(0.64)	(2.1)
	PROSPECT REIT	22.99	24.58	393.9	27.11	53.3	7.79	25.3
	BFTZ WN	50	1.84	29.5	(0.41)	(0.8)	-	-
	Kanom	30	(8.89)	(142.5)	(6.54)	(12.9)	-	-
รวมรายได้			6.24	100.0	50.86	100.0	30.78	100.0

*FNS จำหน่ายเงินลงทุนใน FSL ในเดือนพฤษภาคม 2565

1.3 ความเสี่ยงด้านการลงทุนในหลักทรัพย์และผลตอบแทน

กลุ่มบริษัท FNS มีความเสี่ยงที่ผลตอบแทนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ เนื่องจากความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ทางการเงินทั้งสิ้น 734.17 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.31 ของสินทรัพย์รวมในกลุ่ม FNS เทียบกับสินทรัพย์ทางการเงินรวม 679.55 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2564 เพิ่มขึ้น 54.62 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8 โดยบริษัทได้นำเงินสภาพคล่องที่ได้มาจากการขายบริษัทย่อยส่วนหนึ่งไปลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นประกอบด้วยเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนตลาดเงินในประเทศ เป็นเงินลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงและความเสี่ยงจากการลงทุนต่ำ และเงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่นเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ บริษัทจำกัด พันธบัตรรัฐบาล ตราสารทุนในตลาดต่างประเทศ และกองทุนต่างประเทศ

(ล้านบาท)	31 ธค 2565	31 ธค 2564	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	350.48	363.23	(12.75)	(3.5)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10.52	-	10.52	-
	361.00	363.23	(2.23)	(0.6)
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	47.82	-	47.82	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	10.38	10.85	(0.47)	(4.3)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1.29	(1.29)	(100.00)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	314.97	304.18	10.79	3.5
	373.17	316.32	56.85	18.0
รวมรายได้	734.17	679.55	54.62	8.0

บริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนเป็นผู้กำหนดแนวทางและนโยบายการจัดการสินทรัพย์ นโยบายการอนุมัติวงเงินการลงทุนของบริษัท และการควบคุมความเสี่ยง เพื่อควบคุมผลขาดทุนที่อาจเกิดจากความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจและภาวะตลาดหลักทรัพย์

1.4 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทมีบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในต่างประเทศที่ดำเนินการอยู่ 1 แห่ง จึงมีสินทรัพย์และหนี้

สินส่วนหนึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามตารางข้างล่างนี้ โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่จะเป็นเงินสดและเงินลงทุน

	สินทรัพย์ (พันหน่วย)	ร้อยละของ สินทรัพย์รวม	หนี้สิน (พันหน่วย)	ร้อยละของหนี้สิน รวม
สกุลเงิน ดอลลาร์สหรัฐ	1,779.07	1.9	-	-

1.5 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงในด้านนี้ต่ำ เนื่องจากรายได้จากดอกเบี้ยส่วนหนึ่งจะมาจากสัญญาระยะสั้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยเกิดจากหนี้สินที่เป็นทั้งหุ้นกู้ระยะสั้นและหุ้นกู้ระยะยาว โดย ณ สิ้นปี 2565 มียอดคงค้างของหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 666.80 ล้านบาท โดยมี 1 รุ่นจำนวน 300 ล้านบาทครบกำหนดในเดือนมกราคม 2566 และอีก 1 รุ่นที่จะครบกำหนดในปี 2568 ทั้งนี้ การที่บริษัทมีหนี้สินระยะยาวที่อัตราดอกเบี้ยคงที่ หากอัตราดอกเบี้ยตลาดปรับตัวสูงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อบริษัท หรือทำให้บริษัทมีค่าใช้จ่ายที่ต่ำเมื่อเทียบกับการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม

บริษัทมีนโยบายให้แหล่งระดมทุนและแหล่งใช้ไปมีความสอดคล้องกันเพื่อลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีหนี้สินหมุนเวียนประเภทหุ้นกู้ระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี และหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าทางการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี รวมจำนวน 302.94 ล้านบาท ลดลงจำนวน 341.37 ล้านบาท หรือร้อยละ 53 จากสิ้นปี 2564 และมีอัตราส่วนสภาพคล่องที่ได้จากการเทียบสัดส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนของกลุ่ม FNS เท่ากับ 2.96 เท่า เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 ซึ่งเท่ากับ 2.08 เท่า แสดงว่าสภาพคล่องระยะสั้นของบริษัทปรับตัวดีขึ้นจากการลดลงของหนี้สินหมุนเวียนในอัตราที่สูงกว่าการลดลงของสินทรัพย์หมุนเวียน ในส่วนของหนี้สินระยะยาว บริษัทมีหุ้นกู้ระยะยาวสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 366.80 ล้านบาท ลดลง 300 ล้านบาท หรือร้อยละ 45 จากสิ้นปี 2564 และมีหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 2.87 ล้านบาท ลดลง 1.89 ล้านบาทหรือร้อยละ 40 จากสิ้นปี 2564 โครงสร้างเงินทุนของกลุ่ม FNS ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 721.06 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2,570.35 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.28 เท่า นับว่าอยู่ในระดับต่ำมาก

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้ออกนโยบายภายในให้มีระบบควบคุมการออกตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาวอย่างรัดกุม รวมถึงให้มีการรายงานจำนวนยอดตราสารหนี้ที่เสนอขาย และยอดคงค้างต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาสเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบยอดคงค้างของตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ที่บริษัทออกได้จาก “รายงานผลการขายหุ้นกู้” ของบริษัท จาก www.sec.or.th

กลุ่ม FNS มีการบริหารสภาพคล่องแบบรวมศูนย์โดยฝ่ายบริหารเงิน มีการจัดให้มีการกู้ยืมระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย และมีการคำนวณ Liquidity Gap เพื่อวัดความเพียงพอของเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัท

3. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่คู่สัญญา (Counterparty) ของบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาที่ได้ตกลงร่วมกันไว้ได้ ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดซึ่งอาจส่งผลให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท

กลุ่ม FNS มีความเสี่ยงด้านเครดิตอยู่ในระดับต่ำ เพราะปัจจุบันไม่มีธุรกิจการปล่อยสินเชื่อและไม่มียุทธศาสตร์ในการปล่อยสินเชื่อเพิ่ม ยกเว้นการให้กู้กับบริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องที่อยู่ในกลุ่ม FNS เอง ดังนั้น ความเสี่ยงด้านเครดิตที่บริษัทยังคงมีอยู่จึงเกิดจากการลงทุนในรูปแบบการให้เงินกู้แปลงสภาพและการลงทุนในตราสารหนี้ และความเสี่ยงด้านชำระราคา ในการลงทุนในตราสารหนี้ของกลุ่มบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดให้ตราสารหนี้หรือบริษัทที่ออกตราสารหนี้ต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับที่ลงทุนได้ (Investment grade) หรือได้อันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า BBB- เพื่อเป็นการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มบริษัท

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลและควบคุมที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร โดยมีสาเหตุมาจากกระบวนการปฏิบัติงานภายในองค์กร บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์จากปัจจัยภายนอก

กลุ่ม FNS ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์) กำหนดมาโดยตลอด โดยคณะกรรมการบริษัทได้มีการติดตามการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

สำหรับการดูแลป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน FNS กำหนดนโยบายห้ามกรรมการ ผู้บริหาร หรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เกี่ยวข้องกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว รวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์ และกำหนดให้ผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

สำหรับปัจจัยเสี่ยงที่เกิดจากเหตุการณ์ภายนอกต่างๆ เช่น ภัยธรรมชาติ และการก่อวินาศภัย กลุ่มบริษัทได้มีการจัดทำแผนฉุกเฉินหรือแผนการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Contingency Plan) เพื่อให้บริษัทสามารถกลับมาให้บริการได้อย่างต่อเนื่องภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่ม FNS ดำเนินการผ่านการควบคุมและติดตามผ่านฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และผู้ตรวจสอบภายใน (Internal Audit) จากภายนอก และรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส

5. ความเสี่ยงด้านทรัพยากรบุคคล

การดำเนินธุรกิจของกลุ่ม FNS เป็นธุรกิจที่ต้องพึ่งพาบุคลากรเป็นหลัก โดยบุคลากรในระดับบริหารของบริษัทเป็นผู้มีความชำนาญ และมีประสบการณ์การทำงานที่ยาวนาน อย่างไรก็ตาม ในสถานะที่ธุรกิจมีการแข่งขันที่สูง ในขณะที่บุคลากรที่มีประสบการณ์และความชำนาญในการประกอบธุรกิจการเงินมีอยู่อย่างจำกัด ทำให้เกิดการแย่ง

ซึ่งบุคลากรในสายงานต่าง ๆ ผู้บริหารมีนโยบายที่จะว่าจ้างผู้บริหารในระดับสูง เน้นการพัฒนาพนักงาน สร้างแรงจูงใจในการทำงาน รวมทั้งจัดให้มีทีมงานที่ประกอบด้วยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์หลายทีม ซึ่งนโยบายดังกล่าวได้สร้างผลงานและช่วยให้ผลประกอบการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น หากขาดผู้บริหารหรือทีมงานหนึ่งไป ทีมงานอื่นสามารถดำเนินงานแทนได้ โดยจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทในอนาคตไม่มากนัก นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคล โดยจัดให้มีการฝึกอบรมและเรียนรู้จากการปฏิบัติงานจริงเพื่อพัฒนาบุคลากรทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการให้มีความรู้ความสามารถเพิ่มเติมอย่างสม่ำเสมอและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน อีกทั้งการให้ผลประโยชน์ตอบแทนจากการทำงานที่สัมพันธ์กับผลงานและความสามารถของพนักงานให้อยู่ในระดับที่จูงใจและอยู่ในเกณฑ์มาตรฐานตามสภาวะตลาด เพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงในการทำงานของพนักงาน ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงในการสูญเสียทีมงานและบุคลากรให้น้อยลง

6. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลประกอบการของกลุ่ม FNS เช่น รายได้ กำไร เงินทุน เป็นต้น รวมถึงชื่อเสียงของกลุ่มบริษัททั้งในปัจจุบันและอนาคต อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ การตัดสินใจด้านกลยุทธ์ที่ผิดพลาด การนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือความเชื่อช้าในการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม เศรษฐกิจ หรือเทคโนโลยี บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์โดยการติดตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่างๆ ที่ใช้พิจารณาในการกำหนดกลยุทธ์ของบริษัท เพื่อนำมาทบทวนปรับกลยุทธ์ของบริษัทให้ทันกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงมีการจัดทำรายงานผลประกอบการเสนอฝ่ายบริหารเพื่อติดตามว่าการดำเนินงานต่างๆ สอดคล้องกับกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้หรือไม่

7. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอันดับความน่าเชื่อถือ

เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2565 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (Fitch Ratings (Thailand) Limited) ประกาศปรับลดอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว (National Long-term Rating) และอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น (National Short-term Rating) ของ FNS เป็น B(thu) และแนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ ข้อมูลเพิ่มเติมหาได้จาก www.fitchratings.com

8. ความเสี่ยงจากการสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19

สถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่เริ่มขึ้นในช่วงปีที่ผ่านมาและยังมีการระบาดมาจนถึงปัจจุบันทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท อย่างไรก็ตาม จากผลการดำเนินงานในปี 2565 ผลกระทบของสถานการณ์ COVID-19 ที่มีต่อกลุ่มบริษัทในเรื่องต่างๆ มีดังนี้

- ด้านการดำเนินงาน กลุ่มบริษัทสามารถปฏิบัติตามแผนงานของปี 2565 ที่กำหนดไว้ไม่ได้มีการปิดหรือหยุดดำเนินงาน ถึงแม้ว่าจะมีการกำหนดวันทำงานที่บ้าน (work from home) ก็สามารถทำงานและปฏิบัติตามกำหนดเวลาของหน่วยงานต่างๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มบริษัทกำหนดไว้ได้
- ด้านการเงิน COVID-19 ไม่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ การปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาเงินกู้และหุ้นกู้ และสภาพคล่องของกลุ่ม FNS นอกจากนี้ บริษัทยังจ่ายเงินปันผลประจำปีในปี 2565
- ด้านฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน COVID-19 มีผลกระทบต่อ MK และ Kanom ดังที่ได้กล่าวไว้แล้ว

- การปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา ไม่มีผลกระทบต่อสิทธิหรือภาระผูกพันตามสัญญา หรือการเปลี่ยนแปลงข้อตกลงที่เป็นสาระสำคัญ
- ความเสี่ยงต่อการอยู่รอดของกิจการ สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ไม่มีผลกระทบต่อการอยู่รอดของกลุ่มบริษัท

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนในธุรกิจต่าง ๆ โดยบริษัทยึดหลักการดำเนินงานที่เป็นธรรม บริหารงานด้วยความโปร่งใสและมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นไปตามหลักการกำกับกิจการที่ดี เพื่อสร้างสรรค์และเติมเต็มสังคม ร่วมกับการสร้างความสมดุลระหว่างเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อความยั่งยืนจึงกำหนดกรอบการบริหารจัดการให้เป็นแนวทางเดียวกัน ดังนี้

1. มุ่งเน้นการสร้างธุรกิจให้เจริญเติบโตด้วยความยั่งยืนที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงานบริษัท
2. มุ่งเน้นการจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ
3. มุ่งเน้นการจัดการด้านความยั่งยืนในมิติของสิ่งแวดล้อม ได้แก่ การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม รวมถึงสรุปผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม เป็นต้น
4. มุ่งเน้นการจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม ได้แก่ การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม การบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า การมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม รวมถึงสรุปผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม เป็นต้น
5. มีการทบทวนนโยบายด้านความยั่งยืนอย่างสม่ำเสมอ และเสนอให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติหากมีการเปลี่ยนแปลง

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (value chain)

3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง สังคมและสิ่งแวดล้อม ภาครัฐ เป็นต้น

3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ผู้ถือหุ้น : บริษัทมีเป้าหมายที่จะดำเนินธุรกิจให้มีผลตอบแทนที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทในระยะยาว รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสและเชื่อถือได้ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นของบริษัทมีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่ากันทุกราย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นๆ นอกจากออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

พนักงาน : บริษัทได้มีการดูแลปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามผลงาน รวมทั้งจัดให้มีสวัสดิการตามที่กฎหมายแรงงานกำหนด และมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานในกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท โดยเปิดโอกาสให้พนักงานได้เข้ารับการอบรมในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสายงาน อีกทั้งยังส่งเสริม

- ให้พนักงานมีส่วนร่วมในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี มีการทำงานเป็นทีม และเสริมสร้างบรรยากาศและความรู้สึกปลอดภัยในการทำงาน
- ลูกค้า :** บริษัทยึดมั่นในการให้บริการที่ดี มีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า ตลอดจนมีขั้นตอน วิธีการ หน่วยงาน และบุคคลที่ทำหน้าที่รับซื้อร้องเรียนของลูกค้าอย่างเป็นระบบ เพื่อรับดำเนินการให้แก่ลูกค้าโดยเร็วที่สุด
- คู่ค้า :** บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม ปฏิบัติต่อคู่ค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยเปิดโอกาสให้ธุรกิจของคู่ค้าในกลุ่มสินค้าแต่ละประเภทที่บริษัทมีการจัดซื้อจัดจ้าง ได้มีการแข่งขันทั้งด้านคุณภาพและราคา นอกจากนี้ บริษัทยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่ค้า ไม่เอารัดเอาเปรียบอยู่ภายใต้เงื่อนไขข้อตกลงร่วมกัน ซึ่งจะมีกระบวนการคัดเลือกคู่ค้าที่น่าเชื่อถือ เป็นมืออาชีพ มีประวัติบริษัทที่ดี และมีคุณภาพสินค้าและบริการ จัดทำทะเบียนคู่ค้าที่มีการสั่งซื้อและบริการต่อเนื่อง เพื่อขึ้นทำเนียบผู้ขาย มีการประเมินผลคู่ค้าก่อนขึ้นทำเนียบ โดยมีเกณฑ์การ วัดผลทางด้านราคา คุณภาพ การจัดส่ง บริการหลังการขาย เป็นต้น และยังประเมินคู่ค้าหลังการขึ้นทำเนียบแล้ว เป็นประจำทุกปี เพื่อรักษาคุณภาพสินค้าและบริการของคู่ค้า
- เจ้าหนี้ :** บริษัทยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้ และไม่เอารัดเอาเปรียบ อยู่ภายใต้เงื่อนไขข้อตกลงร่วมกันและบริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องอย่างครบถ้วนเพียงพอในระยะเวลาอันควร โดยเปิดเผยผ่านช่องทางที่กำหนดภายในเวลาที่เหมาะสมซึ่งเจ้าหนี้สามารถตรวจสอบได้
- คู่แข่ง :** บริษัทปฏิบัติตามคู่แข่งตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี โดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขันที่เป็นธรรม
- สังคมและสิ่งแวดล้อม :**
- บริษัทได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อที่มีต่อสังคม การดำเนินธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด อีกทั้งจะต้องทำให้เกิดผลดีต่อสังคมและภาครัฐทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม และได้ให้การสนับสนุนกิจกรรมภายในที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ได้แก่ การรณรงค์ให้ปิดไฟและปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ในช่วงพักกลางวัน การปรับปรุงภูมิทัศน์ที่ทำงานให้เหมาะสม การรณรงค์ให้พิมพ์เอกสารเฉพาะที่จำเป็น โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง
- ภาครัฐ :** ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือบุคคลที่กระทำความผิดต่อกฎหมาย

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทมุ่งมั่นให้บริการทางการเงินประเภทต่างๆ แก่กลุ่มลูกค้านิติบุคคล และลูกค้าบุคคลธรรมดา โดยบริษัทยึดหลักการดำเนินงานกิจการที่เป็นธรรม บริหารงานด้วยความโปร่งใสและมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้

เสีย มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างสรรค์ พัฒนาและเติมเต็มสังคม ร่วมไปกับการสร้างความสมดุลระหว่างเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน การดำเนินงานที่ครอบคลุมประเด็นสำคัญต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท ได้แก่ ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน และการดำเนินธุรกิจ ภายใต้มาตรฐานสิ่งแวดล้อม และกำหนดให้ทบทวนในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เป็นต้น

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

1. ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ปี 2565

- (1) ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน
- (2) บริษัทสนับสนุนการออกประกาศ กฎระเบียบ ข้อบังคับ และแนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสมสอดคล้องกับมาตรฐานและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (3) บริษัทมอบหมายให้พนักงานผู้แทนได้เข้ารับการอบรมหลักสูตรเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ตามที่กฎกระทรวงกำหนดมาตรฐานในการบริหารและการจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- (4) บริษัทดำเนินการติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน และจัดให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในพื้นที่ทำงาน เพื่อความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
- (5) มีการเผยแพร่ให้ความรู้ และสร้างความตระหนัก ในเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน แก่ผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่อง
- (6) พนักงานทุกคนต้องให้ความร่วมมือในการดำเนินโครงการแผนงานความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของบริษัท พร้อมทั้งร่วมเสนอความคิดเห็น ในการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานและวิธีการทำงานที่ปลอดภัย
- (7) ควบคุมการทำงานของ Outsource และผู้รับเหมาให้เป็นไปตามกฎระเบียบความปลอดภัยของบริษัทและฝ่ายบริหารอาคาร
- (8) เสริมสร้างความมั่นใจในความปลอดภัยในการทำงานอันจะนำไปสู่การสร้างขวัญและกำลังใจแก่พนักงาน ซึ่งมีผลต่อประสิทธิภาพการทำงานของพนักงาน
- (9) บริษัทได้ติดตั้งเครื่องฟอกอากาศชนิดดูดฝุ่นเพดานในสำนักงาน บริเวณที่นั่งทำงานของพนักงาน รวมถึงติดตั้งอุปกรณ์ตรวจวัดค่าฝุ่นละอองทุกพื้นที่ เพื่อให้ปลอดภัยจากฝุ่นละออง สภาพอากาศมีคุณภาพที่ดี และมีการตรวจเช็คเครื่องฟอกอากาศและอุปกรณ์สม่ำเสมอ เป็นการลดความเสี่ยงการเจ็บป่วยของพนักงาน
- (10) บริษัทได้มีมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อโรค COVID-19 ให้สอดคล้องการมาตรการของนิติบุคคลอาคาร มีการวัดอุณหภูมิพนักงานและบุคคลภายนอกที่มาติดต่อบริษัททุกคน บันทึกชื่อ นามสกุล เบอร์โทรศัพท์ รวมถึงจัดให้มีหน้ากากอนามัย และเจลแอลกอฮอล์ล้างมือ ให้พนักงาน และผู้มาติดต่อ

- (11) เพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานความปลอดภัย บริษัทได้จัดให้มีตรวจพนักงานด้วย ATK ร้อยละ 25 ของพนักงานทั้งหมดทุกสัปดาห์ โดยบุคลากรทางการแพทย์

บริษัทเป็นสถานประกอบการที่มีความเสี่ยงต่ำเมื่อเทียบกับโรงงานอุตสาหกรรม และมีพื้นที่อยู่ในอาคารที่มีนิติบุคคลเป็นผู้บริหารอาคาร ดูแลในเรื่อง ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในอาคารอยู่ระดับหนึ่ง อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่ได้เพิกเฉยที่จะปฏิบัติตามกฎหมายด้านความปลอดภัยฯ และมีจัดทำสถิติการเกิดอุบัติเหตุดังนี้

สถิติอุบัติเหตุจากการทำงาน	ปี 2565			ปี 2564		
	ชาย (คน)	หญิง (คน)	รวม	ชาย (คน)	หญิง (คน)	รวม
ไม่หยุดงาน	-	-	-	-	-	-
หยุดงาน	-	-	-	-	-	-
ทุพพลภาพ	-	-	-	-	-	-
เสียชีวิต	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	-	-

2. การดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีสถานที่ตั้งอยู่บนอาคารสำนักงาน มีหน่วยงานที่ได้รับการแต่งตั้งจากเจ้าของอาคารเป็นผู้บริหารอาคาร ซึ่งมีโครงการปรับปรุงสิ่งแวดล้อมที่เป็นมาตรฐานตามกฎหมายกำหนด รวมถึงความปลอดภัยอย่างเคร่งครัด มีแผนงานบำรุงรักษาเครื่องจักรที่เป็นส่วนประกอบของอาคาร เพื่อไม่ให้ก่อมลภาวะทางกลิ่น เสียง มีระบบบำบัดน้ำเสีย ซึ่งมีแผนงานพัฒนาระบบและเครื่องจักรที่เป็นส่วนประกอบของอาคาร ตรวจสอบและติดตามสม่ำเสมอตลอดทั้งปี ซึ่งในส่วนพื้นที่ของบริษัทที่อยู่ในอาคาร ก็ได้มีการกำหนดนโยบายสิ่งแวดล้อม โดยให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินการ จัดการสิ่งแวดล้อม ดังต่อไปนี้

- (1) เผยแพร่ความรู้ในด้านกฎหมายสิ่งแวดล้อมในอาคารสำนักงาน และร่วมกันปฏิบัติตามกฎหมาย และเกณฑ์ต่างๆ เพื่อส่งเสริมคุณภาพสิ่งแวดล้อมที่ดีในบริษัท
- (2) ส่งเสริมในการควบคุมการใช้พลังงาน น้ำ และทรัพยากรต่างๆ ของบริษัทให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
- (3) มุ่งมั่นในการปรับปรุงสิ่งแวดล้อมโดยมีการจัดซื้อผลิตภัณฑ์และจัดจ้างที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เช่น เครื่องถ่ายเอกสาร หมึกปริ้นเตอร์ เป็นต้น
- (4) ส่งเสริมให้เกิดการตระหนักรู้ในการลดและป้องกันการปล่อยขยะของเสียและมลพิษอื่นๆ จากกิจกรรมการทำงาน เช่น การรณรงค์ลดการใช้ถุงพลาสติก ไม่อนุญาตนำกล่องโฟมบรรจุอาหารเข้าในอาคาร ไม่ทิ้งกระดาษชำระลงโถชักโครก เป็นต้น
- (5) สื่อสารนโยบายสิ่งแวดล้อมต่อพนักงาน และเผยแพร่ถึงความมุ่งมั่นในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของบริษัท
- (6) การส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทมีแนวนโยบายส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดและป้องกันปัญหามลภาวะต่อสิ่งแวดล้อมในสถานที่ทำงานของบริษัท ดังนี้

ด้านแสงสว่าง

บริษัทจัดให้มีแสงสว่างในพื้นที่ทำงาน ที่เหมาะสมกับการทำงานของพนักงาน แสงสว่างไม่ให้น้อยหรือมากเกินไป ซึ่งอาจนำมาให้เกิดความเครียดในการทำงาน และเกิดอุบัติเหตุได้

ด้านคุณภาพน้ำ

บริษัทให้ความสำคัญกับคุณภาพน้ำ โดยเฉพาะน้ำดื่ม ได้จัดซื้อเครื่องทำน้ำดื่มที่มีคุณภาพสูง ระบบ Reverse Osmosis System (RO) เพื่อให้พนักงานได้น้ำดื่มที่มีคุณภาพ และเป็นผลดีต่อสุขภาพของพนักงาน เป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานด้วย

การให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม

บริษัทได้เล็งเห็นความสำคัญในด้านสิ่งแวดล้อมในพื้นที่ทำงาน ซึ่งปัญหาที่เกิดขึ้นด้านสิ่งแวดล้อมส่วนใหญ่เกิดจากความไม่เข้าใจที่แท้จริงของพนักงาน บริษัทจึงมีแนวทางการปลูกฝังจิตสำนึกให้พนักงานทั้งทางตรงและทางอ้อม ให้ได้รับการอบรมและสัมมนาเกี่ยวกับการจัดการสิ่งแวดล้อม เช่น สัมมนาการจัดซื้อจัดจ้างสินค้าและบริการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทให้ความสำคัญต่อความยั่งยืนในด้านสังคม ดังนี้

1. การปฏิบัติงานต้องปฏิบัติตามให้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับด้านการจัดการด้านสังคมในการดำเนินธุรกิจ
 - การเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 - มีความรับผิดชอบต่อการใช้บริการแก่ลูกค้าหรือผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงผลประโยชน์และเป็นธรรม
 - มีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม
2. กำหนดให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการรักษาไว้ซึ่งความยั่งยืนด้านสังคม
3. การปฏิบัติตามข้อ 1 จะต้องได้รับการทบทวนและปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

1. การประกอบกิจการอย่างเป็นธรรม
 - (1) จรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct)
 - มีการกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ใช้เป็นคู่มือเพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ เป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อตนเอง ต่อเพื่อนร่วมงาน ต่อผู้บังคับบัญชา และผู้ใต้บังคับบัญชา รวมทั้งต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
 - (2) การส่งเสริมคุณค่าที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม
 - มีหลักการในการคัดเลือกคู่ค้าในการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างชัดเจนว่า จะไม่ส่งเสริมคู่ค้าที่ไม่มีความรับผิดชอบต่อสังคม เช่น ละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยใช้แรงงานเด็ก หรือให้การส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่ผิดศีลธรรมและผิดกฎหมาย
2. การเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
 - (1) การจ้างงาน

- ปฏิบัติตาม พ.ร.บ.คุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 และ พ.ร.บ.แรงงานสัมพันธ์ พ.ศ. 2518 ตลอดจนกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
- กำหนดแนวทางและเกณฑ์ในการคัดเลือก ว่าจ้าง และการจัดสภาพการจ้างพนักงานที่ชัดเจน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้
- มีกระบวนการในการสรรหาคัดเลือกบุคลากรที่เป็นระบบ

(2) ค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

- มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน โดยยึดหลักความเป็นธรรมเหมาะสม โดยคำนึงถึงอัตราค่าครองชีพ และผลการปฏิบัติงานของพนักงานเป็นหลัก
- กำหนดข้อปฏิบัติต่อพนักงานและคู่มือสำหรับพนักงานที่ชัดเจน โดยมุ่งเน้นไม่ให้เกิดการเลือกปฏิบัติ
- กำหนดสวัสดิการสูงกว่าที่กฎหมายกำหนด เพื่อลดภาระค่าครองชีพและส่งเสริมสวัสดิภาพความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน ดังนี้
 - สวัสดิการเงินช่วยเหลือ ได้แก่ เงินช่วยเหลือกรณีพนักงาน คู่สมรส บุตร หรือบิดา มารดา ของพนักงานเสียชีวิต และเงินช่วยเหลืออื่นๆ
 - สุขภาพและประกันชีวิต ได้แก่ การตรวจสุขภาพพนักงานประจำปี สมาชิกสปอร์ตคลับ ห้องฟิตเนส การรักษาพยาบาลและทันตกรรม การประกันสุขภาพกลุ่ม และประกันอุบัติเหตุกลุ่ม
 - กองทุน ได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนเงินทดแทน กองทุนประกันสังคม
 - สวัสดิการเงินกู้ ได้แก่ เงินกู้ดอกเบี้ยพิเศษกับคู่สัญญาของบริษัท

(3) การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทเคารพและปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาทุกประเภท โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- พนักงานทุกคนมีหน้าที่ปกป้องและรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท เพื่อให้ข้อมูลเหล่านั้นรั่วไหล และต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาประเภทต่างๆ ของบริษัท ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือเพื่อบุคคลอื่นโดยมิได้รับอนุญาต
- พนักงานทุกคนต้องเคารพและให้เกียรติทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และไม่นำผลงานอันมีทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนของผลงานไปใช้โดยที่ไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน
- บริษัท มีกระบวนการในการสำรวจ ตรวจสอบการใช้ซอฟต์แวร์ลิขสิทธิ์ภายในสำนักงานเป็นประจำเพื่อให้แน่ใจว่า ไม่มีการใช้งานซอฟต์แวร์ลิขสิทธิ์เกินจริง

(4) การพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพของพนักงาน

- มุ่งเน้นการสร้างองค์การแห่งการเรียนรู้โดยส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับอย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง
- พัฒนาระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้
- มีกระบวนการสอนงาน (Coaching) การแบ่งปันความรู้ (Knowledge Sharing) และการฝึกอบรมสัมมนากับสถาบันภายนอก

(5) ส่งเสริมการมีส่วนร่วม

- ส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ทั้งในด้านการวางแผน และ ปฏิบัติงาน
- เปิดโอกาสให้พนักงานได้แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ ผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและทั่วถึง

3. โครงการกิจกรรมเพื่อสังคม

บริษัทต้องการมีส่วนร่วมพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยสนับสนุนการมีส่วนร่วมของบุคลากรและปลูกฝังค่านิยมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร ดังนี้

1. บริษัทร่วมพิธีทำบุญตักบาตร เนื่องในโอกาสวันเฉลิมพระชนมพรรษา 70 พรรษา พระบาทสมเด็จพระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว

เมื่อวันพุธที่ 27 กรกฎาคม 2565 บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) โดยคณะผู้บริหารและพนักงานได้ร่วมทำบุญตักบาตรข้าวสารอาหารแห้งแก่พระสงฆ์ จำนวน 29 รูป เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลเนื่องในโอกาสวันเฉลิมพระชนมพรรษา 70 พรรษา พระบาทสมเด็จพระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว ณ สำนักงานโครงการบางกอกฟ्रीเทรดโซน



2. ความคืบหน้าการก่อสร้างอาคารเอนกประสงค์ 70 ปี ณ วัดเขาสนามชัย หัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ จากการร่วมบริจาคเงินเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2563

ตามที่ กลุ่มบริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ กลุ่มบริษัทมั่นคงเคหะการ คุณวรสิทธิ์ โภคาชัยพัฒน์ และพนักงานได้ร่วมกันบริจาคเงินให้กับ “วัดเขาสนามชัย” มูลค่ารวม 5 ล้านบาท เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2563 เพื่อสร้างอาคารเอนกประสงค์ 70 ปี นั้น บัดนี้การดำเนินการก่อสร้างอาคารดังกล่าวได้สร้างเสร็จเรียบร้อยแล้วในช่วงไตรมาสแรกของปี 2565 นอกจากนี้ทางวัดยังสามารถจัดเตรียมอุปกรณ์ สื่อการเรียนการสอน และเครื่องใช้ต่าง ๆ ตามสมควร



4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)

4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะการเงิน

ภาพรวมของการดำเนินธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่มีความรุนแรงต่อเนื่องตลอดตั้งแต่ปี 2564 จนถึงปี 2565 ส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจและการจ้างงานมากขึ้น ทำให้สถานะเศรษฐกิจชะงักงัน รวมถึงผลกระทบต่อโครงสร้างรายได้ของบริษัทและบริษัทย่อย ในปี 2565 FNS ต้องเผชิญการแข่งขันจากสภาพเศรษฐกิจที่เริ่มฟื้นตัว โดย FNS มีผลการดำเนินงานกำไรสุทธิจำนวน 104.92 ล้านบาท หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.30 บาท เมื่อเทียบกับผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิ 42.19 ล้านบาทหรือขาดทุนต่อหุ้นที่ 0.12 บาท ในปี 2564 คิดเป็นผลกำไรเพิ่มขึ้นจำนวน 147.11 ล้านบาท

อัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน) ของ FNS ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 2.96 เท่า เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 ซึ่งเท่ากับ 2.08 เท่า แสดงให้เห็นว่าสภาพคล่องระยะสั้นของบริษัทปรับตัวดีขึ้น โดยสินทรัพย์หมุนเวียนลดลง (ร้อยละ 40.2) ในอัตราที่น้อยกว่าการลดลงของหนี้สินหมุนเวียน (ร้อยละ 57.9) อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาโครงสร้างเงินทุนของ FNS ซึ่งประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 721.06 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2,570.35 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.28 เท่า เทียบกับ 0.58 เท่า ณ สิ้นปี 2564 โครงสร้างเงินทุนนี้มีความเหมาะสม อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่าเงินทุนของบริษัทมาจากการกักเงินในสัดส่วนที่น้อยกว่าทุนของบริษัท สะท้อนความเสี่ยงในการไม่สามารถชำระหนี้ต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 FNS มีอัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ยเท่ากับ 3.39 เท่า, อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพันเท่ากับ 0.55 เท่า และกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (EBITDA) เท่ากับ 165.93 ล้านบาท เทียบกับงวดเดียวกันของปี 2564 ซึ่งเท่ากับ 0.74 เท่า, 0.07 เท่า และ 43.43 ล้านบาท ตามลำดับ

ภาพรวมของการดำเนินธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญของธุรกิจได้มีกล่าวไว้ในส่วนสรุปผลการดำเนินงานในปี 2565 และแนวโน้มปี 2566 ด้วยแล้ว

ผลการดำเนินงาน

สำหรับปี 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทและบริษัทย่อยมีผลการดำเนินงานกำไรสุทธิจำนวน 104.92 ล้านบาท หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.30 บาท เมื่อเทียบกับผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิ 42.19 ล้านบาทหรือขาดทุนต่อหุ้นที่ 0.12 บาท ในปี 2564 คิดเป็นผลกำไรเพิ่มขึ้นจำนวน 147.11 ล้านบาท

บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินธุรกิจจำนวน 89.77 ล้านบาท เทียบกับรายได้จากการดำเนินธุรกิจจำนวน 52.10 ล้านบาทในปี 2564 คิดเป็นรายได้เพิ่มขึ้น 37.67 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 72.3 โดยเป็นรายได้จากธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการจำนวน 88.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 44.85 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 102.6 เกิดจากบริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น นอกจากรายได้จากธุรกิจดังกล่าวแล้ว บริษัทยังมีกำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์จำนวน 298.81 ล้านบาท

สำหรับต้นทุนและค่าใช้จ่ายรวมมีจำนวน 164.30 ล้านบาท เทียบกับต้นทุนและค่าใช้จ่ายรวม 203.23 ล้านบาทในปี 2564 ลดลง 38.93 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 19.2 โดยต้นทุนและค่าใช้จ่ายสำคัญที่มีการเปลี่ยนแปลงคือ

- 1) ต้นทุนทางการเงิน จำนวน 48.99 ล้านบาท ลดลง 9.5 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 16.3 จากยอดหุ้นกู้ระยะยาวที่ทยอยครบกำหนดไป
- 2) ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร จำนวน 30.69 ล้านบาท ลดลง 12.96 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 29.7 จากรายการธุรกรรมที่ลดลงในระหว่างปี
- 3) ในปี 2564 มีผลขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในบริษัทรวมจำนวน 56.06 ล้านบาทซึ่งในปี 2565ไม่มีรายการดังกล่าว และ
- 4) ในปี 2564 มีการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 32.90 ล้านบาท เนื่องจากลูกหนี้มีการจ่ายชำระคืนเงินตามสัญญาซึ่งในปี 2565 ไม่มีรายการดังกล่าว

นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าจำนวน 6.24 ล้านบาท เทียบกับส่วนแบ่งกำไรจำนวน 50.86 ล้านบาทในปี 2564 คิดเป็นการรับรู้กำไรลดลง 44.62 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 87.7 ซึ่งเกิดขึ้นตามผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมและการร่วมค้า

ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยแยกตามประเภทธุรกิจหลัก สามารถสรุปได้ดังนี้

1. **ธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ FNS** มีรายได้จากธุรกิจนี้จำนวน 88.57 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 98.7 ของรายได้รวมจากธุรกิจหลักของกลุ่ม (หรือร้อยละ 22.8 หากรวมกำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์อีกจำนวน 298.81 ล้านบาท) เพิ่มขึ้น 44.85 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 103 จากปี 2564 เนื่องจากในปี 2565 มีรายได้ดอกเบี้ยสูงขึ้น ในส่วนของต้นทุนและค่าใช้จ่ายมีจำนวน 73.86 ล้านบาท ลดลง 10.41 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 16.4 จากปี 2564 ทำให้บริษัทและบริษัทย่อยมีผลกำไรขั้นต้นจากการดำเนินธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษา และการจัดการจำนวน 14.70 ล้านบาท เมื่อเทียบกับผลขาดทุนขั้นต้นจำนวน 19.74 ล้านบาทในปี 2564
2. **ธุรกิจหลักทรัพย์** เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2565 กลุ่มบริษัทได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด โดย FNS รับรู้ผลขาดทุนจากการจำหน่าย 125.59 ล้านบาท

(ล้านบาท)	ธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ
รายได้	88.57
ต้นทุนและค่าใช้จ่าย	(73.86)
กำไรขั้นต้น	14.71
รายได้อื่น	300.00
ต้นทุนทางการเงิน	(48.99)
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	(41.45)
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	6.24
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ดำเนินงานต่อเนื่อง	230.51
ขาดทุนจากการดำเนินงานที่ยกเลิก*	(125.59)
กำไรสุทธิ	104.92

*ธุรกิจหลักทรัพย์

สำหรับส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทรวมในปี 2565 มีจำนวน 6.24 ล้านบาท เทียบกับส่วนแบ่งกำไรจำนวน 50.86 ล้านบาทในปี 2564 คิดเป็นการรับรู้ส่วนแบ่งกำไรลดลง 44.62 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 87.7 ตามผลการดำเนินงานของบริษัทรวม โดยเป็นส่วนแบ่งขาดทุนจาก MK 11.29 ล้านบาท ส่วนแบ่งกำไรจาก PROSPECT REIT 24.58 ล้านบาท ส่วนแบ่งกำไรจาก BFTZ WN 1.84 ล้านบาท และส่วนแบ่งขาดทุนจาก Kanom 8.89 ล้านบาท

ความสามารถในการทำกำไร

ในปี 2565 กลุ่ม FNS มีผลดำเนินงานกำไรสุทธิ 104.92 ล้านบาท คำนวณเป็นผลกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจำนวน 0.30 บาท เทียบกับขาดทุนสุทธิ 42.19 ล้านบาท หรือขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 0.12 บาท ในปี 2564 อัตราส่วนในการทำกำไรสุทธิต่อรายได้รวมเท่ากับร้อยละ 116.88 เปลี่ยนแปลงจากร้อยละ (15.86) ในปี 2564 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 2.83 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 4.04 เทียบกับปี 2564 ซึ่งเท่ากับร้อยละ (1.03) และร้อยละ (1.56) ตามลำดับ

ฐานะการเงิน

(ล้านบาท)	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์	3,291.41	4,128.48	(837.07)	(20.3)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
- หนี้สิน	721.06	1,511.21	(790.15)	(52.3)
- ส่วนของผู้ถือหุ้น	2,570.35	2,617.27	(46.92)	(1.8)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 3,291.41 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 837.07 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 20.3 องค์ประกอบของสินทรัพย์แบ่งเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนจำนวน 959.87 ล้านบาท และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนจำนวน 2,331.54 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 29.2 และร้อยละ 70.8 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ รายการสินทรัพย์ที่สำคัญและ/หรือมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญมีดังนี้

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 13.07 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.4 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 184.18 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 93.4
- สินทรัพย์ทางการเงินอื่น สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นมีจำนวน 361 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11 ของสินทรัพย์รวม ลดลง 2.22 หรือลดลงร้อยละ 0.6 เกือบทั้งหมดเป็นเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนตลาดเงินในประเทศซึ่งมีสภาพคล่องสูงและมีความเสี่ยงจากการลงทุนต่ำ ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่นมีจำนวน 373.17 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.3 ของสินทรัพย์รวม ประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้ พันธบัตรรัฐบาล และเงินลงทุนในตราสารทุนเพิ่มขึ้น 56.85 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18

(ล้านบาท)	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	350.48	363.23	(12.75)	(3.5)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10.52	-	10.52	-
	361.00	363.23	(2.23)	(0.6)
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	47.82	-	47.82	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10.38	10.85	(0.47)	(4.3)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1.29	(1.29)	(100.0)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	314.97	304.18	10.79	3.5
	373.17	316.32	56.85	18.0
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	734.17	679.55	54.62	8.0

- เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น จำนวน 73.80 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.2 ของสินทรัพย์รวม ลดลง 26.20 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 26.2 จากการรับชำระหนี้คืน
- เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินตรงจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 467.49 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.2 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้น 72.46 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.3 จากสิ้นปี 2564 จากการให้กู้ยืมแก่บริษัทร่วมและการร่วมค้า
- ดิจิทัลโทเคนลดลง จำนวน 475 ล้านบาท จากการขายทิ้งจำนวนในปี 2565
- เงินลงทุนในบริษัทร่วม มีจำนวน 1,896.25 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.6 ของสินทรัพย์รวม ลดลง 47.39 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.4 การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในบริษัทร่วมเกิดจากการรับรู้ผลกำไรขาดทุนและเงินปันผลจากบริษัทร่วมและการร่วมค้า

สภาพคล่อง

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 13.07 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 184.19 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 93.4 โดยมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากหรือใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงาน 287.54 ล้านบาท โดยมีขาดทุนจากการดำเนินงานหลังรายการปรับปรุงจำนวน 62.90 ล้านบาท และมีการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญคือ สินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้น 106.28 ล้านบาท เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินตรงจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น 72.46 ล้านบาท หนี้สินหมุนเวียนอื่นลดลง 77.05 ล้านบาท มีดอกเบี้ยรับ 16.66 ล้านบาท มีการจ่ายชำระดอกเบี้ย 54.77 ล้านบาท
- กระแสเงินสดสุทธิได้มาในกิจกรรมลงทุน 904.37 ล้านบาท โดยมีรายการเงินสดรับและจ่ายที่สำคัญคือ เงินสดรับจากการจำหน่ายการดำเนินงานที่ยกเลิก 455.27 ล้านบาท เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น 107.87 ล้านบาท เงินสดรับจากการจำหน่ายดิจิทัลโทเคน 482.32 ล้านบาท และเงินสดรับเงินปันผล 73.84 ล้านบาท
- กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน 814.94 ล้านบาท โดยมีรายการเงินสดรับและจ่ายที่สำคัญคือ เงินสดจ่ายชำระกู้ระยะสั้นและหุ้นกู้ระยะยาว 640 ล้านบาท และเงินปันผลจ่าย 172.93 ล้านบาท

อัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน) ของกลุ่ม FNS ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 2.96 เท่า เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2564 ซึ่งเท่ากับ 2.08 เท่า แสดงให้เห็นว่าสภาพคล่องระยะสั้นของบริษัทปรับตัวดีขึ้น โดยสินทรัพย์หมุนเวียนลดลงในสัดส่วนที่ต่ำกว่าหนี้สินหมุนเวียนที่ลดลงสินทรัพย์หมุนเวียนลดลงร้อยละ 40.1 ส่วนหนี้สินหมุนเวียนลดลงร้อยละ 57.9

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่ม FNS มีอัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ยเท่ากับ 3.39 เท่า อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพันเท่ากับ 0.55 เท่า และกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (EBITDA) เท่ากับ 165.93 ล้านบาท เทียบกับปี 2564 ซึ่งเท่ากับ 0.74 เท่า, 0.07 เท่า และ 43.43 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ยและอัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพันเพิ่มขึ้นจากปี 2564 เนื่องจาก EBITDA ในงวดนี้มีจำนวนสูงขึ้นร้อยละ 282.1 จากปี 2564 ขณะที่ดอกเบี้ยจ่ายปรับลดลงร้อยละ 16.7 ส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดใน 1 ปี ลดลงร้อยละ 53

กลุ่มบริษัทมีการบริหารสภาพคล่องแบบรวมศูนย์ของทั้งกลุ่มบริษัท มีการจัดให้มีการกู้ยืมระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย และมีการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท มีการคำนวณ Liquidity Gap เพื่อวัดความเพียงพอของเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัท และจัดให้มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างเพียงพอ อีกทั้งคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้ออกนโยบายภายในให้มีระบบควบคุมให้มีการออกตราสารหนี้อย่างรัดกุมและติดตามการบริหารสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง โดยต้องรายงานต่อคณะกรรมการของบริษัททุกไตรมาสเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

แหล่งที่มาของเงินทุน

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมทั้งสิ้น 721.06 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 790.16 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 52.3 โดยหนี้สินร้อยละ 45 เป็นหนี้สินหมุนเวียน รายการหนี้สินที่สำคัญและ/หรือมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญจาก ณ สิ้นปี 2564 มีดังนี้

- หุ้นกู้ระยะสั้นจำนวน 300 ล้านบาท ณ ต้นปี 2565 มีการชำระครบทั้งจำนวนแล้วในระหว่างปี

- หนี้ระยะยาวมีจำนวน 666.80 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 92.5 ของหนี้สินรวม โดยส่วนของหนี้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระใน 1 ปี มีจำนวน 300 ล้านบาท ลดลง 40 ล้านบาทจากสิ้นปี 2564 ซึ่งหนี้ระยะยาวดังกล่าวถึงกำหนดชำระในช่วงต้นปี 2565 และ FNS ได้ชำระคืนทั้งจำนวนแล้ว
- หนี้สินหมุนเวียนอื่นจำนวน 21.61 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3 ของหนี้สินรวม ลดลง 104.97 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 82.9 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของโบนัสค้างจ่ายและเงินมัดจำรับ

สำหรับหนี้ระยะยาวที่กำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุกๆ 3 เดือน โดยบริษัทสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้อย่างครบถ้วนถูกต้องมาโดยตลอด

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมเท่ากับ 2,570.35 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 46.92 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.8 การเปลี่ยนแปลงของส่วนของผู้ถือหุ้นมีสาเหตุหลักมาจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินจำนวน 172.93 ล้านบาท ผลกำไรสุทธิสำหรับปีจำนวน 104.92 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นลดลง 33.61 ล้านบาท มูลค่าหุ้นตามบัญชีเท่ากับ 7.43 บาทต่อหุ้น เทียบกับ 7.57 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2564

ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 1,729.28 ล้านบาท และมีทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 82 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.7 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท

ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โครงสร้างเงินทุนของกลุ่ม FNS ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 721.06 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2,570.35 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.28 เท่า เทียบกับ 0.58 เท่า ณ สิ้นปี 2564 โครงสร้างเงินทุนนับว่ามีความเหมาะสม อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่าเงินทุนของบริษัทมาจากการกักเงินในสัดส่วนที่น้อยกว่าทุนของบริษัท สะท้อนความเสี่ยงในการไม่สามารถชำระหนี้ต่ำ โดยแหล่งเงินทุนที่สำคัญในปีนี้มาจากรายได้จากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท การจำหน่ายดิจิทัลโทเคนและเงินสดรับจากการจำหน่ายบริษัทย่อย สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญได้แก่ การชำระคืนหนี้ระยะยาวที่ครบกำหนดไถ่ถอน และจ่ายเงินปันผล

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ

บริษัทและบริษัทย่อยมีนโยบายที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ในส่วนที่เกี่ยวข้องมาใช้ปฏิบัติให้ถูกต้องและครบถ้วน สำหรับปี 2565 ไม่มีผลกระทบที่ต้องเปลี่ยนแปลงอันเป็นสาระสำคัญ

อันดับความน่าเชื่อถือ

เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2565 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ประกาศอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวและอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นของบริษัท เอฟ เอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ที่ระดับ 'B(thai)' และ 'B(thai)' แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ

ข้อมูลเพิ่มเติมหาได้จาก www.fitchratings.com

4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือฐานะทางการเงินในอนาคตได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

4.3 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หน่วย : (ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	13,072	197,259	72,635	9,545	8,476	18,243
รายได้ค่าบริการค้างรับ						
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	220	1,503	7,535	220	264	354
กิจการอื่น	-	6,515	40,016	-	664	30,430
รวมรายได้ค่าบริการค้างรับ	220	8,018	47,551	220	928	30,784
ลูกหนี้อื่น	28,261	32,184	37,500	28,196	32,180	47,670
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	467,485	395,028	-	467,485	395,895	527,560
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น	73,800	100,000	199,054	73,800	100,000	199,054
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	361,006	363,226	647,732	361,006	237,803	447,558
ดิจิทัลโทเคน	-	475,000	-	-	475,000	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	16,023	33,676	38,963	16,014	25,302	30,083
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	959,867	1,604,391	1,043,435	956,266	1,275,584	1,300,952
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	373,167	316,328	286,061	72,416	23,204	23,048
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	605,457	1,459,697	1,459,697
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	1,896,250	1,943,642	2,478,859	1,972,345	1,983,468	1,770,852
อาคารและอุปกรณ์	9,200	86,715	87,502	9,200	78,097	76,943
สินทรัพย์สิทธิการใช้	5,658	8,804	4,388	5,658	945	1,376
ค่าความนิยม	45,356	156,920	156,920	-	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม	1,148	2,134	2,523	1,148	1,887	1,858
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	7,886	7,297	-	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	759	1,658	1,313	759	1,025	1,025
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	2,331,538	2,524,087	3,024,863	2,666,983	3,548,323	3,334,799
รวมสินทรัพย์	3,291,405	4,128,478	4,068,298	3,623,249	4,823,907	4,635,751

หน่วย : (พันบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	300,000	-	-	300,000	-
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	300,000	340,000	400,000	300,000	340,000	400,000
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,941	4,310	1,557	2,941	459	421
เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	21,105	690,200	713,500
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	7	-	-	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	21,607	126,580	153,887	19,512	78,981	36,645
รวมหนี้สินหมุนเวียน	324,548	770,897	555,444	343,558	1,409,640	1,150,566
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
หุ้นกู้ระยะยาว	366,800	666,800	640,000	366,800	666,800	640,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,872	4,759	2,985	2,872	589	1,048
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	26,835	68,755	63,479	26,835	29,383	27,601
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	396,507	740,314	706,464	396,507	696,772	668,649
รวมหนี้สิน	721,055	1,511,211	1,261,908	740,065	2,106,412	1,819,215
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
(หุ้นสามัญจำนวน 345,855,440 หุ้น มูลค่า 5 บาทต่อหุ้น)	1,729,277	1,729,277	1,729,277	1,729,277	1,729,277	1,729,277
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
(หุ้นสามัญจำนวน 345,855,440 หุ้น มูลค่า 5 บาทต่อหุ้น)	1,729,277	1,729,277	1,729,277	1,729,277	1,729,277	1,729,277
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	208,455	208,455	208,455	208,455	208,455	208,455
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	82,000	65,000	61,000	82,000	65,000	61,000
ยังไม่ได้จัดสรร	838,486	936,011	1,164,954	870,593	722,712	826,207
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(287,868)	(321,476)	(357,296)	(7,141)	(7,949)	(8,403)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	2,570,350	2,617,267	2,806,390	2,883,184	2,717,495	2,816,536
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,291,405	4,128,478	4,068,298	3,623,249	4,823,907	4,635,751

หน่วย : (พันบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
รายได้						
รายได้ธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ	82,646	43,271	78,009	106,589	187,989	128,928
กำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,917	445	-	5,917	445	-
รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	349,417	-	-	-
รายได้ธุรกิจให้เช่าคลังสินค้าและโรงงาน	-	-	124,624	-	-	124,624
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน/เลิกบริษัทย่อย	-	-	3,181	55,479	-	-
รายได้ค่าชดเชยจากการยกเลิกสัญญาเช่าช่วง	-	-	198,136	-	-	198,136
รายได้อื่น	1,205	8,388	10,267	1,694	13,439	8,300
รวมรายได้	89,768	52,104	763,634	169,679	201,873	459,988
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ	73,859	63,454	72,829	48,571	44,463	49,262
ค่าใช้จ่ายธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	211,237	-	-	-
ค่าใช้จ่ายธุรกิจให้เช่าคลังสินค้าและโรงงาน	-	-	69,684	-	-	69,684
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	30,692	43,653	59,857	29,238	45,088	47,035
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	56,056	-	-	-	-
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	10,762	14,432	-	-	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	115,313	177,595	413,607	77,809	89,551	165,981
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	(25,545)	(125,491)	350,027	91,870	112,322	294,007
ต้นทุนทางการเงิน	(48,991)	(58,535)	(72,732)	(52,869)	(71,798)	(85,189)
กลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	-	89,385
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	32,896	(61,755)	-	32,896	(61,755)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	6,237	50,864	30,780	-	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	298,806	11	-	298,806	11	-
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	230,507	(100,255)	246,320	337,807	73,431	236,448
ภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	-	-	(23,057)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	230,507	(100,255)	223,263	337,807	73,431	236,448
ขาดทุนสำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก-สุทธิจากภาษี	(125,590)	58,066	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	104,917	(42,189)	223,263	337,807	73,431	236,448
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน	(12,089)	(11,006)	(12,608)	(177)	454	306
กำไรจากการลดสัดส่วนการลงทุนในบริษัทร่วม	-	2,831	-	-	-	-
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน	13,919	31,545	(8,584)	-	-	-
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	1,830	23,370	(21,192)	(177)	454	306

หน่วย : (พันบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
รายการที่ไม่สามารถรับรู้ในภายหลังผ่านกำไรขาดทุน						
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วมและการร่วมค้า	(547)	(1,690)	(6,205)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	985	3,963	(19,420)	985	-	(5,189)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	438	2,273	(25,625)	985	-	(5,189)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	2,268	25,643	(46,817)	808	454	(4,883)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานที่ยกเลิก - สุทธิจากภาษี	18,824	349				
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	126,009	(16,197)	176,446	338,615	73,885	231,565
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	104,917	(42,189)	223,263	337,807	73,431	236,448
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-
	104,917	(42,189)	223,263	337,807	73,431	236,448
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	126,009	(16,197)	176,446	338,615	73,885	231,565
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-
	126,009	(16,197)	176,446	338,615	73,885	231,565
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)						
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	0.66	(0.29)	0.65	0.98	0.21	0.68
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	(0.36)	0.17	-	-	-	-
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	345,855,440	345,855,440	345,855,440	345,855,440	345,855,440	345,855,440

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

	งบการเงินรวม		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	2.96	2.08	1.88
อัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็ว (เท่า)	2.59	1.87	1.38
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	17.72%	26.35%	53.68%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	116.88%	-15.86%	29.24%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	4.04%	-1.56%	8.15%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	2.83%	-1.03%	5.47%
อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.02	0.06	0.19
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงินและอัตราส่วนอื่นๆ			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.28	0.58	0.45
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (เท่า)	3.39	0.74	5.06
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย ต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (เท่า)	4.05	30.30	2.84
อัตราส่วนความสามารถชำระ ภาระผูกพัน (เท่า)	0.55	0.07	0.92
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%) (งบการเงินเฉพาะกิจการ)	235.49%	73.13%	66.22%

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป ชื่อ สถานที่ตั้ง โทรศัพท์ โทรสารของบุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ : 0 2009-9000 โทรสาร : 0 2009-9991	
ผู้สอบบัญชี	นางสาวสุรีย์รัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4409 หรือ นางสาวอรรณพ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6105 หรือ นางสาวอรรณพ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 10566 หรือ นางสาวจิตติมา พงศ์ไชยยัง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 10728	
	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร +66 2677 2000 แฟกซ์ +66 2677 2222 เว็บไซต์ home.kpmg/th	
ฝ่ายกฎหมาย	บริษัท ที่ปรึกษากฎหมายเจเค จำกัด 197/21 หมู่ที่ 7 บ้านกลางเมืองดิเอรา ปิ่นเกล้าจรัญ ถนนเลียบทางรถไฟ ตำบลบางกรวย อำเภอบางกรวย นนทบุรี 11130 โทร (66) 81-4654242	

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีข้อพิพาทในคดีที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทหรือบริษัทย่อยที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันสิ้นปีบัญชีดังกล่าวมีจำนวน 2,570.35 ล้านบาท

5.4 ตลาดรอง

- ไม่มี -

5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ (เฉพาะกรณีตราสารหนี้)

ในการออกตราสารหนี้ของบริษัทนั้น บริษัทได้มีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นสถาบันที่ให้บริการแก่บริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน

บริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (“CG Code”) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทได้นำหลักปฏิบัติมาปรับ และนำเสนอคณะกรรมการรับทราบในหลักการในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 เพื่อให้ครอบคลุมและทันต่อพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว โดยวางหลักปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการบริษัท 8 ข้อหลัก ดังนี้

- หลักปฏิบัติ 1** ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 2** กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 3** เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
- หลักปฏิบัติ 4** สร้างและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
- หลักปฏิบัติ 5** ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
- หลักปฏิบัติ 6** ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- หลักปฏิบัติ 7** รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
- หลักปฏิบัติ 8** สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลซึ่งมีความรู้ความสามารถ โดยเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้อย่างเป็นอิสระ

ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 5 ตำแหน่ง โดยประธานกรรมการมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ และมีได้เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ และบริษัทได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการ เลขานุการบริษัท และกรรมการผู้จัดการไว้อย่างชัดเจน

สำหรับการถ่วงดุลและการสอบทานการบริหารงานโดยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและลูกจ้างของบริษัท นั้น บริษัทได้กำหนดให้มีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและลูกจ้างของบริษัทจำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการ 3 ท่านนี้ไม่มีอำนาจอนุมัติ ไม่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท และไม่มีส่วนได้เสียในด้านการบริหารงานของบริษัทหรือบริษัทในเครือ นอกจากนี้ โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทยังประกอบไปด้วยกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการที่เป็น

อิสระจำนวน 3 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนเกินกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ จึงถือได้ว่าการถ่วงดุลและการสอบทาน การดำเนินงานของบริษัทด้วยจำนวนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่เหมาะสม ทั้งนี้ กรรมการอิสระของบริษัททุกท่าน มีคุณสมบัติที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

สำหรับการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการนั้น บริษัทได้มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง ของกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดไว้ว่าในการประชุมสามัญประจำปี กรรมการ ต้องออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้ใช้วิธีจับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ใน ตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้

และทั้งนี้เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการเป็นไปอย่างคล่องตัวบริษัทจึงได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อ ทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ รวมไปถึงปฏิบัติหน้าที่ในการ ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ และยังประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ

ในส่วนของการสรรหากรรมการอิสระนั้นทุกครั้งที่กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งครบวาระ หรือมีเหตุจำเป็น ที่จะต้องแต่งตั้งกรรมการอิสระเพิ่ม คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ จะมีการปรึกษาหารือร่วมกันเพื่อกำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ ต่อบริษัท รวมถึงมีคุณสมบัติขั้นต่ำตามหัวข้อข้างล่างนี้ และกำหนดค่าตอบแทนทั้งหมด เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท เพื่อพิจารณาตามข้อบังคับของบริษัทต่อไป

บริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระไว้ให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลัก ทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยกรรมการอิสระของบริษัททุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัท ร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุม ของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือ เคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้น จากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ ของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจ

มีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน หรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบับังคับให้ไม่สามารถแสดงความเห็นได้ตามที่พึงจะเป็น

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้หารือพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างเป็นอิสระ โดยปราศจากกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร โดย ในปี 2565 มีการจัดประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง ในการประชุมครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565

คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆเพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ทำหน้าที่ในการบริหารจัดการงานในรายละเอียดเฉพาะด้านของบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ อันได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนของกลุ่มบริษัท และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท โดยมีการกำหนดขอบเขตอำนาจ และหน้าที่ของคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน คณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว มีองค์ประกอบสมาชิก ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

(1) คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการบริหาร 2 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายวรสิทธิ์ โกคำชัยพัฒน์ กรรมการผู้จัดการและกรรมการบริหาร
2. นายเจมส์ มาร์แชล กรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

- 1) มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติการกู้หรือการขอสินเชื่อใดๆ เพื่อธุรกรรมตามปกติธุรกิจของบริษัท เช่น การใช้จ่ายเงินเพื่อการลงทุน และเพื่อการดำเนินงานต่างๆ ภายในวงเงินสำหรับ

แต่ละรายการไม่เกินกว่า 300 ล้านบาท หรือจำนวนเทียบเท่า หรือเป็นไปตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

- 2) จัดตั้งโครงสร้างขององค์กรและการบริหาร และกรรมการบริหาร โดยให้ครอบคลุมทุกละเอียดของการคัดเลือก การฝึกอบรม การว่าจ้าง และการเลิกจ้างของพนักงานของบริษัทในตำแหน่งที่ไม่สูงกว่าตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ
- 3) มีอำนาจแต่งตั้ง ถอดถอนพนักงานของบริษัท
- 4) มีอำนาจจัดทำ เสนอแนะและกำหนดนโยบายแนวทางธุรกิจ และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติเห็นชอบ
- 5) กำหนดแผนธุรกิจ อำนาจการบริหารงาน อนุมัติงบประมาณสำหรับประกอบธุรกิจประจำปี และงบประมาณรายจ่ายประจำปีและดำเนินการตามแผนทางธุรกิจและกลยุทธ์ทางธุรกิจโดยสอดคล้องกับนโยบาย และแนวทางธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแล้ว
- 6) ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายในแต่ละช่วงเวลาจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้นให้แก่คณะกรรมการบริหารนั้น ต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท และกำหนดให้รายการที่กรรมการบริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้กรรมการบริหารซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

(2) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายชาญมณู สุมาวงศ์ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายอัครรัตน์ ณ ระนอง กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
3. นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

โดย นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

- 1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- 2) สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิก จ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
- 3) พิจารณานโยบายและแนวปฏิบัติต่อการคอร์รัปชันทบทวนความเหมาะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายและแนวปฏิบัติต่อการคอร์รัปชัน สอบทานรายงานการตรวจสอบระบบควบคุมภายในและการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันและรับเรื่องแจ้งเบาะแสการทำทุจริตคอร์รัปชันและตรวจสอบข้อเท็จจริงตามที่ได้รับแจ้ง

- 4) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - 5) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงเลิกจ้าง และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 - 6) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
 - 7) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
 - 8) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
- (3) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ** ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน กรรมการบริหาร 1 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้
1. นายชาญมนู สุมาวงศ์
กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ
 2. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง
กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ
 3. นายวรสิทธิ์ โกศาชัยพัฒน์
กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

- 1) พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบโดยรวมของบริษัท เพื่อให้ได้โครงสร้างที่เหมาะสมตลอดจนบุคลากรที่ต้องการสรรหา โดยสรรหาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถเหมาะสมกับกิจการของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งแล้วแต่กรณี
- 2) สรรหาบุคลากร ดังต่อไปนี้
 - (2.1) สรรหาจากบุคลากรภายในของบริษัท โดยคัดเลือกมาจากผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีทักษะที่เหมาะสมกับตำแหน่ง โดยเลื่อนตำแหน่งบุคลากรภายในที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ตรงกับตำแหน่งงานนั้น
 - (2.2) สรรหาบุคลากรภายนอกโดยเน้นบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่มีประสบการณ์ตรงเหมาะสมกับตำแหน่งงาน
- 3) สรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณสมบัติ เหมาะสมโดยพิจารณาจาก
 - (3.1) ต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด
 - (3.2) มีความรู้ ความสามารถที่เหมาะสม และมีประสบการณ์ตรงกับความต้องการ พันธกิจ และวิสัยทัศน์ของบริษัทในตำแหน่งนั้นๆ
 - (3.3) ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อนหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
 - (3.4) มีคุณธรรม จริยธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต
 - (3.5) สามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสม
- 4) ดำเนินการหาบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าว มีความยินดีจะมารับตำแหน่งกรรมการบริหารหากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น
- 5) พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละคน เพื่อพิจารณาว่ากรรมการอิสระคนใด มีคุณสมบัติครบถ้วน หรือคนใดขาดคุณสมบัติในการเป็นกรรมการอิสระ รวมทั้งพิจารณาว่าจำเป็นต้องสรรหากรรมการอิสระใหม่หรือไม่ หากมีกรรมการอิสระไม่ครบตามนโยบายคณะกรรมการบริษัท
- 6) จัดให้มีการพิจารณาประเมินการทำงานของคณะกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

- 1) ค่าตอบแทนต้องสอดคล้องกับขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมทั้งสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงาน
- 2) กระบวนการในการพิจารณาและจ่ายค่าตอบแทนต้องมีขั้นตอนที่โปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล และสามารถตรวจสอบได้
- 3) กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ควรนำปัจจัยต่อไปนี้มาพิจารณาประกอบด้วย
 - (3.1) เปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน หรือใกล้เคียง
 - (3.2) เหมาะสมกับผลประกอบการของบริษัทและขอบเขต หน้าที่ความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมายและอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจ ตลอดจนสอดคล้อง

กับผลการประเมินผลงานประจำปี

- (3.3) การจ่ายผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น
- (3.4) ต้องอยู่ในกรอบและหลักเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานการกำกับดูแล มีความโปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล เป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
- 4) แนวทางการประเมินผลงานของบุคคลดังกล่าวต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องรวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- 1) ศึกษาและจัดทำร่างนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ภายใตกรอบของกฎหมาย หลักเกณฑ์ ระเบียบและข้อบังคับที่เป็นปัจจุบันขององค์กรที่ทำหน้าที่กำกับดูแล เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากล
 - 2) นำเสนอร่างนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติและนำออกใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติที่ดี (Best Practices) ของกรรมการและฝ่ายบริหาร โดยจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร (Corporate Governance Policy Statement)
 - 3) กำกับ ดูแล และให้คำแนะนำแก่กรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารในการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามกรอบและหลักเกณฑ์ของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อช่วยให้การทำหน้าที่กำกับดูแลของกรรมการบริษัท และการบริหารจัดการงานของฝ่ายบริหารเป็นไปด้วยดี มีผลในทางปฏิบัติและมีความต่อเนื่องอย่างเหมาะสม เป็นไปตามความคาดหวังของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย
 - 4) พิจารณา ทบทวน และปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ทันสมัยและสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติตามมาตรฐานสากล ตลอดจนกฎหมาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ และข้อเสนอแนะขององค์กรภายในที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการ
 - 5) ติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารตามแนวทางการปฏิบัติที่ดี ที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำ
 - 6) เสนอแนะแนวทางในการปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของบริษัท
 - 7) ศึกษาและวางนโยบายตลอดจนแนวปฏิบัติในการดำเนินงานด้านการดูแลสังคมชุมชนและสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility : CSR) ของบริษัท
 - 8) ดำเนินการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (4) คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนของกลุ่มบริษัท** ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทและบริษัทในเครือที่ทำหน้าที่กำหนดนโยบายและกำกับดูแลการลงทุนของบริษัทและบริษัทในเครือ

- (5) **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท** ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทและบริษัทในเครือ ทำหน้าที่กำหนดนโยบายเกี่ยวกับมาตรการและแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทในเครือ

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

สำหรับปี 2565 คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาในการคัดเลือกตามเกณฑ์คุณสมบัติตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังพิจารณาจาก ประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถ จากนั้นจึงนำรายชื่อเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีกรรมการที่มาจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 1 ท่าน คือ นายวรสิทธิ์ โกค้ายพัฒน์ จากจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด 5 ท่าน

ในการเลือกตั้งกรรมการของบริษัทจะกระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งๆ จะมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งๆ จะใช้คะแนนเสียงที่ตนมีอยู่ทั้งหมด เพื่อเลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้กรรมการคนใดมากกว่าหรือน้อยกว่ากรรมการคนอื่นฯ ไม่ได้
- บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

1. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทตระหนักดีว่า ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งผู้ถือหุ้นต่างชาติ ควรได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทจึงได้ดำเนินการต่างๆ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับการดูแลให้ได้รับสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและ/หรือ เสนอวาระการประชุมล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รองรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิได้ โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นของบริษัททุกรายมีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน คือ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นท่านใดมีส่วนได้เสียในการออกเสียงในการประชุมในวาระใด ผู้ถือหุ้นท่านนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว ยกเว้นวาระที่เกี่ยวกับการแต่งตั้งกรรมการ อย่างไรก็ตาม ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 นั้น ไม่มีกรณีที่ผู้ถือหุ้นท่านใดมีส่วนได้เสียในการออกเสียงลงคะแนนในวาระที่เกี่ยวข้องแต่อย่างใด

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นนั้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัทท่านใดท่านหนึ่งจากกรรมการอิสระที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด

ซึ่งบริษัทจะระบุรายชื่อกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะไว้ในหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดเพื่อให้เป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้

2. วาระการประชุม และการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติม

ในการดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทกำหนดให้มีการดำเนินการประชุมตามข้อบังคับบริษัทและตามลำดับวาระการประชุม โดยมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนพร้อมแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน รวมทั้งไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมนอกเหนือจากวาระต่างๆ ที่คณะกรรมการได้แจ้งรายละเอียดให้ทราบล่วงหน้าแล้วผ่านทางหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถดำเนินการได้ โดยให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท ที่ถือหุ้นซึ่งนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทพิจารณา วาระอื่น ๆ เพิ่มเติม

อย่างไรก็ดี ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ไม่มีกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่มีจำนวนหุ้นที่ถือซึ่งนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ใช้สิทธิในการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมจากวาระการประชุมที่ได้แจ้งรายละเอียดให้ทราบล่วงหน้าแล้วผ่านทางหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

3. การเสนอแนะหรือแสดงความคิดเห็นหรือข้อร้องเรียน

บริษัทมีกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ทำหน้าที่ดูแลผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอแนะหรือแสดงความคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนไปยังกรรมการอิสระ เพื่อให้กรรมการอิสระดำเนินการตรวจสอบข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

4. การลงคะแนนเสียง

ในการลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นบริษัทได้จัดให้มีการลงคะแนนเสียงอย่างโปร่งใสตามลำดับวาระที่กำหนด โดยในวาระการเลือกตั้งกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการด้วยการลงมติเป็นรายคน ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนน เสียงสำหรับวาระที่สำคัญดังกล่าว โดยบริษัทได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนไว้เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ ในกรณีที่มิมีข้อโต้แย้งในภายหลัง

2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญในการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามที่กฎหมายกำหนดและตามจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจที่กำหนดไว้ใน Code of Conduct ของบริษัท ในเรื่องต่างๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น : บริษัทมีเป้าหมายที่จะดำเนินธุรกิจให้มีผลตอบแทนที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทในระยะยาว รวมทั้งการเปิด

เผยแพร่ข้อมูลอย่างโปร่งใสและเชื่อถือได้ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นของบริษัทมีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่ากันทุกราย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นๆ นอกจากออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

พนักงาน : บริษัทได้มีการดูแลปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรมและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามผลงาน รวมทั้งจัดให้มีสวัสดิการตามที่กฎหมายแรงงานกำหนด และมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานในกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท โดยเปิดโอกาสให้พนักงานได้เข้ารับการอบรมในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสายงาน อีกทั้งยังส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี มีการทำงานเป็นทีม และเสริมสร้างบรรยากาศและความรู้สึกปลอดภัยในการทำงาน

ลูกค้า : บริษัทยึดมั่นในการให้บริการที่ดี มีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า ตลอดจนมีขั้นตอนวิธีการ หน่วยงาน และบุคคลที่ทำหน้าที่รับซื้อร้องเรียนของลูกค้าอย่างเป็นระบบ เพื่อรับดำเนินการให้แก่ลูกค้าโดยเร็วที่สุด

คู่ค้า : บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม ปฏิบัติต่อคู่ค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยเปิดโอกาสให้ธุรกิจของคู่ค้าในกลุ่มสินค้าแต่ละประเภทที่บริษัทมีการจัดซื้อจัดจ้าง ได้มีการแข่งขันทั้งด้านคุณภาพและราคา นอกจากนี้ บริษัทยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่ค้า ไม่เอารัดเอาเปรียบอยู่ภายใต้เงื่อนไขข้อตกลงร่วมกัน ซึ่งจะมีกระบวนการคัดเลือกคู่ค้า ที่น่าเชื่อถือ เป็นมืออาชีพ มีประวัติบริษัทที่ดี และมีคุณภาพสินค้าและบริการ จัดทำทะเบียนคู่ค้าที่มีการสั่งซื้อและบริการต่อเนื่อง เพื่อขึ้นทำเนียบผู้ขาย มีการประเมินผลคู่ค้าก่อนขึ้นทำเนียบ โดยมีเกณฑ์การวัดผลทางด้านราคา คุณภาพ การจัดส่ง บริการหลังการขาย เป็นต้น และยังประเมินคู่ค้าหลังการขึ้นทำเนียบแล้ว เป็นประจำทุกปี เพื่อรักษาคุณภาพสินค้าและบริการของคู่ค้า

เจ้าหนี้ : บริษัทยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้ และไม่เอารัดเอาเปรียบอยู่ภายใต้เงื่อนไขข้อตกลงร่วมกัน และบริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องอย่างครบถ้วนเพียงพอในระยะเวลาอันควร โดยเปิดเผยผ่านช่องทางที่กำหนดภายในเวลาที่เหมาะสมซึ่งเจ้าหนี้สามารถตรวจสอบได้

คู่แข่ง : บริษัทปฏิบัติต่อคู่แข่งตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดีโดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขันที่เป็นธรรม

สังคมและสิ่งแวดล้อม :

บริษัทได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อที่มีต่อสังคม การดำเนินธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด อีกทั้งจะต้องทำให้เกิดผลดีต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม และได้ให้การสนับสนุนกิจกรรมภายในที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ได้แก่ การณรงค์ให้ปิดไฟและปิดหน้าจอ

คอมพิวเตอร์ในช่วงพักกลางวัน การปรับอุณหภูมิสถานที่ทำงานให้เหมาะสม การรณรงค์ให้พิมพ์เอกสารเฉพาะที่จำเป็น โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง

ภาครัฐ : ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการและให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือบุคคลที่กระทำความผิดกฎหมาย

ทั้งนี้ เพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มดังกล่าวข้างต้นนั้นได้รับการดูแลอย่างดี ทางบริษัทจึงได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมทั้งให้ความสำคัญกับข้อร้องเรียนต่างๆ เพื่อนำมาตรวจสอบ และปรับปรุงการดำเนินการให้เหมาะสมยิ่งขึ้นต่อไป

ผู้ลงทุนหรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อส่วนงานผู้ลงทุนสัมพันธ์เพื่อขอทราบข้อมูล แจ้งข้อมูล รวมทั้งแจ้งข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะอื่นๆ ที่มีใช้เรื่องการทุจริตคอร์รัปชันแก่บริษัท ผ่านทางช่องทางต่างๆ ดังนี้

โทรศัพท์ : 02-697-3700
Website : www.fnsplc.com
E-mail : ir@fnsplc.com

ผู้ลงทุนหรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถร้องเรียนต่อกรรมการบริษัทโดยตรง ดังนี้

จดหมายลงทะเบียน : กรรมการบริษัท
 บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
 เลขที่ 345 ชั้น 6 อาคาร 345 สุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์
 เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

ผู้ลงทุนหรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันที่พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ได้ตามช่องทางต่างๆ ดังนี้

จดหมายลงทะเบียน : กรรมการอิสระ
 บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
 เลขที่ 345 ชั้น 6 อาคาร 345 สุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์
 เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
Website : www.fnsplc.com
E-mail : id@fnsplc.com

ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน โดยข้อมูลการติดต่อดังกล่าวจะถูกเก็บเป็นความลับนำส่งต่อฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อสรุปประเด็นปัญหาที่เกิดขึ้นและเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นอันดับต่อไป โดยในปี 2565 บริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และ โปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อมูลอื่นที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งล้วนมีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท

บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของบริษัทซึ่งรวมถึงแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และยังได้เผยแพร่ข้อมูลโดยสรุปของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ทั้งที่เป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท บริษัทยังได้จัดให้มีการแสดงข้อมูลอื่นๆ ที่จำเป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชน ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทด้วยเช่นกัน ข้อมูลดังกล่าว เช่น ข้อมูลสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นรายไตรมาส และข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) เป็นต้น

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งบริษัทได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ในรายงานประจำปีของบริษัท ทั้งนี้ งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยนั้นได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในงบการเงิน ซึ่งในการนี้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้นำเสนอความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัท

นอกเหนือจากข้อมูลต่างๆ ที่กล่าวข้างต้น บริษัทยังได้มีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ความเห็นจากการทำหน้าที่ นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รูปแบบของค่าตอบแทนตลอดจนจำนวนค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อยด้วย

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีจรรยาบรรณการประกอบธุรกิจไว้ใน Code of Conduct ของบริษัท และมีนโยบายให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทั้งในบริษัทและบริษัทย่อยใช้เป็นหลักในการปฏิบัติงาน อีกทั้งได้กำหนดบทลงโทษทางวินัยในการละเมิดจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจดังกล่าวไว้ด้วย เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างถูกต้อง โปร่งใส และเป็นธรรมต่อคู่ค้าและลูกค้าของบริษัท โดยครอบคลุมเนื้อหา ดังนี้ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 5)

- ส่วนที่ 1 : จรรยาบรรณทางธุรกิจทั่วไป กฎหมายและการปฏิบัติตาม
- ส่วนที่ 2 : ข้อมูลความลับ
- ส่วนที่ 3 : กิจกรรมทางธุรกิจภายนอก และผลประโยชน์ขัดแย้ง
- ส่วนที่ 4 : ของขวัญและการรับรอง
- ส่วนที่ 5 : การลงทุนในหลักทรัพย์
- ส่วนที่ 6 : การฟอกเงิน
- ส่วนที่ 7 : การรักษาทรัพย์สินของกลุ่มบริษัท
- ส่วนที่ 8 : การต่อต้านการคอร์รัปชัน
- ส่วนที่ 9 : การเลือกปฏิบัติและการคุกคาม

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา


6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดมาโดยตลอด โดยคณะกรรมการบริษัทได้มีการติดตามการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าวเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ คณะกรรมการจะได้จัดให้มีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวเป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

บริษัทได้เปิดเผยนโยบายต่างๆ รวมทั้งจรรยาบรรณของธุรกิจไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท (www.fnsplc.com) เพื่อเป็นการสื่อสารให้บุคลากรทุกระดับของกลุ่มบริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์สามารถเข้าไปศึกษารายละเอียดได้อย่างทั่วถึง โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการสื่อความไปยังพนักงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ถึงความมุ่งมั่นของคณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2565 ที่ผ่านมา บริษัทได้ดำเนินการพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่

1. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (“CG Code”) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอทบทวนนโยบาย และรายงานผลการปฏิบัติงานตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการประจำปี 2565 ให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566
2. ประเมินความเสี่ยงด้านต่อต้านการคอร์รัปชัน ทบทวนนโยบายและแนวการปฏิบัติงานการต่อต้านการคอร์รัปชันประจำปี 2565 ทบทวนจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) รวมถึงจัดทำแนวปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
3. สอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท
4. บริษัทได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2565 ด้วยคะแนนร้อยละ 99 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5. บริษัทได้รับการประเมินรายงานการกำกับดูแลกิจการ อยู่ในระดับ “ดีเลิศ หรือ  ” ประจำปี 2565 จากการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยซึ่งพิจารณาจากข้อมูลที่บริษัทเผยแพร่ผ่านช่องทางการสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตลอดจนเอกสารเผยแพร่ อื่นๆ ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการ

การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

1. กำหนดจำนวนครั้งในการประชุมล่วงหน้าในแต่ละปี
 - 1.1 คณะกรรมการบริษัท ประชุมไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ เพื่อความเหมาะสมกับขนาดธุรกิจของบริษัท
 - 1.2 คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี
 - 1.3 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ ประชุมไม่น้อยกว่า 2 ครั้งต่อปี
 - 1.4 ประชุมคณะกรรมการอื่น ๆ อยู่ในดุลพินิจของประธานคณะกรรมการแต่ละคณะ
2. กำหนดกรรมการทุกคนเข้าร่วมการประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี
 - ในปี 2565 มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 7 ครั้ง กรรมการทุกคนเข้าประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัท ยกเว้น 1 ท่าน เข้าประชุมร้อยละ 56 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัท
3. กำหนดให้มีการประชุมเฉพาะคณะกรรมการโดยไม่มีกรรมการบริหารและฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 - บริษัทจัดให้มีการประชุมเฉพาะคณะกรรมการโดยไม่มีกรรมการบริหารและฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วย 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565
4. กำหนดให้องค์ประชุมในขณะลงมติควรมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด
 - ในปี 2565 องค์กรประชุมในขณะลงมติมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมดครบทุกครั้งที่การประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 7 ครั้ง
5. กำหนดให้กรรมการดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท
 - ในปี 2565 ไม่มีกรรมการท่านใดไปดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 5 บริษัท
6. กำหนดให้กรรมการผู้จัดการจะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น (ยกเว้นบริษัทที่เป็นธุรกิจครอบครัว) โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการก่อนดำรงตำแหน่ง
 - ในปี 2565 กรรมการผู้จัดการไม่มีการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอื่น
7. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสีย
 - กรรมการและผู้บริหารได้จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย ณ สิ้นปี 2565 โดยมีเลขานุการบริษัท/เลขานุการคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รวบรวม

6.3.2 การปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2565 มีดังต่อไปนี้

สิทธิของผู้ถือหุ้น

สิทธิพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้องนั้น มีหลายประการ ตัวอย่างเช่น สิทธิในการซื้อ ขาย หรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัท สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ สิทธิต่างๆ ในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัท เป็นต้น

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้นดังกล่าว โดยมีนโยบายที่จะดำเนินการเพื่อรักษาสิทธิพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ รวมทั้งจัดการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งการดำเนินการต่างๆ ตามนโยบายดังกล่าวนี้ สามารถสรุปได้ดังนี้

1. การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

โดยทั่วไป บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละครั้ง ภายในเวลา 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบบัญชีของบริษัท อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องเสนอวาระต่อผู้ถือหุ้นเป็นกรณีพิเศษในเรื่องที่อาจส่งผลกระทบ หรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือเกี่ยวข้องกับเงื่อนไขหรือกฎเกณฑ์กฎหมาย ที่ใช้บังคับที่ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น บริษัทกำหนดให้มีการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป

ในปี 2565 บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 จำนวน 1 ครั้ง วันที่ 28 เมษายน 2565 เวลา 14.30 น. ณ โรงแรมคราวน์พลาซ่า กรุงเทพฯ ลุมพินี พาร์ค ห้องคราว์ 1- 3 ชั้น 21 เลขที่ 952 ถนนพระรามที่ 4 กรุงเทพมหานคร โดยมีกรรมการเข้าประชุม 6 ท่าน จากทั้งหมด 7 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 85.71 ประกอบด้วย ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ และกรรมการ

โดยประธานได้ดำเนินการประชุมอย่างครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดและได้สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียงตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แสดงความคิดเห็นและเสนอแนะแนวทางในการดำเนินการในทุกวาระอย่างเต็มที่ โดยประธานได้ให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงข้อซักถามที่สำคัญอย่างละเอียดชัดเจนและรับจะนำข้อเสนอแนะต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นไปประกอบการพิจารณาในการดำเนินธุรกิจของบริษัทต่อไป สำหรับประเด็นซักถามของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวกับการเงิน บริษัทได้จัดให้มีผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2565 เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้ การลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส

บริษัทกำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อไม่ให้เกิดการรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ บริษัทไม่มีการสลับวาระการประชุม หรือแจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมอย่างกะทันหัน

ทั้งนี้ในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้อำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกราย ด้วยการจัดให้มีเจ้าหน้าที่คอยดูแลต้อนรับ ให้ความสะดวกอย่างเพียงพอ มีการเปิดบริการรับลงทะเบียนก่อนเวลาประชุม 2 ชั่วโมง โดยจัดให้มีระบบเทคโนโลยีรองรับการลงทะเบียน โดยใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน เพื่อความรวดเร็ว ถูกต้อง และไม่ยุ่งยาก และจัดให้มีการรับรองที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมด้วย

อนึ่ง โรงแรมคราวน์พลาซ่า กรุงเทพมหานคร พาร์ค ซึ่งใช้เป็นสถานที่ในการจัดประชุมนั้น ซึ่งจัดเป็นย่านศูนย์กลางธุรกิจ ที่มีการคมนาคมสะดวก และวันที่จัดให้มีการประชุมนั้นเป็นวันทำการของราชการ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยช่วงเวลาจัดประชุม เป็นเวลาที่ไม่เช้า หรือเย็น จนเกินไป

2. ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น และการส่งหนังสือเชิญประชุม

บริษัทได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเอกสารประกอบการประชุม สำหรับเอกสารหนังสือเชิญประชุมนั้น วาระการประชุม ความเห็นของคณะกรรมการสำเนารายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา ข้อบังคับของบริษัท (เฉพาะในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้น) ประวัติกรรมการอิสระที่จะเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น รวมทั้งข้อมูลประกอบต่างๆ ที่จำเป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น และแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะ ซึ่งมีข้อความที่ชัดเจนและเข้าใจประกอบด้วย รายละเอียดของสถานที่จัดการประชุมพร้อมแผนที่ โดยเปิดเผยล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

ระบบข่าว

ตลท.เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเรื่องการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ที่แสดงกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมซึ่งรวมไปถึงการจ่ายเงินปันผล โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565

เว็บไซต์ของบริษัท

เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2565 ซึ่งมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในเอกสารที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ได้เผยแพร่รายงานประจำปีล่วงหน้าก่อนวันประชุมด้วย

จัดส่งทางไปรษณีย์

บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม และรายงานประจำปีของบริษัทโดยจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างน้อย 14 วันก่อนวันประชุมสามัญประจำปี

ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์

บริษัทลงประกาศหนังสือพิมพ์บอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกัน 3 วัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท สามารถเสนอผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท (www.fnsplc.com) ดังนี้

1. การเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นเวลามากกว่า 2 เดือน ตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน 2564 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2565
2. การเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการเป็นเวลามากกว่า 2 เดือน ตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน 2564 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2565
3. การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น
ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง ผู้ดำเนินการประชุมจะชี้แจงกติกาทั้งหมดรวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท รวมถึงการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระอย่างชัดเจน และเมื่อมีการให้ข้อมูลตามระเบียบวาระแล้ว ประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ถามคำถามในแต่ละวาระ และให้เวลาอภิปรายอย่างเหมาะสมเพียงพอ จากนั้นประธานที่ประชุมและผู้บริหารจะตอบข้อซักถามอย่างชัดเจนและให้ความสำคัญกับทุกคำถาม
4. การดำเนินการหลังการประชุมผู้ถือหุ้น
บริษัทได้มีการเปิดเผยผลการลงคะแนนแต่ละวาระในการประชุม โดยเปิดเผยในระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายหลังจบการประชุมในวันเดียวกัน
มีการจัดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกรายชื่อกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม การชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงผลให้ที่ประชุมทราบ พร้อมบันทึกข้อซักถาม และชี้แจงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือบัตรเสีย เป็นจำนวนเท่าไร และข้อมูลอื่นที่สำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท (www.fnsplc.com) ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทตระหนักดีว่า ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งผู้ถือหุ้นต่างชาติ ควรได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทจึงได้ดำเนินการต่างๆ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับการดูแลให้ได้รับสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและ/หรือ เสนอวาระการประชุมล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รองรับการที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิได้ โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นของบริษัททุกรายมีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน คือ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นท่านใดมีส่วนได้เสียในการออกเสียงในการประชุมในวาระใด ผู้ถือหุ้นท่านนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว ยกเว้นวาระที่เกี่ยวกับการแต่งตั้งกรรมการ อย่างไรก็ตาม ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 นั้น ไม่มีกรณีที่ผู้ถือหุ้นท่านใดมีส่วนได้เสียในการออกเสียงลงคะแนนในวาระที่เกี่ยวข้องแต่อย่างใด

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัทท่านใดท่านหนึ่งจากกรรมการอิสระที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด ซึ่งบริษัทจะ

ระบุรายชื่อกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะไว้ในหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดเพื่อให้เป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้

2. วาระการประชุม และการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติม

ในการดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทกำหนดให้มีการดำเนินการประชุมตามข้อบังคับบริษัท และตามลำดับวาระการประชุม โดยมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนพร้อมแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน รวมทั้งไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่จำเป็นให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติม นอกเหนือจากวาระต่างๆ ที่คณะกรรมการได้แจ้งรายละเอียดให้ทราบล่วงหน้าแล้วผ่านทางหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถดำเนินการได้ โดยให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท ที่ถือหุ้นซึ่งนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทพิจารณาวาระอื่นๆ เพิ่มเติม

อย่างไรก็ดี ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ไม่มีกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่มีจำนวนหุ้นที่ถือซึ่งนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ใช้สิทธิในการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมจากวาระการประชุมที่ได้แจ้งรายละเอียดให้ทราบล่วงหน้าแล้วผ่านทางหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

3. การเสนอแนะหรือแสดงความคิดเห็นหรือข้อร้องเรียน

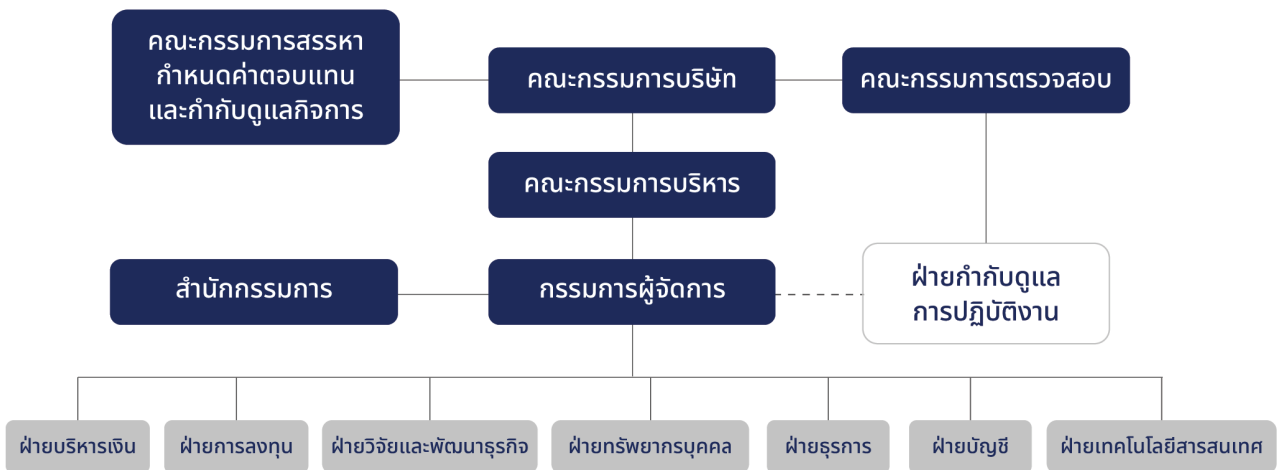
บริษัทมีกรรมการอิสระจำนวน 3 ตำแหน่ง จากกรรมการบริษัททั้งหมดเพื่อทำหน้าที่ดูแลผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอแนะหรือแสดงความคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนไปยังกรรมการอิสระ เพื่อให้กรรมการอิสระดำเนินการตรวจสอบข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

4. การลงคะแนนเสียง

ในการลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นบริษัทได้จัดให้มีการลงคะแนนเสียงอย่างโปร่งใสตามลำดับวาระที่กำหนดโดยในวาระการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการด้วยการลงมติเป็นรายคน ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงสำหรับวาระที่สำคัญดังกล่าว โดยบริษัทได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนไว้เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ ในกรณีที่มิมีข้อโต้แย้งในภายหลัง

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ

7.1 โครงสร้างกรรมการ



หมายเหตุ : ผังองค์กรนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565

7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

ณ ปัจจุบัน คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย กรรมการจำนวน 5 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ ดังต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. นายอัศวรัตน์ ธีระนง | ประธานกรรมการ กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ |
| 2. นายวรสิทธิ์ โกคาชัยพัฒน์ | กรรมการผู้จัดการ |
| 3. นายชาญมนู สุมาวงศ์ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายณัฐวุฒิ เภาโบรมย์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายเจมส์ มาร์แชล | กรรมการและกรรมการบริหาร |

โดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย นายวรสิทธิ์ โกคาชัยพัฒน์ และนายเจมส์ มาร์แชล กรรมการ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราบริษัท

7.2.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงาน การบริหารเงิน การบริหารความเสี่ยงของกิจการ กำกับ

และควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ รวมทั้งมีอำนาจมอบหมายแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งให้เป็นกรรมการบริหารเพื่อดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่าง ทั้งนี้ คณะกรรมการได้กำหนดให้กรรมการผู้ที่มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทมีอำนาจดำเนินการเรื่องต่างๆ ของกิจการได้เอง เว้นแต่อำนาจในการดำเนินการดังต่อไปนี้ จะกระทำได้อีกเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน ทั้งนี้ กำหนดให้รายการที่กรรมการหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

- 1) เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2) การทำรายการที่กรรมการมีส่วนได้เสียและอยู่ในข่ายที่กฎหมายหรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ระบุให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

และในกรณีดังต่อไปนี้จะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ หุ้นที่บริษัทถืออยู่นั้น (Treasury Stocks) บริษัทไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

- 1) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- 2) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
- 3) การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัท ทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
- 4) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท
- 5) การเพิ่มทุนหรือลดทุนของบริษัท
- 6) การควบหรือเลิกบริษัท
- 7) เรื่องอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด

บทบาทหน้าที่ประธานกรรมการ

1. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท ร่วมกับกรรมการผู้จัดการ และดูแลให้กรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และทันเวลาก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการบริษัทสามารถพิจารณาได้อย่างเหมาะสม
2. เป็นผู้นำ และประธานในการประชุมคณะกรรมการบริษัท
 - 2.1 ดำเนินการประชุมคณะกรรมการบริษัทตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัท และกฎหมาย
 - 2.2 จัดสรรเวลาอย่างเหมาะสม เพื่อให้กรรมการทุกคนอภิปราย และแลกเปลี่ยนความเห็นได้อย่างเต็มที่ เป็นอิสระ และใช้ดุลพินิจอย่างรอบคอบ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างครบถ้วน
 - 2.3 สรุปมติที่ประชุมอย่างชัดเจน
3. เป็นผู้นำและประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามระเบียบวาระข้อบังคับของบริษัทและกฎหมาย โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสม รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน และดูแลการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

4. สนับสนุนการปฏิบัติงานตามหลักการกำกับกิจการที่ดี และจรรยาบรรณบริษัท
5. กำกับดูแลคณะกรรมการบริษัทให้มีโครงสร้าง และองค์ประกอบที่เหมาะสม
6. กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทรายคณะ และรายบุคคล รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อนำผลไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ให้เหมาะสมยิ่งขึ้น

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ทำหน้าที่ในการบริหารจัดการงานในรายละเอียดเฉพาะด้านของบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ อันได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนของกลุ่มบริษัท และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท

7.3.2 ข้อมูลกรรมการชุดย่อย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

(1) คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการบริหาร 2 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|----------------------------------|
| 1. นายวรสิทธิ์ โกคาชัยพัฒน์ | กรรมการผู้จัดการและกรรมการบริหาร |
| 2. นายเจมส์ มาร์แชล | กรรมการและกรรมการบริหาร |

(2) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------|--------------------------------------|
| 1. นายชาญมนู สุมาวงศ์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายอัครรัตน์ ณ ระนอง | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |

โดย นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

(3) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน กรรมการบริหาร 1 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. นายชาญมนู สุมาวงศ์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ |
| 2. นายอัครรัตน์ ณ ระนอง | กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ |
| 3. นายวรสิทธิ์ โกคาชัยพัฒน์ | กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ |

(4) คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนของกลุ่มบริษัท ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัท และบริษัทในเครือ ทำหน้าที่กำหนดนโยบายและกำกับการลงทุนของบริษัทและบริษัทในเครือ

- (5) **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท** ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทและบริษัทในเครือทำหน้าที่กำหนดนโยบายเกี่ยวกับมาตรการและแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทในเครือ

รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ	คณะกรรมการพิจารณาการลงคะแนนของกลุ่มบริษัท	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท
1. นายอัครรัตน์ ธีระนง	✓		✓	✓		
2. นายวรสิทธิ์ โกค้ายพัฒน์	✓	✓		✓	✓	✓
3. นายณัฐวุฒิ เภาโบรมย์	✓		✓			
4. นายชาญมนู สุมาวงศ์	✓		✓	✓		
5. นายเจมส์ มาร์แชล	✓	✓			✓	✓
6. นางศนิษฐา อัสวจินดา						✓

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 โครงสร้างผู้บริหาร

คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 มีจำนวน 9 คน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นายวรสิทธิ์ โกค้ายพัฒน์ | กรรมการผู้จัดการ |
| 2. นายเจมส์ มาร์แชล | กรรมการ/หัวหน้าฝ่ายวิจัยและพัฒนาธุรกิจ |
| 3. นางสาวรัชณี มหัตเตชกุล | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายการลงทุน |
| 4. นางศนิษฐา อัสวจินดา | หัวหน้าฝ่ายบริหารเงิน |
| 5. นายชาคริต สุทธิปรี | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 6. นางสาววิภา นิลโสภณ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน |
| 7. นายชาญกิจ อัสวโรจน์ไมตรี | หัวหน้าฝ่ายธุรการ |
| 8. นางนุชชลี จันชัน | หัวหน้าฝ่ายทรัพยากรบุคคล |
| 9. นางสาวปัทมพันธ์ จันทวี | ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน |

หมายเหตุ : ทั้งหมดเป็นผู้บริหารตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

ให้กรรมการผู้จัดการมีอำนาจดำเนินการเป็นผู้บริหารงานจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท รวมทั้งมีอำนาจดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหารได้มอบหมาย ตลอดจนให้อำนาจกรรมการผู้จัดการในการมอบหมายให้บุคคลอื่นที่กรรมการผู้จัดการเห็นสมควรทำหน้าที่จัดการและดำเนินการแทนกรรมการผู้จัดการในเรื่องที่จำเป็นและสมควร โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของกรรมการผู้จัดการ ซึ่งอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของกฎหมาย และกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้กรรมการผู้จัดการหรือบุคคลที่ได้รับการมอบหมายจากกรรมการผู้จัดการ สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- 1) ดำเนินการเป็นผู้บริหารงาน จัดการ และควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท
- 2) กำหนดนโยบายแนวทางธุรกิจ และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทร่วมกับคณะกรรมการบริหาร ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติเห็นชอบ
- 3) ควบคุมดูแลให้การทำธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามแผนทางธุรกิจและกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 4) จัดตั้งโครงสร้างองค์กรและการบริหารโดยให้ครอบคลุมทุกรายละเอียดของการคัดเลือก การฝึกอบรม การว่าจ้าง และการเลิกจ้างของพนักงานของบริษัทรวมถึงมีอำนาจอนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย และถอดถอนพนักงาน
- 5) ติดตามดูแลกิจกรรมทางธุรกิจและผลการดำเนินงาน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัท
- 6) อนุมัติการซื้อขายอุปกรณ์สำนักงานและเข้าทำสัญญาซื้อขาย สัญญาจัดซื้อจัดจ้าง สัญญาเช่า สัญญาบริการ สัญญาจ้างบำรุงรักษา และเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 7) ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายในแต่ละช่วงเวลาจากคณะกรรมการบริษัท

7.4.2 ค่าตอบแทน

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

สำหรับค่าตอบแทนผู้บริหาร บริษัทได้กำหนดตามหลักเกณฑ์และนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการดำเนินงานของผู้บริหารแต่ละท่าน

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2565 บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินสมทบประกันสังคม โดยในปี 2565 ค่าตอบแทนของผู้บริหารในบริษัททั้งหมด 10 ท่าน รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 31.86 ล้านบาท

2. ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารโดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5-7 ของเงินเดือน โดยในปี 2565 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารจำนวน 10 ราย รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1.67 ล้านบาท

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

บุคลากร ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 บริษัทและบริษัทย่อยมีบุคลากรทั้งสิ้นจำนวน 23 คน แบ่งตามสายงานหลัก ดังนี้

	กลุ่มสายงาน	FNS
1.	ฝ่ายบริหาร	2
2.	การลงทุน / วิจัยและพัฒนาธุรกิจ	4
3.	บริหารเงิน	3
4.	ปฏิบัติการและงานสนับสนุน	12
5.	กำกับดูแลการปฏิบัติงาน	2
รวม (คน)		23

ในปี 2565 ผลตอบแทนที่พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยได้รับในรูปของเงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสมทบประกันสังคม มีจำนวนทั้งสิ้น 51.58 ล้านบาท

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

7.6.1 รายชื่อบุคคลที่ได้รับมอบหมายในการทำบัญชี เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบภายในที่ว่าจ้างจากภายนอก หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

1. การทำบัญชี

- (1) นางสาวปัทมณต์ จันทวี ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2566) เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชี (Chief Financial Officer : CFO) โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งปรากฏตามเอกสารแนบ 1
- (2) นางสาวพรเพ็ญ พุทธิกุลวุฒิ ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2566)

2. เลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 ได้มีมติแต่งตั้งให้นายวรสิทธิ์ โกคาชัยพัฒน์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทปรากฏตามเอกสารแนบ 1

บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง นายวรสิทธิ์ โกคาชัยพัฒน์ กรรมการบริหาร เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 89/15 และ 89/16 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ดังนี้

1. รับผิดชอบดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการ
2. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัท

- รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณที่กรรมการพึงปฏิบัติ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
3. ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้แก่กรรมการใหม่
 4. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ
 5. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
 6. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารทะเบียนกรรมการบริษัท หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมคณะกรรมการบริษัท รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร รายงานประจำปีของบริษัท หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 7. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัท ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
 8. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

3. ผู้ตรวจสอบภายในที่ว่างจากภายนอก

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565 ได้แต่งตั้ง บริษัท แอคเค้านต์ติ้ง เรฟไวลิ่ง จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในอิสระของบริษัทประจำปี 2565 โดยมีนางศศิวิมล สุกใส กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของบริษัท แอคเค้านต์ติ้ง เรฟไวลิ่ง จำกัด และนางศศิวิมล สุกใส แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีประสบการณ์ในงานด้านการตรวจสอบภายในและการสอบทานระบบการควบคุมภายในมาเป็นเวลานาน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็น ผู้พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง หรือถอดถอนผู้ทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยมอบหมายให้ นางสาววิภา นิลโสภณ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) เป็นผู้ประสานงานกับบริษัทดังกล่าว (รายละเอียดของผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทปรากฏตามเอกสารแนบ 3)

4. การกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

บริษัทได้มอบหมายให้ นางสาววิภา นิลโสภณ หัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท รวมถึงให้คำแนะนำและคำปรึกษากับหน่วยธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มบริษัทในประเด็นกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท และรายงานคู่ขนานต่อกรรมการผู้จัดการ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานปรากฏในประวัติคณะกรรมการและผู้บริหาร

ตามเอกสารแนบ 1 ทั้งนี้ มีการระบุหน้าที่ความรับผิดชอบของฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานไว้ใน
จรรยาบรรณของกลุ่มบริษัท

7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ และข้อมูลเพื่อการติดต่อ

นางสาวปัทมนต์ จันทวี

โทรศัพท์ : 02-697-3700 ต่อ 3737

Website : www.fnsplc.com

E-mail : ir@fnsplc.com

7.6.3 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนการสอบบัญชีต่อคณะกรรมการ
บริษัท เพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ หากมีกรณีที่เห็น
สมควรให้มีการเลิกจ้างผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบก็จะเป็นผู้พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติให้แต่งตั้ง
ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ดังนี้

- | | | |
|----------------------|---------------|---------------------------------------|
| 1. นางสาวอรพิน | สินถาวรกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9441 |
| 2. นางสาวสุริย์รัตน์ | ทองอรุณแสง | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4409 |
| 3. นางสาวอรรณ | ชุนทกิจไพศาล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6105 |
| 4. นางสาวอรรณ | โชติวิริยะกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10566 |

โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 4 คน ที่เสนอรายชื่อปรากฏเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ด.
ในรอบปี 2565 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ดังนี้

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)
 - 1.1. ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัท เป็นจำนวน 2,000,000 บาท
 - 1.2. ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทย่อย 2 บริษัท เป็นจำนวนรวม 1,300,000 บาท (เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2565 ได้ขายบริษัทย่อยแห่งหนึ่งซึ่งมีค่าตอบแทนค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท)
2. ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัท
สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงาน
สอบบัญชี

7.6.4 รายงานการถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร

ชื่อ Name	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			เปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)
	จำนวนหุ้นที่ถือโดย		รวม	จำนวนหุ้นที่ถือโดย		รวม	
	กรรมการ/ ผู้บริหาร	ผู้เกี่ยวข้อง		กรรมการ/ ผู้บริหาร	ผู้เกี่ยวข้อง		
1. นายวรสิทธิ์ โกค้ายพัฒน์	133,793,961	21,000,000	154,793,961	138,570,161	10,500,000	149,070,161	5,723,800
2. นายอัครรัตน์ ณ ระนอง	-	-	-	-	-	-	-
3. นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์	-	-	-	-	-	-	-
4. นายชาญมนู สุมาวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
5. นายเจมส์ มาร์แชล	1,150,200	-	1,150,200	1,150,200	-	1,150,200	-
6. นางสาวรัชนี มหิตเดชกุล	-	-	-	-	-	-	-
7. นายชาคริต สุทธิปรี	-	-	-	-	-	-	-
8. นางสาววิภา นิลโสภณ	-	-	-	-	-	-	-
9. นายชาญกิจ อัสวโรจนไมตรี	-	-	-	-	-	-	-
10. นางนุชชลี จันชัน	300	-	300	300	-	300	-
11. นางศนิษฐา อัสวจินดา*	-	-	-	NA	NA	NA	NA

* เข้าดำรงตำแหน่งวันที่ 11 สิงหาคม 2565

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท โดยในทุกไตรมาส ผู้สอบบัญชี และฝ่ายบัญชีจะนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะพิจารณารับรองงบการเงินของบริษัท ก่อนที่จะนำเสนอแก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณารับรองต่อไป

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบกำกับดูแลการจัดทำงบการเงินของบริษัทและบริษัทช่วยให้สามารถเปิดเผยต่อผู้ลงทุนได้ทันเวลา มีความโปร่งใส ชัดเจนด้วยข้อมูลทางบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริง และสมเหตุสมผล งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นโดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้โอשרอย่างเต็มที่แก่คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและผู้ตรวจสอบภายในในการสอบทานระบบควบคุมภายในและความถูกต้องครบถ้วนของรายงานทางการเงิน สำหรับความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏอยู่ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) แล้ว

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้หารือพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างเป็นอิสระ โดยปราศจากกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร โดย ในปี 2565 มีการจัดประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ทำหน้าที่ในการบริหารจัดการงานในรายละเอียดเฉพาะด้านของบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจ และหน้าที่ของคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน

• การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายให้การสนับสนุนและดำเนินการให้กรรมการพิจารณาเข้ารับการอบรมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสถาบันอื่นๆ ในทุกหลักสูตรที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องตลอดปี รวมถึงการสนับสนุนให้คณะกรรมการได้งานจากหน่วยงาน องค์กรอื่นตามความเหมาะสม ทำให้เกิดมุมมองความคิดที่เป็นประโยชน์มาประยุกต์ใช้กับธุรกิจของบริษัท ปัจจุบัน กรรมการของบริษัทจำนวน 4 ใน 5 ท่าน ได้เข้ารับการอบรมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว ยกเว้น 1 ท่าน ที่ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565

• การประเมินผลของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการโดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัท การดำเนินงานตามนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบกับภาวะเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม โดยจะนำข้อมูลที่ได้ไปใช้ในการพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการผู้จัดการต่อไป

การประเมินผลคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้จัดการ

โดยหลักเกณฑ์ในการประเมินคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และ กรรมการผู้จัดการแต่ละข้อ ได้กำหนดระดับการประเมินออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

- 0 = ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น
- 1 = ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
- 2 = เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร
- 3 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
- 4 = เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง

1. การประเมินผลคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ

บริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ ในภาพรวมทั้งคณะเป็นประจำทุกปี โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ ประจำปี 2565 ได้

พิจารณาแบบประเมินโดยอ้างอิงจากแบบประเมินที่ตลาดหลักทรัพย์จัดทำเปิดเผยเมื่อปี 2558 มาปรับให้เหมาะสมกับบริษัทในทุกด้าน ดังนี้ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการมีความเหมาะสม ทำให้การทำงานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพหรือไม่ 2) ขบวนการในการจัดประชุมคณะกรรมการ ได้ดำเนินการเพื่อให้คณะกรรมการปฏิบัติหน้าที่ในการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ได้รับการทบทวนและปฏิบัติตามอย่างเพียงพอหรือไม่ 4) ความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ / การพัฒนาตนเองของกรรมการ

ขั้นตอน

กรรมการบริษัททุกคนทำการประเมินแบบประเมินดังกล่าว โดยพิจารณาจากการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในภาพรวมทั้งคณะ และส่งให้แก่เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2565 สรุปผลการประเมิน ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.94 จาก 4 คะแนน หรือ คิดเป็นร้อยละ 98.45

2. การประเมินผลคณะกรรมการบริษัทรายบุคคล

บริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายบุคคลเป็นประจำทุกปี โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ประจำปี 2565 ได้พิจารณาแบบประเมินกรรมการรายบุคคลโดยอ้างอิงจากแบบประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2558 โดยครอบคลุมบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
- (2) การประชุมของคณะกรรมการ
- (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ขั้นตอน

กรรมการบริษัททุกคนทำการประเมินแบบประเมินดังกล่าว โดยพิจารณาการปฏิบัติงานหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายและส่งให้แก่เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2565 สรุปผลการประเมิน ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.93 จาก 4 คะแนน หรือ คิดเป็นร้อยละ 98.18

3. การประเมินผลคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ในภาพรวมทั้งคณะเป็นประจำทุกปี โดยแบบประเมินคณะกรรมการตรวจสอบอ้างอิงจากแบบประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2558 ซึ่งครอบคลุมบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ดังนี้

- 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการมีความเหมาะสม ทำให้การทำงานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพหรือไม่
- 2) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยได้ดำเนินการ เพื่อให้คณะกรรมการปฏิบัติหน้าที่ในการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่
- 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับการทบทวนและปฏิบัติตามอย่างเพียงพอหรือไม่

ขั้นตอน

กรรมการตรวจสอบทุกคนทำการประเมินแบบประเมินดังกล่าว โดยพิจารณาการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบในภาพรวมทั้งคณะ และส่งให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและประเมินผลเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2565 สรุปผลการประเมิน ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.98 จาก 4 คะแนน หรือ คิดเป็นร้อยละ 99.58

4. การประเมินผลคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ

แบบประเมินคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ อ้างอิงจากแบบประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2558 ซึ่งครอบคลุมบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ดังนี้

- 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการมีความเหมาะสม ทำให้การทำงานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพหรือไม่
- 2) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยได้ดำเนินการ เพื่อให้คณะกรรมการปฏิบัติหน้าที่ในการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่
- 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับการทบทวนและปฏิบัติตามอย่างเพียงพอหรือไม่

ขั้นตอน

กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ ทำการประเมินแบบประเมินดังกล่าว โดยพิจารณาการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการในภาพรวมทั้งคณะ และส่งให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและประเมินผลเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2565 สรุปผลการประเมิน ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.96 จาก 4 คะแนน หรือ คิดเป็นร้อยละ 98.96

5. การประเมินผลกรรมการผู้จัดการ

แบบประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการอ้างอิงจากแบบประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2554 โดยครอบคลุมบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

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

ขั้นตอน

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (กรรมการอิสระ) ทำการประเมินแบบประเมินดังกล่าว โดยพิจารณาการปฏิบัติงานหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย และส่งให้แก่เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2565 สรุปผลการประเมิน ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.98 จาก 4 คะแนน หรือ คิดเป็นร้อยละ 99.38

(1) กรรมการอิสระ

ในส่วนของการสรรหากรรมการอิสระนั้น ทุกครั้งที่กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งครบวาระ หรือมีเหตุจำเป็นที่จะต้องแต่งตั้งกรรมการอิสระเพิ่ม คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ จะมีการปรึกษาหารือร่วมกัน เพื่อกำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัท รวมถึงมีคุณสมบัติขั้นต่ำตามหัวข้อข้างล่างนี้ และกำหนดคำตอบแทนทั้งหมด เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท เพื่อพิจารณาตามข้อบังคับของบริษัทต่อไป ผู้ที่ได้รับการสรรหาจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระ (รายละเอียดตามข้อ 6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ)

(2) การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

สำหรับปี 2565 คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกตามเกณฑ์คุณสมบัติตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังพิจารณาจาก ประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถ จากนั้นจึงนำรายชื่อเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีกรรมการที่มาจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 1 ท่าน คือ นายวรสิทธิ์ โกคชัยพัฒน์ จากจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด 5 ท่าน

ในการเลือกตั้งกรรมการของบริษัทจะกระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งๆ จะมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งๆ จะใช้คะแนนเสียงที่ตนมีอยู่ทั้งหมด เพื่อเลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้กรรมการคนใดมากกว่าหรือน้อยกว่ากรรมการคนอื่นๆ ไม่ได้

บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในการจัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและผู้บริหาร

(ตามนิยาม กสท.) เพื่อความต่อเนื่องในการบริหารจัดการบริษัท โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ศักยภาพ และความพร้อมของแต่ละบุคคลเป็นหลัก ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีการเตรียมความพร้อมในการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นตามตำแหน่งงานสำคัญ ๆ

สำหรับผู้บริหารในระดับต่างๆ โดยเฉพาะผู้บริหารและตำแหน่งในสายงานหลักจะเน้นการสรรหาจากบุคลากรภายในองค์กร สำหรับการดำเนินกลยุทธ์และการวางแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารที่อาจจะมีการเปลี่ยนแปลงหรือหมดวาระการดำรงตำแหน่งหรือเกษียณอายุ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ จะพิจารณาเป็นการล่วงหน้า โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติตำแหน่งผู้บริหาร และสำหรับตำแหน่งกรรมการบริษัทและบริษัทย่อยจะเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

การปฐมนิเทศกรรมการและผู้บริหารใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้บริหารใหม่ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ดังนี้

1. ข้อมูลบริษัท ประกอบด้วย รายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งจะแสดงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท
2. กำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนวาระการประชุมทั้งวาระประจำและวาระพิเศษประจำงวด
3. คู่มือคุณสมบัติการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารประกอบด้วย คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ นโยบายที่สำคัญ เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายบริหารความเสี่ยง นโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก เป็นต้น รวมทั้งแนบพระราชบัญญัติและประกาศที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนหน้าที่และข้อควรระวังตามกฎหมาย

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทมีกำหนดการประชุมพิจารณาการเงินของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท สำหรับงบการเงินในแต่ละไตรมาสไว้อย่างเป็นทางการล่วงหน้าตลอดปี โดยในปี 2565 บริษัทได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการรวมทั้งสิ้น 3 ครั้ง การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแต่ละท่าน สามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม (จำนวนครั้งที่เข้า/จำนวนครั้งที่ประชุม)			
	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี 2565	การประชุมคณะกรรมการบริษัท	การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	การประชุม คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและ กำกับดูแลกิจการ
1. นายวรสิทธิ์ โกคาชัยวัฒน์	เข้า	7/7	-	3/3
2. นายวราห์ สุจริตกุล*	ไม่เข้า	3/3	-	-
3. นายกิตติพงษ์ เลิศวนางกูร*	เข้า	3/3	-	-
4. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	เข้า	7/7	5/5	3/3
5. นายณัฐวุฒิ เภาโบรมย์	เข้า	4/7	3/5	-
6. นายชาญมนู สุมาวงศ์	เข้า	7/7	5/5	3/3
7. นายเจมส์ มาร์แชล**	เข้า	5/5	-	-

* ลาออกเมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2565

** ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

บริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน ซึ่งอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติดังที่ต้องการ โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ทั้งนี้ กรรมการบริหารได้สละสิทธิไม่รับค่าเบี้ยประชุมและค่าตอบแทนรายปี โดยในปี 2565 ค่าตอบแทนกรรมการไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2564 และไม่มีผลประโยชน์อื่นใด ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อ	ค่าตอบแทนรายปี (บาท)		ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (บาท)	
	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2564
ประธานกรรมการ	900,000	900,000	50,000	50,000
กรรมการ	350,000	350,000	25,000	25,000
ประธานกรรมการตรวจสอบ	150,000	150,000	25,000	25,000
กรรมการตรวจสอบ	100,000	100,000	25,000	25,000
ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ	-	-	25,000	25,000
กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ	-	-	20,000	20,000

ในปี 2565 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทน อันได้แก่ ค่าเบี้ยประชุมและค่าตอบแทนรายปี ให้แก่คณะกรรมการบริษัท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อ	คำตอบแทนรายปี (บาท)		ค่าเบี้ยประชุม (บาท)		
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ
1. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	900,000	108,333.33	350,000	125,000	65,000
2. นายชาญมนู สุมาวงศ์	350,000	141,666.67	175,000	125,000	70,000
3. นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์	350,000	100,000	100,000	75,000	-
4. นายวรสิทธิ์ โกค้ายพัฒน์	-	-	-	-	-
5. นายเจมส์ มาร์แชล	-	-	-	-	-
6. นายวราห์ สุจริตกุล*	-	-	-	-	-
7. นายกิตติพงษ์ เลิศวนางกูร*	-	-	-	-	-

* ลาออกเมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2565

คำตอบแทนกรรมการบริษัทย่อย

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด **

บริษัทได้กำหนดคำตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน ซึ่งอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติดังที่ต้องการ โดยคำตอบแทนดังกล่าวจะต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ทั้งนี้ กรรมการบริหารได้สละสิทธิไม่รับค่าเบี้ยประชุมและคำตอบแทนรายปี โดยในปี 2565 คำตอบแทนกรรมการไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2564 และไม่มีผลประโยชน์อื่นใด ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อ	คำตอบแทนรายปี (บาท)		ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (บาท)	
	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2564
1. กรรมการ	100,000	100,000	25,000	25,000
2. ประธานกรรมการตรวจสอบ	150,000	150,000	25,000	25,000
3. กรรมการตรวจสอบ	100,000	100,000	25,000	25,000

** ทั้งนี้ FNS ได้ขายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด ทั้งหมด เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2565

โดยในปี 2565 บริษัทย่อยได้จ่ายคำตอบแทน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้ (คำนวณถึงวันที่ 5 พฤษภาคม 2565)

ชื่อ	คำตอบแทนรายปี (บาท)		ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (บาท)	
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ
1. นายวราห์ สุจริตกุล	-	-	-	-
2. นายกิตติพงษ์ เลิศวนางกูร	-	-	-	-
3. นางสาววิภา เลิศนิมิตร	-	-	-	-
4. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	-	-	50,000	50,000
5. นายชาญมนู สุมาวงศ์	-	-	50,000	50,000

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทได้จัดให้กรรมการตรวจสอบบางส่วนของบริษัทเป็นกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย พร้อมกับกำหนดให้บริษัทย่อยรายงานความเสี่ยงที่เกิดขึ้นแก่คณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส นอกจากนี้ ยังมีกรรมการของบริษัทไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทร่วมอีกด้วย

กลไกในการกำกับดูแล

1. บริษัทได้จัดให้มีการประชุมและ/หรือผู้บริหารของบริษัทไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อให้มีการควบคุม ติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างใกล้ชิด
2. บริษัทได้จัดให้กรรมการตรวจสอบบางส่วนของบริษัท เป็นกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย พร้อมกับกำหนดให้บริษัทย่อยรายงานความเสี่ยงที่เกิดขึ้นแก่คณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส
3. กำหนดให้มีการสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเสนอแก่คณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุก ๆ ไตรมาส

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

(1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญในการพิจารณาอย่างรอบคอบสำหรับธุรกรรมต่างๆ ของบริษัทและบริษัทย่อย ที่มีลักษณะเป็นรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการที่เกี่ยวข้องกัน และการป้องกันดูแลการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตน

ในปี 2551 คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติในหลักการเกี่ยวกับการเข้าทำธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปของบริษัทและบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ให้บริษัทและบริษัทย่อยเข้าสามารถทำธุรกรรมดังกล่าวได้ หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยได้กำหนดหลักการดังกล่าวเป็นระเบียบบริษัท ซึ่งลงนามโดยประธานคณะกรรมการบริษัท และประกาศระเบียบดังกล่าวให้ทราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้ การทำรายการระหว่างกันที่สำคัญจะต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น และต้องปฏิบัติตามประกาศที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบและพิจารณาถึงความเหมาะสมของรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างรอบคอบทุกครั้ง รวมทั้งได้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ โดยกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis) และสำหรับธุรกรรมที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดๆ กรรมการท่านนั้นจะต้องเปิดเผยข้อมูลให้ที่ประชุมรับทราบ และจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทได้มีการเปิดเผยรายละเอียดของมูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผลและความจำเป็นในการทำรายการดังกล่าวไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

(2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทได้จัดทำบันทึกข้อกำหนดด้านจริยธรรมซึ่งระบุถึงการรักษาความลับของบริษัทสำหรับพนักงาน

เพื่อป้องกันการเปิดเผยข้อมูลหรือข่าวสารอันเป็นความลับของบริษัทและบริษัทย่อย และมีบทลงโทษสำหรับผู้ที่น่าข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือใช้ในทางที่ทำให้บริษัทได้รับความเสียหายหรือเสียหาย รวมทั้งกำหนดให้พนักงานต้องไม่ทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทโดยใช้ความลับ และ/หรือข้อมูลภายใน และ/หรือเข้าทำนิติกรรมอื่นใดโดยใช้ความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท อันก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดโทษทางวินัยสำหรับผู้แสวงหาผลประโยชน์จากการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ หรือนำไปเปิดเผยจนอาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย โดยพิจารณาลงโทษตามควรแก่กรณี ได้แก่ การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ตลอดจนการเลิกจ้างพนักงานเป็นการเป็นพนักงานด้วยเหตุไล่ออก ปลดออก หรือให้ออก แล้วแต่กรณี

นอกจากนี้ บริษัทยังได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งหมายถึง กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน (รวมทั้งบุคคลที่มีเกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว) โดยห้ามบุคคลที่เกี่ยวข้องทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทภายใน 1 เดือนก่อนมีการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี และได้แจ้งให้แก่กรรมการและผู้บริหารทราบเกี่ยวกับหน้าที่การรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัท ตลอดจนบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการ หรือผู้บริหารมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัท บุคคลดังกล่าวจะต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของตนเอง รวมทั้งบุคคลที่มีเกี่ยวข้อง ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการ ให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณะต่อไป

(3) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยยึดหลักการดำเนินงานกิจการที่เป็นธรรม บริหารงานด้วยความโปร่งใสและมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนั้น จึงได้ร่วมมือกับทั้งภาครัฐและภาคเอกชนภายใต้ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC)” ด้วยการเข้าร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมโครงการดังกล่าว และในปี 2560 บริษัท ได้ยื่นขอใบรับรองเข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการดังกล่าวซึ่งได้รับใบรับรองเรียบร้อยแล้ว โดยใบรับรองมีอายุ 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 25 พฤษภาคม 2560 – วันที่ 25 พฤษภาคม 2563

ในปี 2563 บริษัท ได้ยื่นขอต่ออายุการเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ซึ่งได้รับการต่ออายุใบรับรองเรียบร้อยแล้ว โดยใบรับรองมีอายุ 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2563 - 30 มิถุนายน 2566

บริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งประกอบด้วย มาตรการ ขั้นตอน และกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติ ดังนี้

1.1 นิยามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

หมายถึง การติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใดๆ และ/หรือการใช้อ้างอิงข้อมูลที่ได้รับหรือให้จากการปฏิบัติหน้าที่การงานของบริษัทโดยการเสนอให้ สัญญามอบให้ ให้คำมั่น เรียกร้อง หรือรับซึ่งเงินทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ซึ่งไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ที่เป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่ตนเอง พวกพ้อง และ/หรือผู้อื่น เพื่อให้

ได้มาซึ่งทรัพย์สิน ผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ หรือผลประโยชน์ใดโดยมิชอบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงการกระทำใด ๆ ที่ขัดหรือแย้งกับจริยธรรมธุรกิจของบริษัท ยกเว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียม ประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตการค้าให้กระทำได้

1.2 การประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน

บริษัทจัดให้มีคณะทำงานตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ทำหน้าที่ร่วมกันประเมินความเสี่ยงการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นทุกปี โดยเป็นการประเมินความเสี่ยงการทุจริตคอร์รัปชันแยกออกจากความเสี่ยงด้านอื่น ๆ เป็นการเฉพาะ ประเมินระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมระบบงานที่สำคัญต่าง ๆ เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และเพื่อให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางในการแก้ไขที่ดี นอกจากนี้ มีการรายงานความเสี่ยงไปยังคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ตามลำดับ

1.3 การฝึกอบรมและการสื่อสาร

คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบโดยการอนุมัตินโยบายและแนวปฏิบัติการต่อต้านการคอร์รัปชัน และฝ่ายจัดการได้สื่อสารนโยบายดังกล่าวให้แก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์และจัดอบรม นอกจากนี้ พนักงานสามารถเข้าถึงนโยบายและแนวปฏิบัติการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้อง เช่น จรรยาบรรณ (Code of Conduct) ข้อบังคับการทำงาน และคู่มือการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท อนึ่ง บริษัทได้สื่อสารนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันให้แก่ ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสีย โดยจดหมายลงทะเบียนด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้บุคคลภายนอกได้รับทราบเจตนารมณ์ของบริษัทในการต่อต้านการคอร์รัปชัน บริษัทจึงได้เผยแพร่แนวนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันให้บุคคลภายนอกรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท (www.fnsplc.com)

1.4 แนวปฏิบัติงานต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัทให้ความสำคัญกับรูปแบบของการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่อง การให้ รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น เพราะอาจนำไปสู่การคอร์รัปชันได้โดยง่าย จึงได้กำหนดไว้ในแนวปฏิบัติงานต่อต้านการคอร์รัปชันที่ชัดเจนยิ่งขึ้น เช่น กำหนดมูลค่าของของขวัญที่ได้รับตามเทศกาลที่เกิน 3,000 บาท จะต้องกรอกแบบฟอร์มที่ระบุชื่อผู้ให้ วัตถุประสงค์ มูลค่า ของขวัญ และเสนอให้กรรมการผู้จัดการหรือกรรมการผู้อำนวยการพิจารณาอนุมัติจึงรับได้ สำหรับการให้ของขวัญของรางวัล การเลี้ยงรับรอง การให้เงินสนับสนุน และการบริจาคเพื่อการกุศล จะต้องขอเบิกโดยกรอกแบบฟอร์มที่เกี่ยวข้องและเสนอให้กรรมการผู้จัดการหรือกรรมการผู้อำนวยการพิจารณาอนุมัติเช่นกัน เป็นต้น

1.5 การตรวจสอบการปฏิบัติงานและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันความเสี่ยง

- จัดให้หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานตามนโยบายและแนวปฏิบัติการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดเป็นแผนการตรวจสอบประจำปีซึ่งสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ประเมินไว้ นอกจากนี้ ยังตรวจสอบระบบการควบคุมภายในต่าง ๆ เช่น ระบบรายได้และการเรียกเก็บเงินจากลูกค้า การจัดซื้อและการจ่ายชำระหนี้ และการลงทุนและการให้กู้ยืม เป็นต้น และรายงานผลการตรวจสอบไปยังคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ตามลำดับ

- จัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเป็นการเฉพาะ และกำหนดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับบุคคลภายนอกและพนักงานภายใน ที่พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ได้ตามช่องทางต่างๆ ดังนี้

จดหมายลงทะเบียน : กรรมการอิสระ บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 345 ถนนสุขุมวิท ชั้น 6 อาคาร 345 สุขุมวิท
แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

อีเมล : id@fnsplc.com

เว็บไซต์บริษัท : www.fnsplc.com

ซึ่งข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสะจะถูกส่งไปที่คณะกรรมการตรวจสอบ โดยข้อมูลจะถูกเก็บเป็นความลับ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญเป็นธรรมและให้ความคุ้มครองต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้การกระทำนั้นจะทำให้องค์กรสูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม

(4) นโยบายการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ เจ้าหน้าที่ของรัฐต่างประเทศ และเจ้าหน้าที่ขององค์การระหว่างประเทศ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการให้สินบนแก่เจ้าหน้าที่รัฐ เจ้าหน้าที่ของรัฐต่างประเทศ และเจ้าหน้าที่ขององค์การระหว่างประเทศ ดังนั้น จึงได้จัดทำนโยบายควบคุมภายในเพื่อป้องกันการให้สินบนแก่บุคคลต่างๆ ดังกล่าว เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและเหมาะสมในการประกอบธุรกิจ เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรา 123/5 แห่งพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2542 (แก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2558) สรุปได้ดังนี้

นิยามการให้สินบน

หมายถึงการให้ ขอให้ หรือรับว่าจะให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ เจ้าหน้าที่ของรัฐต่างประเทศ หรือเจ้าหน้าที่ขององค์การระหว่างประเทศ เพื่อจูงใจให้กระทำการ ไม่กระทำการ หรือประวิงการกระทำอันมิชอบด้วยหน้าที่

ขอบเขต

1. นโยบายฉบับนี้บังคับใช้กับ กรรมการ ผู้บริหาร และลูกจ้างของบริษัท และบริษัทย่อย
2. บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทที่ บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น
3. บริษัทคาดหวังให้ตัวแทน และ/หรือตัวกลางทางธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้อง หรือกระทำในนามบริษัท ปฏิบัติตามนโยบายนี้

นโยบายการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการให้สินบน มีดังนี้

1. กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ
2. กำหนดให้มีมาตรการเกี่ยวกับกรณีมีความเสี่ยงสูงที่จะเป็นการให้สินบนต้องมีรายละเอียดที่ชัดเจน
3. กำหนดให้มีมาตรการป้องกันการให้สินบน ไปปรับใช้กับผู้ที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัท
4. กำหนดให้ต้องมีระบบบัญชีที่ดี
5. กำหนดให้มีแนวทางการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับมาตรการป้องกันการให้สินบน

6. กำหนดให้มีมาตรการสนับสนุน ให้มีการรายงานการกระทำความผิดหรือกรณีมีเหตุน่าสงสัย
7. กำหนดให้มีการตรวจสอบและประเมินผล การใช้มาตรการป้องกันการให้สินบนเป็นระยะ

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

8.2.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุม

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม (จำนวนครั้งที่เข้า/จำนวนครั้งที่ประชุม)					
		ครั้งที่ 1/5	ครั้งที่ 2/5	ครั้งที่ 3/5	ครั้งที่ 4/5	ครั้งที่ 5/5	รวม
1. นายชาญมณู สุมาวงศ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ	✓	✓	✓	✓	✓	5/5
2. นายอัครรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการตรวจสอบ	✓	✓	✓	✓	✓	5/5
3. นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์	กรรมการตรวจสอบ	✓	-	✓	-	✓	3/5

8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของ FNS ประกอบไปด้วยกรรมการอิสระที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 คน คือ

1. นายชาญมณู สุมาวงศ์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)
2. นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์ กรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)
3. นายอัครรัตน์ ณ ระนอง กรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)

โดยมีนางสาววิภา นิลโสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ สามารถดูได้จากรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2565 ในเอกสารแนบ 6

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

รายงานผลปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการในปีที่ผ่านมา

8.3.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุม

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม (จำนวนครั้งที่เข้า/จำนวนครั้งที่ประชุม)			
		ครั้งที่ 1/3	ครั้งที่ 2/3	ครั้งที่ 3/3	รวม
1. นายชาญมณู สุมาวงศ์	ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ (กรรมการอิสระ)	✓	✓	✓	3/3
2. นายอัครรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ (กรรมการอิสระ)	✓	✓	✓	3/3
3. นายวรสิทธิ์ โกค้ายพัฒน์	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ (กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการ)	✓	✓	✓	3/3

8.3.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ ของ FNS ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการบริหาร 1 คน ดังนี้

1. นายชาณุมนู สุมาวงศ์ ประธานคณะกรรมการ (กรรมการอิสระ)
2. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง กรรมการ (กรรมการอิสระ)
3. นายวรสิทธิ์ โกค้ายพัฒน์ กรรมการ (กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการ)

โดยมี นางสาววิภา นิลโสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2565 สามารถดูได้จากเอกสารแนบ 6

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

บริษัทได้มีการทำการประเมินความเสี่ยงของระบบควบคุมภายในที่มีอยู่เป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาหาแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานให้ผลการดำเนินงานมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ในปี 2565 บริษัทได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง โดยกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง ยกเว้นกรรมการ 1 ท่าน เข้าร่วมประชุม 3 ครั้ง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท ได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท และสรุปได้ว่าจากรายงานผลการตรวจสอบภายในและรายงานของผู้สอบบัญชีไม่พบประเด็นความผิดพลาดที่สำคัญ และเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะดูแลป้องกันทรัพย์สินมิให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปใช้โดยมิชอบ

คณะกรรมการบริษัท ได้ตระหนักถึงความสำคัญของระบบการควบคุมภายในที่จะเป็นกลไกสำคัญในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจ ปกป้องคุ้มครองทรัพย์สิน ทำให้รายงานทางการเงินเกิดความน่าเชื่อถือ อีกทั้งยังเป็นการป้องกันคุ้มครองเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นของบริษัท จึงได้รับมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

9.1.1 ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

การควบคุมภายใน

บริษัทดำรงไว้ซึ่งระบบการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบภายใน ดังนี้

- (1) บริษัทมีการประเมินปัจจัยเสี่ยงในการประกอบธุรกิจที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการติดตามและมีมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น
- (2) ในการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ บริษัทมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และอำนาจอนุมัติวงเงินของฝ่ายบริหารแต่ละระดับเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน และมีการแบ่งแยกหน้าที่เพื่อการตรวจสอบซึ่งกันและกัน
- (3) บริษัทมีการกำหนดและยึดถือนโยบายทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เหมาะสมกับ

ธุรกิจของบริษัท มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีต่างๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่

- (4) บริษัทมีการกำหนดนโยบายและคู่มือการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการคอร์รัปชัน
- (5) บริษัทมีการกำหนดนโยบายและคู่มือการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ เจ้าหน้าที่ของรัฐต่างประเทศ และเจ้าหน้าที่ขององค์การระหว่างประเทศ
- (6) บริษัทให้อิสระในการทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเต็มที่แก่บริษัท แอคเคาน์ติ้ง เรฟโวลูชัน จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบภายในอิสระซึ่งบริษัทได้จ้างจากภายนอก ในการทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินสำคัญของบริษัท ได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท (Compliance Control) โดยให้ บริษัท แอคเคาน์ติ้ง เรฟโวลูชัน จำกัด ขึ้นตรงและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีของบริษัท ยังทำหน้าที่สอบทานระบบการควบคุมภายในตามวิธีการตรวจสอบบัญชี โดยผู้ตรวจสอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ได้เข้ารายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส

การบริหารความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอันอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจ โดยมีการประเมินปัจจัยเสี่ยงในการประกอบธุรกิจที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการติดตามและมีมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น ทั้งนี้ บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทและบริษัทในเครือทำหน้าที่กำหนดนโยบายเกี่ยวกับมาตรการและแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทในเครือ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้ฝ่ายบริหารรายงานผลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาสด้วย

9.1.2 ขอบพรมองเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในในเรื่องใดบ้าง แก้ไขเสร็จสิ้นแล้วหรือไม่ เพราะเหตุใด

ในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ) เข้าร่วมประชุมด้วย จำนวน 2 ท่าน คณะกรรมการบริษัทได้ร่วมกันประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทและบริษัทย่อย โดยแบ่งออกเป็น 5 ส่วนหลัก ๆ ดังนี้

- ส่วนที่ 1 องค์กรและสภาพแวดล้อม (Organizational Control and Environment Measure)
- ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยง (Risk Management Measure)
- ส่วนที่ 3 การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร (Management Control Activities)
- ส่วนที่ 4 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication Measure)
- ส่วนที่ 5 ระบบการติดตาม (Monitoring)

โดยที่ประชุมมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทได้มีการแต่งตั้ง บริษัท แอคเคาน์ติ้ง เรฟโวลูชัน จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทประจำปี 2565 เพื่อประเมินประสิทธิภาพของ

ระบบควบคุมภายใน ตลอดจนสอบทานการปฏิบัติงานตามกระบวนการทำงานตามแผนการตรวจสอบประจำปี 2565 ซึ่งผลการตรวจสอบในภาพรวม ไม่พบประเด็นความผิดพลาดที่สำคัญ โดยในปี 2565 มีการตรวจสอบในเรื่อง ดังต่อไปนี้

- (1) ระบบการจัดซื้อจัดจ้าง
 - ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับระบบการจัดซื้อจัดจ้างในปัจจุบัน
 - ขอบเขตการตรวจสอบ
 - วัตถุประสงค์การตรวจสอบ
 - วิธีการตรวจสอบ
 - เกณฑ์ในการพิจารณาให้ระดับผลกระทบของความเสี่ยงที่เกิดขึ้น
 - ผลการตรวจสอบและแนวทางแก้ไข
- (2) การปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน

โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบการรายงานผลการตรวจสอบภายในจากผู้ตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาส และได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและหาหรือแนวทางการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น ในภาพรวมรายงานการติดตามผลการแก้ไข พบว่าทางฝ่ายงานได้ดำเนินการแก้ไขเรียบร้อยแล้ว

9.1.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบกรณีต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

ในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565 ได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทและบริษัทย่อย มีความเห็นเช่นเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะดูแลป้องกันทรัพย์สินมิให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปใช้โดยมิชอบ

9.1.4 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบว่า ได้ดูแลให้ ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรม ที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวแล้วหรือไม่อย่างไร

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565 ได้แต่งตั้ง บริษัท แอคเค้านต์ติ้ง แรฟโวลูชั่น จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในอิสระของบริษัทประจำปี 2565 โดยมี นางสาวศศิวิมล สุกใส กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของบริษัท แอคเค้านต์ติ้ง แรฟโวลูชั่น จำกัด และนางสาวศศิวิมล สุกใส แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีประสบการณ์ในงานด้านการตรวจสอบภายในและการสอบทานระบบการควบคุมภายในมาเป็นเวลานาน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง หรือถอดถอนผู้ทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยมอบหมายให้ นางสาววิภา นิลโสภณ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) เป็นผู้ประสานงานกับบริษัทดังกล่าว

นอกจากนี้ บริษัทยังได้มอบหมายให้ นางสาววิภา นิลโสภณ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท รวมถึงให้คำแนะนำและคำปรึกษากับหน่วยธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มบริษัทในประเด็นกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท และรายงานคู่ขนานต่อ

กรรมการผู้จัดการ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานปรากฏในประวัติคณะกรรมการและผู้บริหารตามเอกสารแนบ 1

9.1.5 การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

9.2 รายการระหว่างกัน

9.2.1 รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จากงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี มีดังนี้

(ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 และยอดสำหรับปี 2564 และ 2563 แสดงไว้เพื่อการเปรียบเทียบ)

(สามารถดูข้อมูลในหมายเหตุประกอบการเงินข้อ 4 และข้อ 9)

กิจการที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม/ มูลค่ารายการสำหรับปี (ล้านบาท)			ความจำเป็น/ความสมเหตุผล
		2565	2564	2563	
1. บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) (MK) (บริษัทร่วม)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม				
	1. สัดส่วนการถือหุ้น	31.51%	31.51%	26.54%	FNS ถือหุ้น MK เพิ่มเติม
	2. มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน	1,376.52	1,376.52	1,207.66	
	3. มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,348.41	1,360.21	1,244.94	เงินลงทุนใน MK แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย
	รายการคงค้าง				
	1. รายได้ค่าบริการค้างรับ	0.21	1.50	1.68	FNS มีรายได้ค่าบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศค้างรับ
	2. เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	116.99	200	-	FNS ได้เข้าลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นของ MK ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่ตกลงกัน
	3. ลูกหนี้อื่น	5.81	0.17	-	รายการรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากการลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นของ MK
	4. เงินมัดจำค่าเช่า	0.74	0.14	-	เงินมัดจำการเช่าพื้นที่สำนักงานของ FNS ที่อาคาร MK
	รายได้				
	1. รายได้ค่าบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	2.40	2.40	2.40	FNS ทำสัญญาเพื่อให้บริการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ MK และบริษัทในเครือ โดยคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการตามที่ตกลงกัน
	2. รายได้ดอกเบี้ย	15.37	0.23	-	FNS ได้เข้าลงทุนในตราสารหนี้ของ MK ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่ตกลงกัน

กิจการที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม/ มูลค่ารายการสำหรับปี (ล้านบาท)			ความจำเป็น/ความเหมาะสมผล
		2565	2564	2563	
	3. รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายและค่าธรรมเนียมอื่น	5.48	8.59	4.13	FSL ให้บริการเป็นผู้จัดจำหน่ายตราสารและได้รับรายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายตราสาร
	ค่าใช้จ่าย 1. ค่าเช่าและค่าบริการ	1.25	0.83	-	FNS เช่าพื้นที่สำนักงานส่วนหนึ่งในอาคารของ MK อัตราค่าเช่าตามราคาตลาดในสถานที่ใกล้เคียงกัน
2. ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โลจิสติกส์และอินดัสเทรียล (PROPECT REIT) (บริษัทร่วม)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม				
	1. สัดส่วนการถือหุ้น	22.99%	22.99%	22.99%	FNS ลงทุนใน PROSPECT REIT ร้อยละ 22.99 ในเดือนสิงหาคม 2563
	2. มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน	533.33	544.45	563.20	
	3. มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	498.70	527.17	564.07	เงินลงทุนในกองทรัสต์ PROSPECT REIT แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย
3. บริษัท ขนม คาเฟ่ จำกัด (Kanom) (บริษัทร่วม)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม				
	1. สัดส่วนการถือหุ้น	30%	30%	-	ในเดือนมิถุนายน 2564 FNS แปลงสภาพเงินให้กู้ยืมแก่ Kanom เป็นเงินลงทุนในหุ้นบริษัท Kanom
	2. มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน	60.00	60.00	-	
	3. มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	44.56	53.46	-	เงินลงทุนใน Kanom แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย
	รายการคงค้าง				
	1. เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	100	67.03	-	FNS ให้ Kanom กู้ยืมเงินตามสัญญาเงินกู้ โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่ตกลงกัน
	2. ลูกหนี้อื่น	5.60	1.51	-	รายการรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้กู้ยืม
	รายได้				
	1. รายได้ดอกเบี้ย	4.13	1.51	-	FNS รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมตามสัญญาเงินกู้กับ Kanom
4. บริษัท บีเอฟทีแชนด์ วินนอย จำกัด (BFTZ WN) (บริษัทร่วม)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม				
	1. สัดส่วนการถือหุ้น	50%	50%	-	ในเดือนพฤษภาคม 2564 FNS ร่วมลงทุนกับ PD จัดตั้ง BFTZ WN เพื่อทำธุรกิจพัฒนาอาคารคลังสินค้าและโรงงานเพื่อให้เช่า
	2. มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน	2.50	2.50	-	
	3. มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	3.93	2.09	-	เงินลงทุนใน BFTZ WN แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย
	รายการคงค้าง				
	1. เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	250.50	128.00	-	FNS ให้ความช่วยเหลือทางการเงินตามสัดส่วนการถือหุ้นแก่ BFTZ WN ตามสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่ตกลงกัน

กิจการที่อาจมีความขัดแย้ง และลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม/ มูลค่ารายการสำหรับปี (ล้านบาท)			ความจำเป็น/ความสมเหตุผล
		2565	2564	2563	
	2. ลูกหนี้อื่น	14.84	1.46	-	รายการรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้กู้ยืม
	<u>รายได้</u> 1. รายได้ดอกเบี้ย	13.50	3.23	-	FNS รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมตามสัญญา ระหว่างผู้ถือหุ้น
5. บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (PD) (กรรมการร่วม)	<u>รายการคงค้าง</u> 1. รายได้ค่าบริการค้างรับ	0.005	0.003	0.08	FNS มีรายได้ค่าบริการระบบโทรศัพท์ค้างรับ
	2. หนี้สินหมุนเวียนอื่น	-	0.01	0.62	FNS มีค่าบริการบริหารอสังหาริมทรัพย์ที่คำนวณจากการเก็บค่าเช่าตามเกณฑ์เงินสดค้างจ่าย
	<u>รายได้</u> 1. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3.00	3.00	9.00	FNS ได้ทำสัญญาบริการกับ PD เพื่อให้บริการงานด้านทรัพยากรบุคคล โดยคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการตามที่ตกลงกันซึ่งคำนวณจากต้นทุนการให้บริการที่เกิดขึ้น
	2. รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายและค่าธรรมเนียมอื่น	-	4.08	4.82	FSL ให้บริการเป็นผู้จัดจำหน่ายตราสารและได้รับรายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายตราสาร
	3. รายได้อื่น	0.05	0.04	2.84	FNS ได้รับค่าบริการระบบโทรศัพท์/ค่าบริการสาธารณูปโภค
	<u>ค่าใช้จ่าย</u> 1. ค่าธรรมเนียมการบริหารอสังหาริมทรัพย์และค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	16.32	FNS จ่ายค่าที่ปรึกษาและบริหารอาคารคลังสินค้าให้เขาให้แก่ PD ซึ่งเป็นผู้บริหารทรัพย์สินตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน โดยคิดตามรายได้ค่าเช่าและค่าบริการที่ FNS ได้รับและกำไรจากการดำเนินงาน และตามที่เกิดขึ้นจริง FNS ยกเลิกสิทธิการเช่าช่วงอาคารคลังสินค้านี้แล้วในเดือนสิงหาคม 2563
6. บริษัท พรอสเพค รีท แมนเนจเม้นท์ จำกัด (PRM) (กรรมการร่วม)	<u>รายการคงค้าง</u> 1. รายได้ค่าบริการค้างรับ	0.001	0.002	-	FNS มีรายได้ค่าบริการระบบโทรศัพท์ค้างรับ
	<u>รายได้</u> 1. รายได้อื่น	0.01	0.01	0.28	FNS มีรายได้ค่าบริการระบบโทรศัพท์ค้างรับ
7. บริษัท เอ็มเคเอช แอสเซทส์ จำกัด (MKH) (กรรมการร่วม)	<u>รายการคงค้าง</u> 1. รายได้ค่าที่ปรึกษา	1.75	-	-	FNS มีรายได้ค่าบริการเป็นที่ปรึกษาการจัดหาเงินกู้

กิจการที่อาจมีความขัดแย้ง และลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม/ มูลค่ารายการสำหรับปี (ล้านบาท)			ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล
		2565	2564	2563	
8. กรรมการและผู้บริหาร	ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	35.51	30.81	75.18	FNS จ่าย ค่าตอบแทนรายปีและค่าเบี้ยประชุมแก่กรรมการตามที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น และค่าตอบแทนผู้บริหาร FNS
	ต้นทุนค่าที่ปรึกษา	3.79	3.46	3.38	FFM จ่ายค่าที่ปรึกษาแก่ผู้บริหาร

9.2.2 มาตรการ ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการทำรายการระหว่างกัน

การอนุมัติการทำรายการระหว่างกันบริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศคำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ โดยรายการที่กรรมการบริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้กรรมการบริหารซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นและในข้อบังคับของบริษัทได้มีการกำหนดในเรื่องของการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือการได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าวมีความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทโดยคณะกรรมการและกรรมการตรวจสอบของบริษัทที่มีความเห็นแยกออกเป็นดังนี้

- รายการที่เกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ 99% ขึ้นไป (wholly owned) เป็นรายการ และเป็นราคาที่เกิดขึ้นตามปกติธุรกิจทั่วไป
- รายการที่เกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นน้อยกว่า 99% และรายการที่เกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง เป็นรายการที่เกิดขึ้นตามปกติธุรกิจทั่วไป และเป็นราคาที่ยุติธรรม สมเหตุสมผลตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป

รายการระหว่างกันตามตารางที่แสดงไว้ข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าเป็นรายการระหว่างกันที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจโดยทั่วไป

9.2.3 นโยบายและแนวโน้มของการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ในปี 2551 คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติในหลักการเกี่ยวกับการเข้าทำธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปของบริษัทและบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ให้บริษัทและบริษัทย่อยสามารถเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวได้ หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยได้กำหนดหลักการดังกล่าวเป็นระเบียบบริษัท ซึ่งลงนามโดยประธานคณะกรรมการบริษัท และประกาศระเบียบดังกล่าวให้ทราบโดยทั่วกัน

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วนรวมทั้งการสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพและให้มีการสอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

แนวโน้มของรายการระหว่างกันที่จะเกิดขึ้นในอนาคตของบริษัทจะเป็นรายการที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจโดยทั่วไป

ส่วนที่ 3

งบการเงิน

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)) (กลุ่มบริษัท) และของเฉพาะบริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)) (บริษัท) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของกลุ่มบริษัทและบริษัท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทและบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

มูลค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วม และการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม	
อ้างอิงถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3(ค), 3(ช), 3(ญ), 9 และ 11	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่มีนัยสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 1,892 ล้านบาท และ 1,970 ล้านบาทตามลำดับ บริษัทร่วมแห่งหนึ่งประกอบธุรกิจร้านค้าเฟรนช์ร้านเบเกอรี่และร้านอาหารซึ่งมีผลขาดทุนสะสมจากการดำเนินงาน โดยมีต้นทุนขายและค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารสูงขึ้นตามแผนการดำเนินงานการขยายสาขา ประกอบกับบริษัทได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลให้รายได้จากการขายต่ำกว่าแผนการดำเนินงาน และบริษัทร่วมอีกแห่งหนึ่งซึ่งดำเนินธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ซึ่งได้รับผลกระทบโดยตรงจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลให้บริษัทรับรู้ขาดทุนสุทธิในช่วงสองปีที่ผ่านมา จึงมีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่า เนื่องจากผลการดำเนินงานแตกต่างจากที่คาดการณ์และการประมาณการอย่างมีนัยสำคัญอาจส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน	<p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> การสอบถามผู้บริหารและการทำความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการระบุข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่า การกำหนดหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดและกระบวนการทดสอบการด้อยค่า ซึ่งรวมถึงการจัดทำประมาณการกระแสเงินสด อัตราคิดลดและข้อสมมติที่สำคัญ การประเมินความเหมาะสมของประมาณการกระแสเงินสดโดยเปรียบเทียบประมาณการในอดีตกับผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง ความเหมาะสมของข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดโดยเปรียบเทียบกับแหล่งข้อมูลทั้งภายในและภายนอก รวมถึงความสมเหตุสมผลของอัตราคิดลด โดยเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่บริษัทดำเนินกิจการอยู่ ประเมินการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต เพื่อพิจารณาผลกระทบต่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีค่าความนิยมจากการซื้อธุรกิจของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งซึ่งประกอบธุรกิจ การลงทุนในงบการเงินรวมจำนวน 45 ล้านบาท ผู้บริหารทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปี โดยการทดสอบจัดทำในระดับของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่เกี่ยวข้องกับค่าความนิยมและคำนวณมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืนด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด</p> <p>กลุ่มบริษัทประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินลงทุนในบริษัทร่วมและหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่เกี่ยวข้องกับค่าความนิยมโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสดซึ่งผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนประกอบด้วย ประมาณการกระแสเงินสดจากผลการดำเนินงานในอนาคตและอัตราคิดลดที่ใช้ในการคิดลดประมาณการกระแสเงินสด ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกรับรู้เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์</p> <p>การประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากความมีสาระสำคัญของรายการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารในการประมาณการมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งการกำหนดข้อสมมติและการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอาจทำให้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเปลี่ยนแปลงไป</p>	<ul style="list-style-type: none"> • การทดสอบการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนที่จัดทำโดยผู้บริหาร • การพิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มูลค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	
อ้างอิงถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3(จ), 3(ฐ), 7 และ 22	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมมีจำนวน 257 ล้านบาท การวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เนื่องจากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประกอบการพิจารณาไม่ได้มาจากราคาภายนอก ซึ่งจัดเป็นข้อมูลระดับ 3</p> <p>ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนเหล่านี้ ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณในการเลือกใช้แบบจำลองในการวัดมูลค่า รวมถึงข้อสมมติและปัจจัยที่ไม่สามารถสังเกตได้หลายประการ ซึ่งการใช้แบบจำลองการวัดมูลค่าและข้อสมมติที่แตกต่างกันให้ผลการประมาณการมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ</p> <p>การวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนในงบแสดงฐานะการเงินเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากระดับความซับซ้อนในการประเมินมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่ถูกจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 3 และความมีนัยสำคัญของการใช้วิจารณญาณและการประมาณการของผู้บริหารเกี่ยวกับการเลือกใช้วิธีการวัดมูลค่า ข้อสมมติและปัจจัยนำเข้าที่ไม่สามารถสังเกตได้หลายประการสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเหล่านี้</p>	<p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> การสอบถามผู้บริหารและการทำความเข้าใจวิธีการและขั้นตอนในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม การประเมินเทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยพิจารณาลักษณะของธุรกิจของผู้ถือลงทุนและเปรียบเทียบกับเทคนิคที่ใช้ในอุตสาหกรรม รวมถึงตั้งคำถามเกี่ยวกับข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประเมินมูลค่า โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลอุตสาหกรรมที่เผยแพร่ภายนอกและพิจารณาว่าข้อสมมติดังกล่าวสอดคล้องกับสภาพตลาดในปัจจุบันหรือไม่ การทดสอบความสมเหตุสมผลของปัจจัยนำเข้าที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญที่ใช้ในแบบจำลองการคำนวณมูลค่ายุติธรรม โดยการเปรียบเทียบข้อสมมติและข้อมูลที่สำคัญที่ใช้ในอุตสาหกรรมเดียวกัน นอกจากนี้ข้าพเจ้ายังทดสอบการคำนวณการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดทำโดยผู้บริหาร การพิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16 ซึ่งได้อธิบายถึงการดำเนินงานที่ยกเลิกจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยในส่วนของงานธุรกิจหลักทรัพย์ ทั้งนี้ความเห็นของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องนี้

เรื่องอื่น ๆ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของกลุ่มบริษัทและบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐานการตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้าได้รับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทางการควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่องที่ได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(สุริยรัตน์ ทองอรุณแสง)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4409

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

22 กุมภาพันธ์ 2566

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2565	2564	2565	2564
(พันบาท)					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	13,072	197,259	9,545	8,476
รายได้ค่าบริการค้างรับ					
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4	220	1,503	220	264
กิจการอื่น		-	6,515	-	664
รวมรายได้ค่าบริการค้างรับ		220	8,018	220	928
ลูกหนี้อื่น	4	28,261	32,184	28,196	32,180
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4	467,485	395,028	467,485	395,895
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น	6	73,800	100,000	73,800	100,000
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	7, 22	361,006	363,226	361,006	237,803
ดิจิทัล โทเคน	22	-	475,000	-	475,000
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		16,023	33,676	16,014	25,302
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		959,867	1,604,391	956,266	1,275,584
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	7, 22	373,167	316,328	72,416	23,204
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	8	-	-	605,457	1,459,697
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	9	1,896,250	1,943,642	1,972,345	1,983,468
อาคารและอุปกรณ์	10	9,200	86,715	9,200	78,097
สินทรัพย์สิทธิการใช้		5,658	8,804	5,658	945
ค่าความนิยม	11	45,356	156,920	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม		1,148	2,134	1,148	1,887
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	19	-	7,886	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	4	759	1,658	759	1,025
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,331,538	2,524,087	2,666,983	3,548,323
รวมสินทรัพย์		3,291,405	4,128,478	3,623,249	4,823,907

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

งบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)			
หนี้สินหมุนเวียน					
หุ้นกู้ระยะสั้น	12.1	-	300,000	-	300,000
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12.2	300,000	340,000	300,000	340,000
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		2,941	4,310	2,941	459
เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4	-	-	21,105	690,200
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		-	7	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	4	21,607	126,580	19,512	78,981
รวมหนี้สินหมุนเวียน		324,548	770,897	343,558	1,409,640
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
หุ้นกู้ระยะยาว	12.2, 22	366,800	666,800	366,800	666,800
หนี้สินตามสัญญาเช่า		2,872	4,759	2,872	589
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	13	26,835	68,755	26,835	29,383
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		396,507	740,314	396,507	696,772
รวมหนี้สิน		721,055	1,511,211	740,065	2,106,412
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
(หุ้นสามัญจำนวน 345,855,440 หุ้น มูลค่า 5 บาทต่อหุ้น)		1,729,277	1,729,277	1,729,277	1,729,277
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
(หุ้นสามัญจำนวน 345,855,440 หุ้น มูลค่า 5 บาทต่อหุ้น)		1,729,277	1,729,277	1,729,277	1,729,277
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		208,455	208,455	208,455	208,455
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	14	82,000	65,000	82,000	65,000
ยังไม่ได้จัดสรร		838,486	936,011	870,593	722,712
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(287,868)	(321,476)	(7,141)	(7,949)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		2,570,350	2,617,267	2,883,184	2,717,495
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,291,405	4,128,478	3,623,249	4,823,907

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
	(ปรับปรุงใหม่) (พันบาท)		(ปรับปรุงใหม่) (พันบาท)	
รายได้				
รายได้จากธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ	4	82,646	43,271	106,589
กำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17	5,917	445	5,917
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	16	-	-	55,479
รายได้อื่น	4	1,205	8,388	1,694
รวมรายได้		89,768	52,104	169,679
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ	4	73,859	63,454	48,571
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	4, 10	30,692	43,653	29,238
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม		-	56,056	-
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน		10,762	14,432	-
รวมค่าใช้จ่าย		115,313	177,595	77,809
(ขาดทุน) กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน		(25,545)	(125,491)	91,870
ต้นทุนทางการเงิน	4	(48,991)	(58,535)	(52,869)
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		-	32,896	-
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมและการร่วมค้าที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย		6,237	50,864	-
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	4, 10	298,806	11	298,806
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		230,507	(100,255)	337,807
ภาษีเงินได้	19	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		230,507	(100,255)	337,807
(ขาดทุน) กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก - สุทธิจากภาษี	16	(125,590)	58,066	-
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		104,917	(42,189)	337,807

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
	(พันบาท)			
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน	(12,089)	(11,006)	(177)	454
กำไรจากการลดสัดส่วนการลงทุนในบริษัทร่วม	-	2,831	-	-
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงงบการเงิน	13,919	31,545	-	-
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง	1,830	23,370	(177)	454
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วมและการร่วมค้า				
ที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	(547)	(1,690)	-	-
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	985	3,963	985	-
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง	438	2,273	985	-
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี	2,268	25,643	808	454
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก - สุทธิจากภาษี	18,824	349	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	126,009	(16,197)	338,615	73,885
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	20			
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	0.66	(0.29)	0.98	0.21
(ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	(0.36)	0.17	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินซ่า จำกัด (มหาชน))

แบบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

[illegible]

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินซ่า จำกัด (มหาชน))

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

		งบการเงินเฉพาะกิจการ						
หมายเหตุ	งบการเงิน	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
		ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไร (ขาดทุน)	กำไร (ขาดทุน) กำไรจาก จากการวัดมูลค่า สินทรัพย์ ทางการเงิน	กำไร (ขาดทุน) กำไรจาก การประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	กำไร (ขาดทุน) กำไรจาก การประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	
21	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,729,277	208,455	61,000	836,207	371	(8,774)	2,816,536
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	-	(172,926)	-	-	(172,926)
	รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงจากผู้ถือหุ้น เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	-	-	-	(172,926)	-	-	(172,926)
	รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงจากผู้ถือหุ้น	-	-	-	(172,926)	-	-	(172,926)
	กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	73,431	-	-	73,431
14	กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	454	-	454
	กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	73,431	454	-	73,885
	รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	4,000	(4,000)	-	-	-
	โอนไปสำรองตามกฎหมาย	1,729,277	208,455	65,000	722,712	825	(8,774)	2,717,495
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,729,277	208,455	65,000	722,712	825	(8,774)	2,717,495
21	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,729,277	208,455	65,000	722,712	825	(8,774)	2,717,495
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	-	-	-	(172,926)	-	-	(172,926)
	รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงจากผู้ถือหุ้น	-	-	-	(172,926)	-	-	(172,926)
	เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	-	-	-	337,807	-	-	337,807
	รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงจากผู้ถือหุ้น	-	-	-	337,807	-	-	337,807
14	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	-	(177)	985	808
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	(177)	985	338,615
	รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	337,807	(177)	985	338,615
	โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	17,000	(17,000)	-	-	-
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,729,277	208,455	82,000	870,593	648	(7,789)	2,883,184

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		104,917	(42,189)	337,807	73,431
ปรับรายการที่กระทบกำไร (ขาดทุน) เป็นเงินสดรับ (จ่าย)					
ภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	16	5,610	13,072	-	-
ต้นทุนทางการเงิน		48,991	58,835	52,869	71,798
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		6,107	13,003	6,107	6,535
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย		302	299	302	299
ส่วนลดจ่ายจากตั๋วแลกเงินตัดจ่าย		-	416	-	416
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		-	(32,896)	-	(32,896)
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	13	2,841	5,276	1,640	1,782
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน		10,762	14,432	-	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17	(5,917)	(445)	(5,917)	(445)
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม		-	56,056	-	-
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมและการร่วมค้าที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย		(6,237)	(50,864)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	10	(298,806)	(11)	(298,806)	(11)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		232	-	232	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		247	-	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายการดำเนินงานที่ยกเลิก - สุทธิจากภาษี	16	140,478	-	(55,479)	-
รายได้เงินปันผลรับ		(31,873)	(24,572)	(41,958)	(132,053)
รายได้ดอกเบี้ย		(40,552)	(13,496)	(40,552)	(24,937)
		(62,898)	(3,084)	(43,755)	(36,081)
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน					
รายได้ค่าบริการค้างรับ		5,659	39,533	708	29,856
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		(72,457)	(337,226)	(71,590)	131,665
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น		26,200	105,609	26,200	115,783
สินทรัพย์ทางการเงิน		(106,279)	274,293	(172,958)	210,201
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		31,634	(2,300)	29,024	(165)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		289	(345)	266	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		(77,051)	(28,862)	(46,668)	41,652
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงานจ่าย	13	(3,203)	-	(3,203)	-
กระแสเงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากการดำเนินงาน		(258,106)	47,618	(281,976)	492,911
ดอกเบี้ยรับ		16,655	45,153	16,655	56,594
ดอกเบี้ยจ่าย		(54,766)	(56,663)	(58,831)	(70,915)
ภาษีเงินได้รับคืน		13,762	9,777	13,762	7,841
ภาษีเงินได้จ่ายออก		(5,084)	(16,550)	(5,084)	(2,896)
กระแสเงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		(287,539)	29,335	(315,474)	483,535

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟันซ่า จำกัด (มหาชน))

งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564	
		(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อดิจิทัล โทเคน		-	(475,000)	-	(475,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายดิจิทัล โทเคน		482,323	-	482,323	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น		(107,870)	(53,987)	(1,875)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น		23,911	-	-	-
เงินสดรับจากการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อย		-	-	300,000	-
เงินสดรับจากการคืนทุนของเงินลงทุน		11,123	18,743	11,123	18,743
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม		-	(231,360)	-	(231,360)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม		-	645,621	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายการดำเนินงานที่ยกเลิก - สุทธิจากเงินสดที่จ่ายไป	16	455,273	-	490,188	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		3,299	177	369,914	177
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(37,525)	(8,485)	(12,582)	(8,068)
เงินปันผลรับ		73,840	79,020	41,958	132,053
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน		904,374	(25,271)	1,681,049	(563,455)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินสดจ่ายจากการออกตั๋วแลกเงิน		-	(50,000)	-	-
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงิน		-	49,584	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้ระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		-	-	(687,655)	(86,800)
เงินสดรับจากเงินกู้ระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		-	-	138,090	63,500
เงินสดจ่ายชำระหนี้ระยะสั้น		(300,000)	-	(300,000)	-
เงินสดรับชำระหนี้ระยะสั้น		-	300,000	-	300,000
เงินสดจ่ายชำระหนี้ระยะยาว		(340,000)	(400,000)	(340,000)	(400,000)
เงินสดรับชำระหนี้ระยะยาว		-	366,800	-	366,800
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(2,015)	(4,443)	(2,015)	(421)
เงินปันผลจ่าย	21	(172,926)	(172,926)	(172,926)	(172,926)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน		(814,941)	89,015	(1,364,506)	70,153
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ					
ก่อนผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยน		(198,106)	93,079	1,069	(9,767)
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน		13,919	31,545	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ		(184,187)	124,624	1,069	(9,767)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		197,259	72,635	8,476	18,243
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		13,072	197,259	9,545	8,476
รายการที่ไม่ใช่เงินสด					
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		-	(113)	(60)	(616)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
5	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
6	เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น
7	สินทรัพย์ทางการเงิน
8	เงินลงทุนในบริษัทย่อย
9	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
10	อาคารและอุปกรณ์
11	ค่าความนิยม
12	หุ้นกู้
13	ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน
14	สำรองตามกฎหมาย
15	ส่วนงานดำเนินงาน
16	การดำเนินงานที่ยกเลิก
17	กำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
18	ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ
19	ภาษีเงินได้
20	กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น
21	เงินปันผล
22	การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน
23	การบริหารจัดการทุน
24	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)) “บริษัท” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย โดยมีที่อยู่จดทะเบียนของบริษัทตั้งอยู่เลขที่ 345 อาคาร 345 สุรวงศ์ ชั้นที่ 6 ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างปีได้แก่ ครอบคลุมวิภาชพัฒน์ (ถือหุ้นร้อยละ 43.1)

บริษัทดำเนินธุรกิจในประเทศไทยโดยดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการลงทุนและการเป็นที่ปรึกษาและการจัดการให้แก่บริษัทในเครือและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน นอกจากนี้บริษัทย่อยยังให้บริการด้านธุรกิจการลงทุน รายละเอียดของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 8

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565 การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการเปลี่ยนชื่อบริษัทและตราประทับจากเดิมชื่อบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) เป็น “บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)” ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้าในวันที่ 6 พฤษภาคม 2565

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท นโยบายการบัญชีที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบาย การบัญชีของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินซึ่งเปิดเผยในหมายเหตุแต่ละข้อจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565****3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ****(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม**

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) และส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มบริษัท การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อกลุ่มบริษัทเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มบริษัท งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินร่วมนับแต่วันที่ที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

เมื่อกลุ่มบริษัทสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่กลุ่มบริษัทมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว การร่วมค้าเป็นการร่วมการทำงานที่กลุ่มบริษัทมีการควบคุมร่วมในการงานนั้น โดยมีสิทธิในสินทรัพย์สุทธิของการร่วมการงานนั้นมากกว่าการมีสิทธิในสินทรัพย์และภาระผูกพันในหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการร่วมการงานนั้น

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าในงบการเงินรวมด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก เงินปันผลรับ ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัท จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญหรือการควบคุมร่วมสิ้นสุดลง

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่ม รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมารายการระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมารายการกับบริษัทร่วมและการร่วมค้าถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่กลุ่มบริษัทมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565****(ข) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด**

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด และยอดเงินฝากธนาคาร

(ค) เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า

เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าในงบการเงินเฉพาะกิจการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล กรณีที่บริษัทจำหน่ายเงินลงทุนบางส่วนต้นทุนเงินลงทุนคำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน กำไรหรือขาดทุนจากการขายเงินลงทุนบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

(ง) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มบริษัท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรม

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในปีบัญชีนั้น ยกเว้นผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่การด้อยค่า ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เคยรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่ไปเข้ากำไรหรือขาดทุน

หน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศรวมถึงค่าความนิยมและรายการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นจากการซื้อหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ใกล้เคียงกับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจนกว่าจะมีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เมื่อหน่วยงานต่างประเทศถูกจำหน่ายส่วนได้เสียทั้งหมดหรือเพียงบางส่วนที่ทำให้สูญเสียการควบคุม ผลสะสมของผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานต่างประเทศนั้นต้องถูกจัดประเภทเป็นกำไรหรือขาดทุนโดยเป็นส่วนหนึ่งของกำไรขาดทุนจากการจำหน่าย

รายการที่เป็นตัวเงินที่เป็นลูกหนี้หรือเจ้าหนี้กับหน่วยงานในต่างประเทศ ซึ่งรายการดังกล่าวมิได้คาดหมายว่าจะมีแผนการชำระหนี้หรือไม่มีความเป็นไปได้ว่าจะชำระเงินในอนาคตอันใกล้ กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากรายการทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ และรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็นสำรองการแปลงค่างบการเงินในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกว่าจะมีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

(จ) เครื่องมือทางการเงิน**(1) การจัดประเภทและการวัดมูลค่า**

ตราสารหนี้ที่ออกโดยกลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อมีการออกตราสารหนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินอื่น ๆ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อกลุ่มบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น และวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะรวมหรือหักต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสารด้วย

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเว้นแต่กลุ่มบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าวสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหนี้สินทางการเงินจัดประเภทด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่าย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชีกำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวเป็นการคืนทุนของเงินลงทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

(2) การตัดรายการออกจากบัญชีและการหักกลบ

กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่กลุ่มบริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่าย รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิคือเมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกลุ่มบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(3) **การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน**

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และวงเงินให้สินเชื่อที่อนุมัติซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ซึ่งกรณีดังกล่าวจะวัดค่าเพื่อผลขาดทุนด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสัญญา

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตด้วยความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักโดยพิจารณาถึงการคาดการณ์ในอนาคตประกอบกับประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ใน ‘ระดับที่ต่ำลงทุน’ ซึ่งเป็นการจัดอันดับที่เข้าใจในระดับสากล กลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า

กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหากเกินกำหนดชำระมากกว่า 30 วัน มีการเปลี่ยนแปลงของอันดับความน่าเชื่อถือที่ลดระดับลงอย่างมีนัยสำคัญ มีการดำเนินงานที่ถดถอยอย่างมีนัยสำคัญของลูกหนี้ หรือมีการเปลี่ยนแปลงหรือคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี ตลาด สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจหรือกฎหมายที่ส่งผลในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของลูกหนี้ในการชำระภาระผูกพันให้กับกลุ่มบริษัท

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินจะเกิดการผิดสัญญาเมื่อ

- ผู้กู้ไม่สามารถชำระภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่กลุ่มบริษัทได้เต็มจำนวน อีกทั้งกลุ่มบริษัทไม่มีสิทธิในการไถ่เบี่ย เช่น การยึดหลักประกัน (หากมีการวางหลักประกัน) หรือ
- สินทรัพย์ทางการเงินค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

(4) การตัดจำหน่าย

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อกกลุ่มบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนเงิน หากมีการรับเงินคืนในภายหลังจากสินทรัพย์ที่มีการตัดจำหน่ายแล้ว จะรับรู้เป็นการกลับรายการการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนในปีที่ได้รับคืน

(5) ดอกเบี่ย

ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ในการคำนวณดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

(ณ) อาคารและอุปกรณ์

อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ และต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอาคารและอุปกรณ์ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565****ค่าเสื่อมราคา**

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้กลุ่มบริษัท ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างติดตั้ง

ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	25 และ 30 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	5 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	3 และ 5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
ยานพาหนะ	5 และ 8 ปี

(ข) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะเป็นส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบ

กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าและปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยเงินจ่ายล่วงหน้ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้กลุ่มบริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยพิจารณาจากต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยของบริษัท ซึ่งสะท้อนถึงระยะเวลาของการเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

(ข) ค่าความนิยม

ค่าความนิยมวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม โดยค่าความนิยมของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน

(ณ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ประมาณการระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงได้ดังนี้

ซอฟต์แวร์

1 - 10 ปี

(ญ) การด้อยค่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของกลุ่มบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยม จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ก) ผลประโยชน์ของพนักงาน**โครงการสมทบเงิน**

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มบริษัทจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของกลุ่มบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบันซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที กลุ่มบริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากกลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ก) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อกฎบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

(ข) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่กลุ่มบริษัทสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน กลุ่มบริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้นิยามมูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

กลุ่มบริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานะการเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อและวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากกลุ่มบริษัทพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการ ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่มูลค่ายุติธรรมที่ได้มาถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 ผลต่างดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายการรอตัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินหรือจนกว่ามูลค่ายุติธรรมมีการโอนเปลี่ยนลำดับชั้นหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

(๓) รายได้จากธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ

รายได้รับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ ซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สาม รายได้ที่ได้รับไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565****รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ**

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประกอบด้วยรายได้ค่าที่ปรึกษาทางการเงินและรายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ รับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อให้บริการแล้วเสร็จตามสัญญา และรายได้ค่าตอบแทนประจำ (Retention fee) รับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่งเมื่อได้ให้บริการตามอัตราที่ระบุในสัญญา

(ฅ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวสำหรับการรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษีและผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของปีปัจจุบันจะหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของปีปัจจุบันในงบการเงินเฉพาะกิจการ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565****(ณ) การดำเนินงานที่ยกเลิก**

การดำเนินงานที่ยกเลิกเป็นส่วนประกอบของธุรกิจของกลุ่มบริษัท เป็นสายงานธุรกิจที่สำคัญที่ยกเลิกหรือถือไว้เพื่อขาย โดยจัดประเภทเป็นการดำเนินงานที่ยกเลิกเมื่อมีการขาย หรือเมื่อเข้าเงื่อนไขของการถือไว้เพื่อขาย แล้วแต่เวลาใดจะเกิดขึ้นก่อน เมื่อมีการจัดประเภทเป็นการดำเนินงานที่ยกเลิก งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเปรียบเทียบจะถูกปรับปรุงใหม่เสมือนว่าส่วนงานนั้นได้ถูกยกเลิกตั้งแต่ต้นงวดที่นำมาเปรียบเทียบ

(ค) กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรหรือขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่าย

4 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มบริษัท หรือกลุ่มบริษัทที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น ส่วนการกำหนดราคาสำหรับรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการซื้อขายตามปกติธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 8 และ 9 สำหรับบุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับกลุ่มบริษัทในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
บริษัทย่อย				
รายได้จากธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ	-	-	8,000	8,000
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	-	11,441
ต้นทุนทางการเงิน	-	-	2,976	-
บริษัทร่วม				
รายได้จากธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ	2,550	2,400	2,550	2,400
รายได้ดอกเบี้ย	19,499	1,744	19,499	1,744
รายได้เงินปันผล	-	-	41,958	45,253
รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	-	5,188	-	5,188
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายและค่าธรรมเนียมอื่น	-	6,470	-	500
ค่าเช่าและค่าบริการอื่น	1,252	830	1,252	830
ต้นทุนทางการเงิน	195	-	195	-
การร่วมค้า				
รายได้ดอกเบี้ย	13,497	3,225	13,497	3,225
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้จากธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ	4,750	3,000	4,750	3,000
รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	62	48	62	48
ผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	38,132	33,050	38,132	33,050
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,169	1,154	1,169	1,154

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
บริษัทย่อย				
รายได้จากธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ	-	-	5,867	17,600
รายได้เงินปันผล	-	-	-	86,800
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	298,806	-	298,806	-
รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	-	-	428	4,764
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายและค่าธรรมเนียมอื่น	-	-	-	2,386
ค่าเช่าและค่าบริการอื่น	-	-	613	-
ต้นทุนทางการเงิน	-	-	902	13,089
บริษัทร่วม				
รายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์	5,484	9,475	5,484	-
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์	-	4,082	-	-
ผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	4,946	11,969	-	-
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	187	191	-	-

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
บริษัทย่อย				
รายได้ค่าบริการค้างรับ	-	-	-	45
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	867
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	21,105	690,200
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	165
เงินประกันการเช่า	-	-	-	1,044
บริษัทร่วม				
รายได้ค่าบริการค้างรับ	214	1,498	214	214
ลูกหนี้อื่น	11,446	1,682	11,446	1,682
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	216,985	267,028	216,985	267,028
เงินมัดจำค่าเช่า	735	137	735	137
การร่วมค้า				
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	250,500	128,000	250,500	128,000
ลูกหนี้อื่น	14,843	1,456	14,843	1,456
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้ค่าบริการค้างรับ	6	5	6	5
ค่าบริการค้างจ่าย	-	11	-	11

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565****สัญญาสำคัญที่ทำกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

บริษัทได้ทำสัญญากับบริษัทย่อยและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพื่อให้ความช่วยเหลือด้านการบริหาร การจัดการ การตลาด และการสนับสนุนการปฏิบัติงานของธุรกิจอื่นแก่บริษัทย่อยและกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว โดยคิดอัตราค่าตอบแทนให้บริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่ใช้ไปบวกด้วยส่วนเพิ่มค่าบริการแต่ละบริษัทสำหรับปี 2565 และ 2564 ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ระยะเวลาของสัญญา	2565	ระยะเวลาของสัญญา	2564
		ค่าบริการต่อปี (พันบาท)		ค่าบริการต่อปี (พันบาท)
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด ⁽¹⁾	1 มกราคม - 31 สิงหาคม 2565	8,121	1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2564	16,000
Finansa Fund Management Ltd.	1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2565	8,000	1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2564	8,000
บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2565	3,000	1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2564	3,000

⁽¹⁾ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัทจนถึงวันที่ 4 พฤษภาคม 2565

บริษัทได้ทำสัญญากับบริษัทย่อยเพื่อให้บริการงานสนับสนุนด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สัญญามีระยะเวลาดังแต่วันที่ 1 มกราคม - 31 พฤษภาคม 2565 โดยคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการตามที่ตกลงกันในอัตรา 666,666.7 บาทต่อปี

บริษัทได้ทำสัญญากับบริษัทร่วมแห่งหนึ่งเพื่อให้บริการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการตามที่ตกลงกันในอัตราเดือนละ 200,000 บาท

5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
เงินสดในมือ	10	15	5	5
เงินฝากธนาคาร	13,062	197,244	9,540	8,471
รวม	13,072	197,259	9,545	8,476

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

6 เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565	2564
	(พันบาท)	
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น	86,800	113,000
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(13,000)	(13,000)
สุทธิ	<u>73,800</u>	<u>100,000</u>

6.1 จำแนกตามประเภทสัญญา

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565	2564
	(พันบาท)	
ตัวแลกเงิน	13,000	13,000
เงินให้กู้ยืม	73,800	100,000
รวมเงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น	86,800	113,000
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(13,000)	(13,000)
สุทธิ	<u>73,800</u>	<u>100,000</u>

6.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565	2564
	(พันบาท)	
เมื่อทวงถาม (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	13,000	13,000
ไม่เกิน 1 ปี	73,800	100,000
รวม	<u>86,800</u>	<u>113,000</u>

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	13,000	45,896
กลับรายการ	-	(32,896)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>13,000</u>	<u>13,000</u>

7 สินทรัพย์ทางการเงิน

7.1 สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ - หน่วยลงทุน	350,481	363,226	350,481	237,803
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	10,525	-	10,525	-
รวม	<u>361,006</u>	<u>363,226</u>	<u>361,006</u>	<u>237,803</u>

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

7.2 สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	47,816	-	47,816	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
พันธบัตรรัฐบาล	10,378	10,856	10,378	10,856
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ - หน่วยลงทุน	-	1,291	-	-
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	257,011	264,874	14,222	12,348
หน่วยลงทุนในกองทุนต่างประเทศ	12,551	10,176	-	-
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ต่างประเทศ	45,411	29,131	-	-
รวม	373,167	316,328	72,416	23,204

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

8 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเทศ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
			ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น		มูลค่าตามบัญชีตามราคาทุน		เงินปันผลรับ
			2565	2564	2565	2564	2565	2564	
			(พันบาท)		(ร้อยละ)		(พันบาท)		
บริษัทย่อย									
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด ⁽¹⁾ Finansa Fund Management Ltd. ⁽²⁾	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	-	700,000	-	100.0	734,709	-	86,800
	ธุรกิจการลงทุน	หมู่เกาะ	690	690	100.0	100.0	151,790	-	-
	เคย์แมน	(หุ้นสามัญ)	(หุ้นสามัญ)						
Finansa (Cambodia) Ltd.	ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน	กัมพูชา	192	192	100.0	100.0	573,198	-	-
รวม					605,661	204	1,459,901	-	86,800
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(204)		(204)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ					605,457		1,459,697		

⁽¹⁾ เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2564 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยมีมติให้บริษัทย่อยลดทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 300 ล้านบาท ซึ่งดำเนินการเสร็จสมบูรณ์เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2565 และบริษัท ได้รับเงินส่วนคืนกลับแล้วในวันเดียวกัน
เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2565 กลุ่มบริษัทกำหนดเงินลงทุนในหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด ให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอ็นเอส อินเวสเมนต์ จำกัด

⁽²⁾ เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2565 บริษัทจ่ายชำระหนี้คืนจากบริษัท Finansa Fund Management Ltd. ด้วยหุ้นบริมสิทธิจำนวน 35,704 หุ้น เป็นจำนวน 119.5 ล้านบาท

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

9 เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเทศ	สัดส่วนการถือหุ้น		งบการเงินรวม		มูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย	
			2565	2564	ราคาทุน		2565	2564
			(ร้อยละ)		(พันบาท)		2565	2564
บริษัทร่วม								
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	ไทย	31.5	31.5	1,376,516	1,376,516	1,348,405	1,360,243
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพก โลจิสติกส์ ⁽¹⁾ และอินคัสเตอร์เรียล	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	ไทย	23.0	23.0	533,329	544,452	498,690	527,191
บริษัท ขนอม คาเฟ่ จำกัด	ธุรกิจร้านอาหารและร้านอาหาร	ไทย	30.0	30.0	60,000	60,000	44,562	53,458
การร่วมค้า								
บริษัท บีเอทีแอนด์ วังน้อย จำกัด	ธุรกิจพัฒนาอาคารคลังสินค้าและโรงงานเพื่อเช่า	ไทย	50.0	50.0	2,500	2,500	3,933	2,090
บริษัทร่วมของบริษัทย่อย								
Siam Investment Partners, L.P. ⁽²⁾	หุ้นส่วนทั่วไปของกองทุน	หมู่เกาะเคย์แมน	50.0	50.0	3,786	3,786	660	660
รวม					1,976,131	1,987,254	1,896,250	1,943,642
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(3,126)	(3,126)		
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า-สุทธิ					1,973,005	1,984,128		

⁽¹⁾ เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2565 คณะกรรมการของบริษัทร่วมมีมติให้บริษัทร่วมลดทุนจดทะเบียนจำนวน 48.4 ล้านบาท ซึ่งดำเนินการเสร็จสมบูรณ์ เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2565 และบริษัทได้รับเงินค่าหุ้นคืนครบถ้วนในวันเดียวกัน

⁽²⁾ Siam Investment Partners, L.P. อยู่ระหว่างการจัดตั้งบัญชี

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเทศ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
			ทุนเรียกชำระแล้ว (พันบาท)	หนี้ส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	มูลค่าตามบัญชีตามราคาทุน (พันบาท)	เงินปันผลรับ	
			2565	2564	2565	2564	2565
บริษัท บมจ. นกแอร์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	ไทย	1,091,205	1,091,205	31.5	1,376,516	-
	กองทุนรวม						
	อสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนใน						
	อสังหาริมทรัพย์						
	และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนใน						
บริษัท ขนบ คาเฟ่ จำกัด	อสังหาริมทรัพย์	ไทย	2,320,077	2,368,464	23.0	533,329	41,958
	ธุรกิจร้านค้าปลีก						
	ร้านอาหาร	ไทย	127,860	127,860	30.0	60,000	-
การร่วมค้า					1,969,845	1,980,968	41,958
					60,000		
							45,253
บริษัท บีเอฟทีเทรด จำกัด	ธุรกิจพัฒนาอาคารคลังสินค้าและโรงงานเพื่อเช่า	ไทย	5,000	5,000	50.0	2,500	-
						2,500	-
						1,972,345	41,958
รวม					1,983,468		45,253

(1) ค่าเฉลี่ยการครองชีพที่ราบยอดเขาดงมะเขือเทศ 48.4 ล้านบาท ซึ่งค่าเฉลี่ยการครองชีพประมาณอยู่ที่ 10 ล้านบาท และบริษัท เคเอ็มพี จำกัด ได้มีแผนที่จะสร้างโรงงานผลิตไฟฟ้าที่ราบยอดเขาดงมะเขือเทศ 2565 และคาดว่าจะสามารถผลิตไฟฟ้าได้ 12 พฤษภาคม 2565

กลุ่มบริษัทมีเงินลงทุนในบริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) และทรัพย์สินเพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อเช่า (อสังหาริมทรัพย์) และที่ดินและอสังหาริมทรัพย์ในอาคารสำนักงานและอาคารพาณิชย์ 31 ธันวาคม 2565

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

10 อาคารและอุปกรณ์

	งบการเงินรวม					รวม
	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง (พันบาท)	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	154,809	59,203	35,836	12,233	640	262,721
เพิ่มขึ้น	-	4,664	1,551	-	780	6,995
จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	(9,720)	(1,664)	(3,823)	(167)	(1,273)	(16,647)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ						
1 มกราคม 2565	145,089	62,203	33,564	12,066	147	253,069
เพิ่มขึ้น	-	1,065	827	7,217	526	9,635
โอนเข้า (ออก)	-	-	673	-	(673)	-
จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	(145,089)	(53,832)	(32,306)	(15,986)	-	(247,213)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	9,436	2,758	3,297	-	15,491
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	89,531	53,073	27,501	5,114	-	175,219
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	2,381	3,044	1,260	-	6,685
จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	(9,720)	(1,821)	(4,009)	-	-	(15,550)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ						
1 มกราคม 2565	79,811	53,633	26,536	6,374	-	166,354
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	167	1,870	823	529	-	3,389
จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	(79,978)	(50,823)	(26,237)	(6,414)	-	(163,452)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	4,680	1,122	489	-	6,291
มูลค่าสุทธิทางบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	65,278	8,570	7,028	5,692	147	86,715
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	4,756	1,636	2,808	-	9,200

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ (พันบาท)	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	154,809	45,499	22,844	400	640	224,192
เพิ่มขึ้น	-	4,298	1,521	-	780	6,599
จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	(9,720)	(558)	(3,728)	-	(1,273)	(15,279)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ						
1 มกราคม 2565	145,089	49,239	20,637	400	147	215,512
เพิ่มขึ้น	-	771	441	2,897	526	4,635
โอนเข้า (ออก)	-	-	673	-	(673)	-
จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	(145,089)	(40,574)	(18,993)	-	-	(204,656)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	9,436	2,758	3,297	-	15,491
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	89,531	40,837	16,492	389	-	147,249
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	1,744	2,263	-	-	4,007
จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	(9,720)	(448)	(3,673)	-	-	(13,841)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ						
1 มกราคม 2565	79,811	42,133	15,082	389	-	137,415
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	1,536	558	100	-	2,194
จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	(79,811)	(38,989)	(14,518)	-	-	(133,318)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	4,680	1,122	489	-	6,291
มูลค่าสุทธิทางบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	65,278	7,106	5,555	11	147	78,097
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	4,756	1,636	2,808	-	9,200

เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้มีมติอนุมัติให้จำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ของบริษัท ให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด ตามราคาที่ประเมินโดยผู้ประเมินทรัพย์สินอิสระ คิดเป็นมูลค่ารวม 370.3 ล้านบาท รายการซื้อขายพื้นที่อาคารสำนักงานได้เสร็จสมบูรณ์เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 โดยบริษัทรับรู้กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นจำนวนเงินรวม 298.8 ล้านบาท

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

11 ค่าความนิยม

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม	
		2565	2564
		(พันบาท)	
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม		156,920	156,920
จำหน่าย	16	(111,564)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		<u>45,356</u>	<u>156,920</u>
ขาดทุนจากการด้อยค่า			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		<u>-</u>	<u>-</u>
มูลค่าสุทธิทางบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		<u>45,356</u>	<u>156,920</u>

การทดสอบการด้อยค่าของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่มีค่าความนิยม

เพื่อวัตถุประสงค์ในการทดสอบการด้อยค่า ค่าความนิยมได้ถูกปันส่วนให้กับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดของกลุ่มบริษัท (แผนกที่มีการดำเนินงาน) ดังต่อไปนี้

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม	
		2565	2564
		(พันบาท)	
ธุรกิจการลงทุนที่ปรึกษาและการจัดการ		45,356	45,356
การดำเนินงานที่ยกเลิก	16	-	111,564
รวม		<u>45,356</u>	<u>156,920</u>

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของธุรกิจการลงทุนที่ปรึกษาและการจัดการมาจากมูลค่าจากการใช้โดยการประมาณการ
คิดลดกระแสเงินสด การวัดมูลค่ายุติธรรมจัดประเภทเป็นมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนได้แก่อัตรา
คิดลดที่ร้อยละ 5 - 10 ผู้บริหารกำหนดข้อสมมติจากการประเมินแนวโน้มในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจโดยอ้างอิง
ข้อมูลที่เคยเกิดขึ้นในอดีตจากแหล่งข้อมูลภายนอกและภายใน ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่
ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าตามบัญชี

12 หุ้นกู้**12.1 หุ้นกู้ระยะสั้น**

ยอดคงค้างของหุ้นกู้ระยะสั้นที่ออกโดยบริษัท ซึ่งคิดดอกเบี้ยในอัตราอ้างอิงกับอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate)
มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	300,000
	-	300,000

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

12.2 หุ้นกู้ระยะยาว

ยอดคงค้างของหุ้นกู้ระยะยาวที่ออกโดยบริษัท ซึ่งคิดดอกเบี้ยในอัตราอ้างอิงกับอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
หุ้นกู้ระยะยาว		
ครบกำหนดปี 2565	-	340,000
ครบกำหนดปี 2566	300,000	300,000
ครบกำหนดปี 2568	366,800	366,800
	666,800	1,006,800
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	(300,000)	(340,000)
	366,800	666,800

13 ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

กลุ่มบริษัทและบริษัทจัดการ โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม		68,755	63,479	29,383	27,601
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน					
ต้นทุนบริการปัจจุบัน		2,507	4,669	1,460	1,595
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน		334	607	180	187
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการ					
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์		(12)	-	(12)	-
- ข้อสมมติทางการเงิน		(3,304)	-	(3,304)	-
- การปรับปรุงจากประสบการณ์		2,331	-	2,331	-
ตัดรายการจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	16	(40,573)	-	-	-
ผลประโยชน์จ่าย		(3,203)	-	(3,203)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		26,835	68,755	26,835	29,383

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(ร้อยละ)			
อัตราคิดลด	1.37 - 4.07	0.36 - 2.31	1.37 - 4.07	0.86
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	4.00	6.00	4.00	6.00
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0 - 11.00	0 - 25.00	0 - 11.00	0 - 25.00

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ระยะเวลาถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 3.5 ปี (2564: 9.4 ปี)

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่

ผลกระทบต่อการผูกพันของโครงการผลประโยชน์	งบการเงินรวม			
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้น		ข้อสมมติลดลง	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(889)	(4,335)	944	4,432
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	917	4,632	(880)	(4,213)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(62)	(1,314)	73	1,554

ผลกระทบต่อการผูกพันของโครงการผลประโยชน์	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้น		ข้อสมมติลดลง	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(889)	(1,121)	944	950
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	917	1,092	(880)	(1,028)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(62)	(138)	73	163

14 ดำรงตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

15 ส่วนงานดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

ผู้บริหารพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานเดียวคือธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ ดังนั้นจึงมีส่วนงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียวซึ่งดำเนินการและบริหารงานในหลายภูมิภาค ถึงแม้ว่าบริษัทย่อยจะจดทะเบียนและจัดตั้งในหลายประเทศ แต่สินทรัพย์และเงินลงทุนส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทอยู่ในภูมิภาคเอเชีย ดังนั้นจึงไม่มีการแสดงข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางภูมิศาสตร์

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	(พันบาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
รายได้จากภายนอก		
รายได้จากการให้บริการ	10,221	5,400
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	72,425	37,871
กำไรจากเงินลงทุน	5,917	445
รายได้รวม	88,563	43,716
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานตามส่วนงาน	14,704	(19,738)
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วน:		
รายได้อื่น	1,205	8,388
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	(30,692)	(43,653)
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(56,056)
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	(10,762)	(14,432)
ต้นทุนทางการเงิน	(48,991)	(58,535)
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	32,896
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมและการร่วมค้าที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	6,237	50,864
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	298,806	11
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	230,507	(100,255)
(ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	(125,590)	58,066
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	104,917	(42,189)

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		
	2565		
	ธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและ การจัดการ (พันบาท)		
สินทรัพย์รวม	3,291,405		
หนี้สินรวม	721,055		

	งบการเงินรวม		
	2564		
	ธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและ การจัดการ	ธุรกิจหลักทรัพย์ ระหว่างกัน	การตัด รายการบัญชี ระหว่างกัน
	(พันบาท)		
สินทรัพย์รวม	4,144,818	884,169	(1,500,509)
หนี้สินรวม	2,108,624	94,042	(691,455)

16 การดำเนินงานที่ยกเลิก

เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2565 กลุ่มบริษัทจำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในส่วนงานธุรกิจหลักทรัพย์ทั้งทางตรงและทางอ้อม จำนวน 39,999,995 หุ้น มูลค่า 10 บาทต่อหุ้น คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด ในราคาหุ้นละ 12.25 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 490.19 ล้านบาท ให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอ็นเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด โดยรับรู้ขาดทุนจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จรวมทั้งสิ้น 140.5 ล้านบาท และกำไรในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการทั้งสิ้น 55.5 ล้านบาท ทั้งนี้ ส่วนงานนี้ไม่ได้เป็นการดำเนินงานที่ยกเลิกหรือที่ถือว่าเพื่อขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ที่แสดงเปรียบเทียบได้ถูกจัดประเภทใหม่เพื่อนำเสนอการดำเนินงานที่ยกเลิกแตกต่างหากจากการดำเนินงาน ต่อเนื่อง

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

การวิเคราะห์ผลของการดำเนินงานที่ยกเลิกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	ธุรกิจหลักทรัพย์	
ผลการดำเนินงานของการดำเนินงานที่ยกเลิก		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
รายได้		
รายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์	73,565	213,828
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์	49,976	132,416
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	3,091	10,274
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	20,498	71,138
ภาษีเงินได้	(5,610)	(13,072)
กำไรสำหรับปีจากกิจกรรมดำเนินงานที่ยกเลิก		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	14,888	58,066
ขาดทุนจากการจำหน่ายการดำเนินงานที่ยกเลิก	(140,478)	-
(ขาดทุน) กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(125,590)	58,066

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานที่ยกเลิกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	ธุรกิจหลักทรัพย์	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	64,439	64,446
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	455,273	14,291
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	519,712	78,737

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

<i>ผลกระทบจากการจำหน่ายต่อฐานะการเงิน ณ วันที่จำหน่ายไป</i>	งบการเงินรวม (พันบาท)
สินทรัพย์หมุนเวียน	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	34,915
รายได้ค่าบริการค้างรับ	2,138
ลูกหนี้อื่น	1,743
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	108,498
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	954
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	148,248
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	11,130
อาคารและอุปกรณ์	394,382
สินทรัพย์สิทธิการใช้	1,506
ค่าความนิยม	111,564
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	7,989
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	610
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	527,181
รวมสินทรัพย์	675,429

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ผลกระทบจากการจำหน่ายต่อฐานะการเงิน ณ วันที่จำหน่ายไป

งบการเงินรวม

(พันบาท)

หนี้สินหมุนเวียน

ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

727

ภาษีเงินได้ค้างจ่าย

4,896

หนี้สินหมุนเวียนอื่น

16,574

รวมหนี้สินหมุนเวียน

22,197

หนี้สินไม่หมุนเวียน

หนี้สินตามสัญญาเช่า

817

ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

40,573

รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน

41,390

รวมหนี้สิน

63,587

สินทรัพย์และหนี้สินสุทธิ

611,842

รายการที่รวมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม

ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี

21,219

กำไรจากเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(2,395)

สินทรัพย์และหนี้สินสุทธิ ณ วันที่จำหน่าย

630,666

สิ่งตอบแทนในการขายที่ได้รับในรูปเงินสด

490,188

เงินสดหรือรายการเทียบเท่าเงินสดที่จ่ายไป

(34,915)

กระแสเงินสดรับสุทธิ

455,273

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

17 กำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,694	445
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(777)	-
รวม	5,917	445

18 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(ปรับปรุงใหม่)			
	(พันบาท)			
ต้นทุนทางการเงิน	48,991	58,535	52,869	71,798
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	35,513	30,748	35,513	30,748
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	10,762	14,432	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	19,421	29,667	4,671	16,309
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	16,487	17,571	16,093	17,227
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	10,144	-	-	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์อื่น	6,158	10,474	6,771	10,474
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	6,107	6,535	6,107	6,535
ค่าภาษีอากร	1,386	1,459	1,386	1,459
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(32,896)	-	(32,896)

ในระหว่างปี 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มบริษัทและบริษัทเป็นจำนวน 4.2 ล้านบาทและ 2.5 ล้านบาท ตามลำดับ (2564: 6.6 ล้านบาทและ 2.2 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

19 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม	
		2565	2564
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		5,713	13,661
		<u>5,713</u>	<u>13,661</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว		(103)	(589)
		<u>(103)</u>	<u>(589)</u>
ค่าใช้จ่ายทางภาษีไม่รวมภาษีเงินได้ที่เกิดจาก			
กำไรจากการขายการดำเนินงานที่ยกเลิก		5,610	13,072
จัดสรรไปยัง			
ภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก			
(ไม่รวมกำไรจากการขาย)	16	(5,610)	(13,072)
รวมภาษีเงินได้		<u>-</u>	<u>-</u>

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

งบการเงินรวม

จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	2565		2564	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		230,507		(100,255)
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	46,101	20.0	(20,051)
ผลกระทบจากความแตกต่างของอัตราภาษี				
สำหรับกิจการในต่างประเทศ		1,249		13,248
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมและการร่วมค้า ที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย		(1,247)		(10,173)
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(1,475)		(11,344)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		25,680		8,950
การใช้ขาดทุนทางภาษีที่เดิมไม่ได้บันทึก		(72,163)		-
ผลขาดทุนในปีปัจจุบันที่ไม่รับรู้เป็น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		-		19,411
อื่นๆ		1,855		-
รวม	-	-	-	-

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

งบการเงินรวม

จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	2565		2564	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		20,498		71,138
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	4,100	20.0	14,228
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ ไม่ถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		1,510		(1,156)
รวม	27.4	5,610	44.9	13,072

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	งบการเงินรวม			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
รวม	-	7,985	-	(99)
การหักกลบรายการของภาษี	-	(99)	-	99
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	-	7,886	-	-

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	บันทึกเป็น	ตัดรายการจาก	ณ วันที่
	1 มกราคม	รายได้ใน	การดำเนินงาน	31 ธันวาคม
	2565	กำไรหรือ	ที่ขกเลิก	2565
		ขาดทุน	(หมายเหตุ 16)	
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	110	103	(213)	-
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	7,875	-	(7,875)	-
รวม	7,985	103	(8,088)	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน	(99)	-	99	-
รวม	(99)	-	99	-
สุทธิ	7,886	103	(7,989)	-

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่	บันทึกเป็นรายได้	ณ วันที่
	1 มกราคม	(รายจ่าย) ใน	31 ธันวาคม
	2564	กำไรหรือขาดทุน	2564
		(พันบาท)	
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี			
หนี้สินตามสัญญาเช่า	57	53	110
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ			
ผลประโยชน์พนักงาน	7,176	699	7,875
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน	64	(64)	-
รวม	7,297	688	7,985
หนี้สินภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี			
กำไรจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน	-	(99)	(99)
รวม	-	(99)	(99)
สุทธิ	7,297	589	7,886
ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชีที่ยังไม่ได้รับรู้			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565
			2564
			(พันบาท)
ผลแตกต่างชั่วคราว	5,593	6,103	5,593
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	761	72,933	761
รวม	6,354	79,036	6,354
			79,036

ขาดทุนทางภาษีจะสิ้นอายุในปี 2569 ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่ยังไม่สิ้นอายุตามกฎหมายเกี่ยวกับภาษีเงินได้ปัจจุบันนั้น บริษัทยังมีได้รับรู้รายการดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ภายใต้การควบคุมเนื่องจากยังไม่มีความเป็นได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ทางภาษีดังกล่าว

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

20 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท / พันหุ้น)			
กำไร (ขาดทุน) ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของ บริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	104,917	(42,189)	337,807	73,431
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว	345,855	345,855	345,855	345,855
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	0.30	(0.12)	0.98	0.21
จัดสรรไปยัง				
- กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจาก การดำเนินงานต่อเนื่อง	0.66	(0.29)	0.98	0.21
- (ขาดทุน) กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจาก การดำเนินงานที่ยกเลิก	(0.36)	0.17	-	-

21 เงินปันผล

	วันที่อนุมัติ	กำหนดจ่าย	อัตราต่อหุ้น (บาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
2565				
เงินปันผลประจำปี	28 เมษายน 2565	27 พฤษภาคม 2565	0.50	172.9
2564				
เงินปันผลประจำปี	29 เมษายน 2564	27 พฤษภาคม 2564	0.40	51.9
เงินปันผลระหว่างกาล	22 กุมภาพันธ์ 2564	22 มีนาคม 2564	0.10	121.0
			0.50	172.9

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินิซ่า จำกัด (มหาชน))

ทฤษฎีบทการคูณ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินรวม		มูลค่าตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม			
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
2565							
เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
การเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน	การเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	การเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	การเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	รวม (พันบาท)			
ดัดจำหน่าย	ขาดทุน	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น				
-	-	350,481	-	350,481	-	-	350,481
-	-	47,816	-	47,816	-	47,816	47,816
-	-	-	10,378	10,378	-	-	10,378
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ - หน่วยลงทุน							
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ							
พันธบัตรรัฐบาล							
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ							
หน่วยลงทุนในกองทุนต่างประเทศ							
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ							
666,800	-	-	-	666,800	-	-	644,010
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้ระยะยาว							

บริษัท เจพีเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท พีบีซี จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2565						
	มูลค่าตามบัญชี			มูลค่ายุติธรรม			
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยการคำนวณต้นทุนต่อจำหน่าย			รวม	(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	10,525	-	10,525	-	-	10,525
ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ - หน่วยลงทุน	-	350,481	-	350,481	-	-	350,481
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	47,816	-	47,816	-	47,816	47,816
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	10,378	10,378	10,378	-	10,378
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	14,222	14,222	-	14,222	14,222
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้ระยะยาว	666,800	-	-	666,800	644,010	-	644,010

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2564

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่าตามบัญชี		เครื่องมือทาง	
		เครื่องมือทาง	เครื่องมือทาง
		การเงินที่วัดมูลค่า	การเงินที่วัดมูลค่า
		ด้วยมูลค่ายุติธรรม	ด้วยมูลค่ายุติธรรม
		ผ่านกำไรหรือ	ผ่านกำไรขาดทุน
		ขาดทุน	เปิดเสรีอื่น
		รวม	ระดับ 1

(พันบาท)

สินทรัพย์ทางการเงิน

ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของ

ตลาดในประเทศ - หน่วยลงทุน

พันธบัตรรัฐบาล

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ

ตลาดในประเทศ

ดิจิทัล โทเคน

หนี้สินทางการเงิน

หุ้นกู้ระยะยาว

	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของ ตลาดในประเทศ - หน่วยลงทุน	237,803	-	237,803	-	237,803
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	10,856	-	10,856
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	-	-	-	12,348	12,348
ดิจิทัล โทเคน	475,000	-	475,000	-	475,000
หนี้สินทางการเงิน	1,006,800	-	1,006,283	-	1,006,283
หุ้นกู้ระยะยาว	-	-	-	-	-

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสรุปได้ดังนี้

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนและหนี้สินทางการเงินหมุนเวียนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน
คิดจำหน่ายโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลา
อันสั้น

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนในประเทศและหน่วยลงทุนในกองทุนต่างประเทศ
คำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีราคาตลาดในตลาดที่มีสภาพคล่องคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนตรา
สารหนี้บวกค่าความเสี่ยง (risk premium)

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่ใช้อ้างอิงที่
เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศคำนวณด้วยวิธีการวัดมูลค่าที่เหมาะสม
ที่สุด โดยจะแตกต่างกันไปตามลักษณะธุรกิจของผู้ถูกลงทุน เช่น มูลค่าปรับปรุงทางบัญชีและวิธีคิดลดกระแสเงินสด

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศและตลาดต่างประเทศคำนวณโดยใช้
ราคาตลาด ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของดิจิทัลโทเคนคำนวณโดยใช้ราคาปิดล่าสุดสำหรับตราสารอย่างเดียวกันของศูนย์ซื้อขาย
สินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับใบอนุญาตในประเทศไทย

มูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้ระยะยาวคำนวณโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ตราสารทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม	264,874	263,535	12,348	11,744
ซื้อ	1,874	-	1,874	-
การเปลี่ยนแปลงสุทธิในมูลค่ายุติธรรม (รวมรายการที่ยังไม่เกิดขึ้น)	-	1,339	-	604
ตัดรายการจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	(9,737)	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	257,011	264,874	14,222	12,348
ตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-	-	-
ซื้อ	50,000	-	50,000	-
การเปลี่ยนแปลงสุทธิในมูลค่ายุติธรรม (รวมรายการที่ยังไม่เกิดขึ้น)	(2,184)	-	(2,184)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	47,816	-	47,816	-

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

หากปัจจัยที่มีนัยสำคัญและไม่สามารถสังเกตได้ปัจจัยหนึ่งมีความเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลที่จะมีการเปลี่ยนแปลง ณ วันที่รายงาน ในขณะที่ปัจจัยอื่นคงที่ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 จะมีผลกระทบดังนี้

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้น	ข้อสมมติลดลง	ข้อสมมติเพิ่มขึ้น	ข้อสมมติลดลง
	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1
	(พันบาท)			
2565				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ				
อัตราคิดลดที่ปรับค่าความเสี่ยง	(65,884)	61,418	(1,696)	2,319
2564				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ				
อัตราคิดลดที่ปรับค่าความเสี่ยง	(50,887)	68,263	(531)	561
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ผลกระทบต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจาก	ข้อสมมติเพิ่มขึ้น	ข้อสมมติลดลง	ข้อสมมติเพิ่มขึ้น	ข้อสมมติลดลง
ภาษีเงินได้	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1
	(พันบาท)			
2565				
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ				
อัตราคิดลดที่ปรับค่าความเสี่ยง	(4,769)	4,817	(4,769)	4,817
2564				
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ				
อัตราคิดลดที่ปรับค่าความเสี่ยง	(4,778)	4,826	(4,778)	4,826

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(ข) นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทของกลุ่มบริษัทที่มีความรับผิดชอบโดยรวมในการจัดให้มีและการควบคุมกรอบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท คณะกรรมการรับผิดชอบในการพัฒนาและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท ซึ่งจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทจัดทำขึ้นเพื่อระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทเผชิญเพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงควบคุมและติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสภาพการณ์ในตลาดและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทมีเป้าหมายในการรักษาสภาพแวดล้อมการควบคุมให้เป็นระเบียบและมีประสิทธิภาพโดยจัดให้มีการฝึกอบรมและกำหนดมาตรฐานและขั้นตอนในการบริหารเพื่อให้พนักงานทั้งหมดเข้าใจถึงบทบาทและภาระหน้าที่ของตน

คณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มบริษัทกำกับดูแลว่าผู้บริหารมีการติดตามการปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเพียงพอของกรอบการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทเผชิญอยู่ คณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มบริษัทกำกับดูแลโดยผ่านทางผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการทบทวนการควบคุมและวิธีการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและในกรณีพิเศษและจะรายงานผลที่ได้ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

22.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงจากการสูญเสียทางการเงินของกลุ่มบริษัท หากลูกค้าหรือคู่สัญญาตามเครื่องมือทางการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา ซึ่งโดยส่วนใหญ่เกิดจากการให้กู้ยืม เงินลงทุนในตราสารหนี้และการให้เครดิตต่อลูกค้า ทั้งนี้ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายในการให้สินเชื่อและการลงทุน วิธีการในการควบคุมสินเชื่อและการกำหนดระยะเวลาในการชำระเงินของลูกค้า ดังนั้นกลุ่มบริษัทคาดว่าความเสี่ยงดังกล่าวจะอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียอันเกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชีของยอดคงค้างจากรายการดังกล่าวข้างต้นที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565****22.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

กลุ่มบริษัทกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเพียงพอในการจัดหาเงินเพื่อใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทและลดผลกระทบจากความผันผวนในกระแสเงินสด

ตารางต่อไปนี้แสดงระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือตามสัญญาของหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่รายงาน โดยแสดงจำนวนขั้นต้นซึ่งไม่ได้คิดลด รวมดอกเบี้ยตามสัญญาและไม่รวมผลกระทบหากหักกลับตามสัญญา

	งบการเงินรวม			
	2565			
	กระแสเงินสดตามสัญญา			
	มูลค่าตามบัญชี	ภายใน 1 ปีหรือน้อยกว่า	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	รวม
		(พันบาท)		
หุ้นกู้ระยะยาว	666,800	318,815	400,415	719,230
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5,813	3,179	2,955	6,134
		งบการเงินรวม		
		2564		
		กระแสเงินสดตามสัญญา		
	มูลค่าตามบัญชี	ภายใน 1 ปีหรือน้อยกว่า	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	รวม
		(พันบาท)		
หุ้นกู้ระยะสั้น	300,000	305,802	-	305,802
หุ้นกู้ระยะยาว	1,006,800	382,170	719,230	1,101,400
หนี้สินตามสัญญาเช่า	9,069	4,626	4,853	9,479

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
2565				
กระแสดำเนินการตามสัญญา				
	มูลค่า ตามบัญชี	ภายใน 1 ปีหรือ น้อยกว่า	มากกว่า 1 ปี แต่ ไม่เกิน 5 ปี	รวม
		(พันบาท)		
เงินทอนจ่ายจากกิจการ				
ที่เกี่ยวข้องกัน	21,105	21,105	-	21,105
หุ้นกู้ระยะยาว	666,800	318,815	400,415	719,230
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5,813	3,179	2,955	6,134
งบการเงินเฉพาะกิจการ				
2564				
กระแสดำเนินการตามสัญญา				
	มูลค่า ตามบัญชี	ภายใน 1 ปีหรือ น้อยกว่า	มากกว่า 1 ปี แต่ ไม่เกิน 5 ปี	รวม
		(พันบาท)		
หุ้นกู้ระยะสั้น	300,000	305,802	-	305,802
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการ				
ที่เกี่ยวข้องกัน	690,200	690,200	-	690,200
หุ้นกู้ระยะยาว	1,006,800	382,170	719,230	1,101,400
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,048	533	622	1,155

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

22.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

22.3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยตลาดซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของกลุ่มบริษัท

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	งบการเงินรวม			
	2565			
	อัตราดอกเบี้ย ผันแปร	อัตราดอกเบี้ย คงที่	อัตราดอกเบี้ย ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	4,953	8,119	13,072
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรอง				
จ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	467,485	-	467,485
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น	-	73,800	-	73,800
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น				
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	58,194	350,481	408,675
หนี้สินทางการเงิน				
หุ้นกู้ระยะยาว	-	666,800	-	666,800
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	5,813	-	5,813

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	งบการเงินรวม			
	2564			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย		
	ผันแปร	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
(พันบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	4,372	192,887	197,259
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรอง				
จ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	395,028	-	395,028
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น	-	100,000	-	100,000
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น				
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	10,856	363,226	374,082
ดิจิทัลโทเคน	-	-	475,000	475,000
หนี้สินทางการเงิน				
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	300,000	-	300,000
หุ้นกู้ระยะยาว	-	1,006,800	-	1,006,800
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	9,069	-	9,069

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565			
	อัตราดอกเบี้ย ผันแปร	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	4,953	4,592	9,545
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรอง				
จ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	467,485	-	467,485
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น	-	73,800	-	73,800
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น				
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	58,194	350,481	408,675
หนี้สินทางการเงิน				
หุ้นกู้ระยะยาว	-	666,800	-	666,800
เงินทดรองจ่ายจากกิจการ				
ที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	21,105	21,105
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	5,813	-	5,813

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟันนัชา จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ผันแปร	2564		รวม
		อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	4,372	4,104	8,476
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรอง จ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	395,028	867	395,895
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น	-	100,000	-	100,000
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น				
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	10,856	237,803	248,659
ดิจิทัลโทเคน	-	-	475,000	475,000
หนี้สินทางการเงิน				
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	300,000	-	300,000
หุ้นกู้ระยะยาว	-	1,006,800	-	1,006,800
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่ เกี่ยวข้องกัน	-	690,200	-	690,200
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,048	-	1,048

22.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับการให้กู้ยืมเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินและความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งไม่ได้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนดังนี้

ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	เงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน	61,489	212,472
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	<u>61,489</u>	<u>212,472</u>

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การแข่งค่า (การอ่อนค่า) ที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลของเงินบาทที่มีต่อสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน ส่งผลกระทบต่อการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยตั้งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าตัวแปรอื่นโดยเฉพาะอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราคงที่

ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน	อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	งบการเงินรวม	
		การแข่งค่า	การอ่อนค่า
		(พันบาท)	
2565			
เงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	5	(3,074)	3,074
2564			
เงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	5	(10,624)	10,624

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

22.3.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้และ/หรือมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนอันเกี่ยวเนื่องกับเงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดทั้งในประเทศและต่างประเทศ (รายละเอียดของเงินลงทุนในตราสารทุนได้แสดงในหมายเหตุข้อ 7 และรายละเอียดของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนได้แสดงในหมายเหตุข้อ 22 (ก))

23 การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้ และตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างสม่ำเสมอโดยพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของเจ้าของรวม อีกทั้งยังกำกับดูแลระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

24 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทได้นำเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 10.4 ล้านบาทไปค้ำประกันวงเงินกู้ยืมเบิกเกินบัญชีกับธนาคารแห่งหนึ่ง (2564: 10.9 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทได้นำหุ้นของบริษัทร่วมแห่งหนึ่งมูลค่าตามบัญชีจำนวน 2.5 ล้านบาท ไปค้ำประกันเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่งของบริษัทร่วมดังกล่าว (2564: 2.5 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทได้นำหุ้นของบริษัทร่วมบางส่วนมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 152.9 ล้านบาท (2564: 167.2 ล้านบาท) ไปค้ำประกันวงเงินทุนหมุนเวียนจำนวน 100.0 ล้านบาท (2564: 100.0 ล้านบาท) ที่ได้รับจากสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง โดยบริษัทต้องดำรงอัตราส่วนระหว่างยอดหนี้ค้างชำระต่อมูลค่าหลักประกันให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา

เอกสารแนบ

- เอกสารแนบ 1** รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท
- เอกสารแนบ 2** รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
- เอกสารแนบ 3** รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
- เอกสารแนบ 4** ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
- เอกสารแนบ 5** นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดี/จรรยาบรรณธุรกิจที่บริษัทได้จัดทำ/นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน
- เอกสารแนบ 6** รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ/รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน / รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม
ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการ
ควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล

นายอัครรัตน์ ณ ระนอง

อายุ

69 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

ประธานกรรมการ (9 ธันวาคม 2564) / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ (1 มีนาคม 2565) / กรรมการอิสระ (13 มกราคม 2554)

คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Marshall University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม สัมมนา

- ประกาศนียบัตร สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - Audit Committee Program (2547)
 - Director Accreditation Program (2550)
 - Role of the Compensation Committee (2550)
 - Director Certification Program (2556)
 - Role of the Chairman Program (2560)
 - Ethical Leadership Program (2562)
 - Advanced Audit Committee Program (AACP Online) (2565)
- ประกาศนียบัตร สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (2551)
- สัมมนาเรื่อง การประชุมกรรมการตรวจสอบของบริษัทจดทะเบียน (2564)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง บริษัทจดทะเบียน

2560 – ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ
 - บริษัท ซิมโฟนี คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)

2553 - ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
 - บริษัท แมทซิ่ง แมกซ์ไมซ์ โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)

บริษัทอื่น

1 มีนาคม 2565 – ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
 - บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด

2560 – ปัจจุบัน

- กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการการลงทุน
 - บริษัท กรุงไทย-แอดซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2558 – ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
 - กลุ่มบริษัท เคพีเอ็น อะคาเดมี่ จำกัด

2554 – 28 กุมภาพันธ์ 2565

- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
 - บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด

ชื่อ-สกุล

นายวรสิทธิ์ โกค้ายพัฒน์

อายุ

59 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

กรรมการผู้จัดการ / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทน และ
กำกับดูแลกิจการ (19 มิถุนายน 2545) / เลขานุการบริษัท (11 สิงหาคม 2565)

คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาโท คอมพิวเตอร์และการบริหารระบบข้อมูล Bentley College
ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์และการบริหารธุรกิจ Carnegie-Mellon University
ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรม สัมมนา

- ประกาศนียบัตร สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Directors Certification Program (2545)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

44.757%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง บริษัทจดทะเบียน

2558 – ปัจจุบัน

- กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)

บริษัทอื่น

เมษายน 2564 – ปัจจุบัน

- กรรมการ
- บริษัท บีเอฟทีแสด บางปะกง จำกัด

พฤศจิกายน 2562 – ปัจจุบัน

- กรรมการ
- บริษัท พรอสเพค รีท แมเนจเม้นท์ จำกัด

2561 – ปัจจุบัน

- กรรมการ
- บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ บีเอฟทีแสด จำกัด

2559 – ปัจจุบัน

- กรรมการ
- บริษัท นีโอ คอร์ปอเรท จำกัด

2548 – ปัจจุบัน

- กรรมการบริหาร
- บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด

2537 – ปัจจุบัน

- กรรมการ
- บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด

ชื่อ-สกุล

นายชาญมู สุมาวงศ์

อายุ

66 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ (1 มีนาคม 2565) / กรรมการอิสระ (1 กุมภาพันธ์ 2561)

คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาโท Master of Comparative Law (A.P.), George Washington University, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท Master of Law, George Washington University, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต เกียรตินิยมอันดับสอง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เนติบัณฑิตไทย

การอบรม สัมมนา

- ประกาศนียบัตร สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - Director Accreditation Program (2556)
- สัมมนาเรื่อง การประชุมกรรมการตรวจสอบของบริษัทจดทะเบียน (2564)
- สัมมนาออนไลน์ จัดโดย ก.ล.ต. Final Call : PDPA Onboarding (2565)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง บริษัทจดทะเบียน

2562 – ปัจจุบัน

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
 - บริษัท พุกาษา เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)

2561 – ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 - ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)

2560 – 2562

- ผู้อำนวยการงานกฎหมาย
 - บริษัท ธนบุรี เฮลท์แคร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทอื่น

1 มีนาคม 2565 – ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
 - บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด

2561 – 28 กุมภาพันธ์ 2565

- กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ
 - บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด

ชื่อ-สกุล

นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์

อายุ

58 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ (25 เมษายน 2556)

คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ City University เมืองซีแอตเทิล ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรม สัมมนา

- ประกาศนียบัตร สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - Director Accreditation Program (2547)
 - Audit Committee Program (2548)
 - Role of the Compensation Committee (2551)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง บริษัทจดทะเบียน

2562 – ปัจจุบัน

- กรรมการ
 - บริษัท ไพรม์ โรด เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (ชื่อเดิม ฟู้ด แคปิตอล)

2554 - ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 - บริษัท เอเชีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน)

บริษัทอื่น

2558 – ปัจจุบัน

- กรรมการ
 - บมจ. นวเวช อินเทอร์เน็ตชนันแนล (ชื่อเดิม บมจ.เคพีเน เซลท์แคร์)
- กรรมการ
 - บริษัท เคพีเอ็น เอนเนอร์ยี โฮลดิ้งส์ จำกัด

2556 – ปัจจุบัน

- กรรมการและรองประธานบริษัท
 - บริษัท เคพีเอ็น อะคาเดมี่ จำกัด

2554 – ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 - บริษัท ไทย แอร์เอเชีย จำกัด

ชื่อ-สกุล

นายเจมส์ มาร์แชล

อายุ

68 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

กรรมการมีอำนาจลงนาม (24 กุมภาพันธ์ 2565) / หัวหน้าฝ่ายวิจัยและพัฒนาธุรกิจ

คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

- ประกาศนียบัตร (ปี 2536)
 - Member of the Chartered Institute for Securities & Investment ,สหราชอาณาจักร
- ประกาศนียบัตรการเข้าอบรม
 - Achievement of 35 hours of CDP Scheme, CISI, สหราชอาณาจักร

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

0.33%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง บริษัทจดทะเบียน

มกราคม 2562 – ปัจจุบัน

- หัวหน้าฝ่ายวิจัยและพัฒนาธุรกิจ
 - บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

2542 – มกราคม 2562

- หัวหน้าเจ้าหน้าที่ฝ่ายการลงทุน
 - บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)

บริษัทอื่น

พฤษภาคม 2564 – ปัจจุบัน

- กรรมการ
 - บริษัท บีเอฟทีแสด วัจน้อย จำกัด

2545 – ปัจจุบัน

- กรรมการ
 - บริษัท ฟินันซ่า ฟันด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด

ชื่อ-สกุล

นางสาวรัชนิ มหิตเดชกุล

อายุ

56 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการลงทุน

คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Santa Clara University California ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

การอบรม สัมมนา

- ประกาศนียบัตร ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - Strategic CFO in Capital Markets Program (2560)
- ประกาศนียบัตร สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - Director Accreditation Program (2548)
 - Director Certification Program (2561)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

0

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง บริษัทจดทะเบียน

2558 – ปัจจุบัน

- กรรมการบริหาร
 - บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)

2550 – ปัจจุบัน

- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการลงทุน
 - บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

2537 - 2550

- ผู้อำนวยการ ฝ่ายการลงทุน
 - บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)

บริษัทอื่น

พฤษภาคม 2564 – ปัจจุบัน

- กรรมการ
 - บริษัท บีเอฟทีแชนด์ วังน้อย จำกัด

เมษายน 2564 – ปัจจุบัน

- กรรมการ
 - บริษัท บีเอฟทีแชนด์ บางปะกง จำกัด

พฤศจิกายน 2562 – ปัจจุบัน

- กรรมการ
 - บริษัท พรอสเพค รีท แมเนจเม้นท์ จำกัด

พฤศจิกายน 2561 – ปัจจุบัน

- กรรมการผู้จัดการ
 - บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด

2560 – ปัจจุบัน

- กรรมการ
 - บริษัท เอฟบี ฟู้ดส์เซอร์วิส (2017) จำกัด

2559 – ปัจจุบัน

- กรรมการ
 - บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ บีเอฟทีแชนด์ จำกัด

2552-2561

- กรรมการบริหาร
 - บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด

ชื่อ-สกุล

นางศนิษฐา ทัศนจินดา

อายุ

51 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

หัวหน้าฝ่ายบริหารเงิน

คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม สัมมนา

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (2559)
 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง บริษัทจดทะเบียน

1 มิถุนายน 2565 – ปัจจุบัน

- หัวหน้าฝ่ายบริหารเงิน
 - บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทอื่น

6 มกราคม 2566 – ปัจจุบัน

- กรรมการ
 - บริษัท บีเอฟทีแสด วัจน้อย จำกัด

31 กรกฎาคม 2563 - ปัจจุบัน

- กรรมการบริหาร
 - บริษัท ขนบ คาเฟ่ จำกัด

1 ธันวาคม 2555 – 31 พฤษภาคม 2565

- กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารเงิน และ Wealth Management
 - บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด

ชื่อ-สกุล

นายชาคริต สุทธิปรี

อายุ

58 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาโท วิทยาการคอมพิวเตอร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)
- ปริญญาตรี วิทยาการคอมพิวเตอร์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียน

2555 – ปัจจุบัน

- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
- บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล

นางสาววิภา นิลโสภณ

อายุ

58 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Mercer University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

การอบรม สัมมนา (2565)

- บริษัทจดทะเบียนตัวเข้มให้เต็ม 100
- Road To Certify with THAI CAC
- Investor Right Guideline : สิทธิของผู้ถือหุ้น

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียน

2554 – ปัจจุบัน

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล

นายชาญกิจ ัศวโรจน์ไตรี

อายุ

60 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

หัวหน้าฝ่ายธุรการ

คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาตรี (บริหารธุรกิจ-การจัดการทั่วไป) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียน

2547- ปัจจุบัน

- หัวหน้าฝ่ายธุรการ
- บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล

นางบุษชลี จันชัน

อายุ

53 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

หัวหน้าฝ่ายทรัพยากรบุคคล

คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

0.000087%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียน

2538 – ปัจจุบัน

- หัวหน้าฝ่ายทรัพยากรบุคคล
- บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล

นางสาวปัทมนต์ จันทวี

อายุ

52 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

ผู้รับผิดชอบสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน (1 มกราคม 2566)

คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาโท สาขาการจัดการ (การเงิน), วิทยาลัยการจัดการมหาวิทยาลัยมหิดล

การอบรม สัมมนา (2565)

- ประกาศนียบัตร สาขาวิชาชีพบัญชี
 - จรรยาบรรณและมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ
- สมาคมผู้สอบบัญชีภาษีอากรแห่งประเทศไทย
 - Update ภาษีอากรและมาตรฐานการรายงานการเงิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง บริษัทจดทะเบียน

1 กุมภาพันธ์ 2566 - ปัจจุบัน

- ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี
 - บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

2551 – 31 มกราคม 2566

- ผู้จัดการบัญชีอาวุโส
 - บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของ บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ลำดับ	รายชื่อ	FNS	บริษัทย่อย	บริษัทร่วม		
			FFM	MK	Kanom Cafe	BFTZ Wangnoi
1	นายอัครรัตน์ ณ ระนอง	1, 4, 5	-	-	-	-
2	นายวรสิทธิ์ โกค้ายพัฒน์	3	3	3	-	-
3	นายชาญมนู สุมาวงศ์	2, 4	-	-	-	-
4	นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์	4, 5	-	-	-	-
5	นายเจมส์ มาร์แชล	3	3	-	-	3
6	นางสาวรัชนี มหัตเตชกุล	-	-	3	-	-
7	นางศนิษฐา อัสวจินดา	-	-	-	3	3

หมายเหตุ :

- 1 = ประธานกรรมการ
- 2 = ประธานกรรมการตรวจสอบ
- 3 = กรรมการบริหาร
- 4 = กรรมการอิสระ
- 5 = กรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ผู้ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565 ได้แต่งตั้ง บริษัท แอคเค้านต์ติ้ง เรฟโวลูชั่น จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในอิสระของบริษัทประจำปี 2565 โดยมี นางสาวศศิวิมล สุกใส กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของบริษัท แอคเค้านต์ติ้ง เรฟโวลูชั่น จำกัด และนางสาวศศิวิมล สุกใส แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีประสบการณ์ในงานด้านการตรวจสอบภายในและการสอบทานระบบการควบคุมภายในมาเป็นเวลานาน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง หรือถอดถอนผู้ทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยมอบหมายให้ นางสาววิภา นิลโสภณ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) เป็นผู้ประสานงานกับบริษัทดังกล่าว

ทั้งนี้ นางสาวศศิวิมล สุกใส เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในด้านการวางระบบบัญชีและการสอบทานระบบการควบคุมภายในมากกว่า 20 ปี โดยมีคุณสมบัติและคุณวุฒิทางการศึกษา และประวัติการทำงาน ดังนี้

คุณสมบัติและคุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (ประเทศไทย)
- อาจารย์พิเศษ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- อาจารย์พิเศษ มหาวิทยาลัยอีสเทิร์น เอเซีย

ประสบการณ์การทำงาน

- ปี 2549 ถึง ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการบริษัท แอคเค้านต์ติ้ง เรฟโวลูชั่น จำกัด
- ปี 2545 ถึง ปี 2549 กรรมการบริหารบริษัท ธนเอก แอดไวซ์เซอร์ จำกัด
- ปี 2539 ถึง ปี 2545 กรรมการบริหารบริษัท ซี เอ เอส จำกัด
- ปี 2534 ถึง ปี 2539 กรรมการบริหารบริษัท วี เอส พี คอนซัลแทนส์
- ปี 2531 ถึง ปี 2534 ผู้ช่วยผู้ตรวจสอบบัญชี บริษัท สำนักงาน เอส จี วี ณ อยุธยา จำกัด

การฝึกอบรม

1. โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 2/2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ (NPAEs)
2. โครงการอบรมจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี เฉพาะผู้สอบบัญชีรับอนุญาต รุ่นที่ 7
3. IT Audit ฉบับกระป๋อง
4. ถกกรณีศึกษาทุจริตกับครูณจารย์ รู้ก่อนตกเป็นเหยื่อ
5. เสวนาประชาพิจารณ์เรื่องร่างกฎหมายฟอกเงินฉบับแก้ไขเพิ่มเติม
6. โครงการอบรมความรู้ด้านการบัญชีนิติวิทยาในหัวข้อเทคนิคการเตรียมพยานคดีแพ่ง
7. จรรยาบรรณที่เปลี่ยนไป
8. Soft Skill Series People Transformation
9. Block chain Exploring
10. การวางระบบเพื่อสร้างพลังบวก EP

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทได้มอบหมายให้ นางสาววิภา นิลโสภณ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท รวมถึงให้คำแนะนำและคำปรึกษากับหน่วยธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มบริษัทในประเด็นกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท และรายงานคู่ขนานต่อกรรมการผู้จัดการ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานปรากฏในประวัติคณะกรรมการและผู้บริหารในเอกสารแนบ 1 ทั้งนี้ มีการระบุหน้าที่ความรับผิดชอบของฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานไว้ในจรรยาบรรณของกลุ่มบริษัท

เอกสารแนบ 4

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

• อาคารและอุปกรณ์

เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติให้จำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ของบริษัทให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด ตามราคาประเมินโดยผู้ประเมินทรัพย์สินอิสระ รายการซื้อขายพื้นที่อาคารสำนักงานได้เสร็จสมบูรณ์เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565

ปัจจุบัน บริษัทมีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 345 อาคาร 345 สุรวงศ์ ชั้น 6 ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ บางรัก กรุงเทพมหานคร โดยบริษัทได้เช่าพื้นที่สำนักงานของบริษัทจากบริษัทร่วมแห่งหนึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 อาคารและอุปกรณ์สำนักงานของบริษัทประกอบด้วย

(ล้านบาท)	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	-	65.28
อุปกรณ์สำนักงาน	4.76	8.57
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	1.64	7.03
ยานพาหนะและอื่นๆ	2.8	5.84
อาคารและอุปกรณ์	9.2	86.72

• สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์สิทธิการใช้ส่วนใหญ่เกิดจากสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานของบริษัท

(ล้านบาท)	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
สินทรัพย์สิทธิการใช้	5.66	8.80

• สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(ล้านบาท)	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	1.15	2.13
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1.15	2.13

รายละเอียดของสินทรัพย์และนโยบายการตัดค่าเสื่อมราคาหรือการตัดจำหน่ายสินทรัพย์เหล่านี้ สามารถดูเพิ่มเติมได้จากหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3 และ ข้อ 10

• เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น

บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่เป็นเงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่นจำแนกตามประเภทสัญญาดังนี้

(ล้านบาท)	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
เงินให้กู้ยืม	73.80	100.00
ตัวแลกเงิน	13.00	13.00
รวม	86.80	113.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(13.00)	(13.00)
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น	73.80	100.00

• **เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่เป็นเงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(ล้านบาท)	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	467.49	395.03

รายละเอียดและนโยบายบัญชีเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่นและเงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถดูเพิ่มเติมได้จากหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3, 4 และ 6

• **ค่าความนิยม (Goodwill)**

บริษัทบันทึกค่าความนิยมด้วยราคาทุนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า โดยมีการทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทบันทึกค่าความนิยมสุทธิที่เกิดจากการเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทย่อยในราคาที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีจำนวน 45.4 ล้านบาทโดยเป็นค่าความนิยมของ FFM ทั้งจำนวนและสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้จากหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เดิมบริษัทมีการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมหลายบริษัทเพื่อให้กลุ่มบริษัทมีบริการทางการเงินครอบคลุมประเภทต่าง ๆ หลายประเภท อาทิ ธุรกิจพาณิชย์ธนกิจ การจัดการทรัพย์สินเพื่อความมั่งคั่ง การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และการลงทุนแบบเงินร่วมลงทุน และการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

ปัจจุบัน บริษัทมีความประสงค์จะเปลี่ยนแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท จากธุรกิจที่ให้บริการทางการเงิน ไปยังธุรกิจที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดสม่ำเสมอ (Recurring income) ดังนั้น ธุรกิจในกลุ่มบริษัทจะมุ่งเน้นไปที่ธุรกิจพัฒนาและบริหารจัดการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการพักอาศัย ธุรกิจพัฒนาและบริหารจัดการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอุตสาหกรรม (Industrial property development and management) ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมบริการและสุขภาพ (Hospitality and wellness industry related) และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอาหารและเครื่องดื่ม โดยมีการดำเนินงานผ่านบริษัทต่างๆ ที่บริษัทเข้าไปลงทุน เช่น บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โกลด์สตาร์และอินดัสเทรียล บริษัท บีเอฟทีแซด วัณน้อย จำกัด และบริษัท ขนบ คาเฟ่ จำกัด และบริษัทก็จะมุ่งเน้นที่จะส่งเสริมและขยายการลงทุนในบริษัทต่างๆ ที่ลงทุนอยู่ให้เจริญเติบโต สร้างผลกำไรและมีผลตอบแทนที่ดีอย่างสม่ำเสมอ

การเปลี่ยนแปลงในเรื่องของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของกลุ่มบริษัทในระหว่างปี 2565 คือ การจำหน่ายเงินลงทุนทั้งหมดในบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ในงบการเงินเฉพาะกิจการมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 605.46 ล้านบาท และเงินลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 1,972.35 ล้านบาท สำหรับในงบการเงินรวม มีเงินลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 1,896.25 ล้านบาท ทั้งนี้ สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้จากหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8 และ 9

เอกสารแนบ 5

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดี
จรรยาบรรณธุรกิจที่บริษัทได้จัดทำ
และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน



นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

(ฉบับปรับปรุงปี 2565)

สารบัญ

	หน้า
นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	199
แนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	199
หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการในฐานะ ผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน	200
หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน	201
หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ	203
หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคคล	212
หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ	214
หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในที่เหมาะสม	216
หลักปฏิบัติ 7 รักษาความเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล	220
หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น	225
การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ไปปรับใช้	226

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทาง และให้ความสำคัญกับการมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นกรอบความประพฤติที่สะท้อนถึงคุณค่าองค์กร โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บุคลากรทุกระดับได้มีการพัฒนาตนเอง สำนึกในหน้าที่ความรับผิดชอบของตนในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความถึงพร้อมซึ่งคุณธรรมและจริยธรรม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท นำแนวทางดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ให้เหมาะสม โดยยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง บริษัทเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจจะเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความสำเร็จสูงสุดในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะก่อให้เกิดความเชื่อมั่นจากสังคมและสะท้อนถึงภาพลักษณ์ที่ดี

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 1.1 ความเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อในฐานะผู้นำ

คณะกรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจมีสิทธิและความเท่าเทียมกันทุกคนในการพิจารณาเรื่องต่างๆโดยมีการแยกหน้าที่กันชัดเจนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการชุดย่อย ๆ ต่าง ๆ และกรรมการผู้จัดการ รวมถึงฝ่ายจัดการ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดและเข้าร่วมประชุมพิจารณาการบริหารจัดการการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตามวาระที่กำหนดหรือตามที่ประธานจะเห็นสมควร ได้แก่

1. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย นโยบาย งบประมาณ
2. กำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด
3. ดูแลให้มีการระบบควบคุมภายในที่ดีและมีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 1.2 การสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทมีความเชื่อมั่นว่ากระบวนการจัดการที่ดีมีความโปร่งใสมีมาตรฐานสากลจะเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของกิจการและทำให้บริษัทเป็นที่ยอมรับมากขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งในการบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจและเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจให้แก่บริษัท รวมถึงสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมโดยทั่วถึง บริษัทจึงได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการภายใต้แนวทางของทางการ อันประกอบด้วยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคู่มือจรรยาบรรณ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ

หลักปฏิบัติ 1.3 บทบาทของคณะกรรมการบริษัท

กรรมการมีบทบาทในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ เป้าหมาย มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หลักการกำกับกิจการที่ดี และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง รักษาผลประโยชน์ของบริษัทอย่างสมเหตุสมผล หรือการดำเนินการต่าง ๆ ของบริษัท อุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ที่มีความรับผิดชอบอย่างเต็มที่ และเป็นอิสระ

ดูแลให้มีระบบด้านการดำเนินงาน ด้านรายงานทางการเงิน ด้านปฏิบัติตามนโยบายหรือกฎระเบียบ จัดให้มีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ในการตรวจสอบระบบดังกล่าว และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 1.4 ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ

กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ รวมทั้งแบ่งแยกหน้าที่ของประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการอย่างชัดเจน

กรรมการจะต้องเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตน การมอบหมายอำนาจการจัดการให้แก่กรรมการผู้จัดการและฝ่ายจัดการให้มีการบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษร

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2.1 วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการเพื่อดูแลผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญในการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามที่กฎหมายกำหนดและตามจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจที่กำหนดไว้ใน Code of Conduct ของบริษัท โดยผู้มีส่วนได้เสียมีดังนี้

1. ผู้ถือหุ้น : บริษัทมีเป้าหมายที่จะดำเนินธุรกิจให้มีผลตอบแทนที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทในระยะยาว รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสและเชื่อถือได้ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นของบริษัทมีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่ากันทุกราย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นๆ นอกจากออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

2. พนักงาน : บริษัทได้มีการดูแลปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามผลงาน รวมทั้งจัดให้มีสวัสดิการตามที่กฎหมายแรงงานกำหนด และมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานในกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท โดยเปิดโอกาสให้พนักงานได้เข้ารับการอบรมในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสายงาน อีกทั้งยังส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี มีการทำงานเป็นทีม และเสริมสร้างบรรยากาศและความรู้สึกปลอดภัยในการทำงาน

3. ลูกค้า : บริษัทยึดมั่นในการให้บริการที่ดี มีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า ตลอดจนมีขั้นตอน วิธีการ หน่วยงาน และบุคคลที่ทำหน้าที่รับซื้อร้องเรียนของลูกค้าอย่างเป็นระบบ เพื่อรับดำเนินการให้แก่ลูกค้าโดยเร็วที่สุด

4. คู่ค้า : บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม ปฏิบัติต่อคู่ค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยเปิดโอกาสให้ธุรกิจของคู่ค้าในกลุ่มสินค้าแต่ละประเภทที่บริษัทมีการจัดซื้อจัดจ้าง ได้มีการแข่งขันทั้งด้านคุณภาพและราคา นอกจากนี้ บริษัทยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่ค้า ไม่เอารัดเอาเปรียบอยู่ภายใต้เงื่อนไขข้อตกลงร่วมกัน ซึ่งจะมีกระบวนการคัดเลือกคู่ค้า ที่น่าเชื่อถือ เป็นมืออาชีพ มีประวัติบริษัทที่ดี และมีคุณภาพสินค้าและบริการ จัดทำทะเบียนคู่ค้าที่มีการสั่งซื้อและบริการต่อเนื่อง เพื่อขึ้นทำเนียบผู้ขาย มีการประเมินผลคู่ค้าก่อนขึ้นทำเนียบ โดยมีเกณฑ์การวัดผลทางด้านราคา คุณภาพ การจัดส่ง บริการหลังการขาย เป็นต้น และยังประเมินคู่ค้าหลังการขึ้นทำเนียบแล้ว เป็นประจำทุกปี เพื่อรักษาคุณภาพสินค้าและบริการของคู่ค้า

5. เจ้าหนี้ : บริษัทยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้ และไม่เอารัดเอาเปรียบอยู่ภายใต้เงื่อนไขข้อตกลงร่วมกัน และบริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องอย่างครบถ้วนเพียงพอในระยะเวลาอันควร โดยเปิดเผยผ่านช่องทางที่กำหนดภายในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งเจ้าหนี้สามารถตรวจสอบได้

6. คู่แข่ง : บริษัทปฏิบัติต่อคู่แข่งตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี โดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขันที่เป็นธรรม

7. สังคมและสิ่งแวดล้อม : บริษัทได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม การดำเนินธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดอีกทั้งจะต้องทำให้เกิดผลดีต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม และได้ให้การสนับสนุนกิจกรรมภายในที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ได้แก่ การรณรงค์ให้ปิดไฟและปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ในช่วงพักกลางวัน การปรับอุณหภูมิสถานที่ทำงานให้เหมาะสม การรณรงค์ให้พิมพ์เอกสารเฉพาะที่จำเป็น โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง

8. ภาครัฐ : ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือบุคคลที่กระทำความผิดต่อกฎหมาย

ทั้งนี้ เพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มดังกล่าวข้างต้นได้รับการดูแลอย่างดี บริษัทจึงได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมทั้งให้ความสำคัญกับข้อร้องเรียนต่าง ๆ เพื่อนำมาตรวจสอบ และปรับปรุงการดำเนินการให้เหมาะสมยิ่งขึ้นต่อไป

หลักปฏิบัติ 2.2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักเพื่อความยั่งยืน

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ประกอบธุรกิจโดยมีรายได้จากการถือหุ้นในบริษัทอื่นเป็นหลัก ทั้งนี้ บริษัทเน้นการลงทุนเชิงกลยุทธ์ในธุรกิจพัฒนา

อสังหาริมทรัพย์ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพกต์ โฉฉินติคส์และอินดัสเทรียล และกิจการร่วมลงทุน (Private Equity) และลงทุนในรูปแบบอื่น ๆ

วัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของบริษัทในช่วง 3 ปีข้างหน้า ดังนี้

1. ให้การสนับสนุนผู้บริหารของบริษัทที่ลงทุนเชิงกลยุทธ์แต่ละแห่งของบริษัทในการวางแผนและดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์จนสำเร็จ
2. การสร้างรายได้จากการลงทุนในรูปแบบกิจการร่วมลงทุนในบริษัทเป้าหมายโดยมีจุดมุ่งหมายให้การลงทุนมีสภาพคล่องมากที่สุดด้วยเครื่องมือทางการเงินต่างๆ เช่น การเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งจะช่วยให้บริษัทสามารถทำกำไรจากการลงทุนได้
3. มองหาโอกาสและสรรหาการลงทุนประเภท Private Equity เพิ่มเติม

วิสัยทัศน์

เพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นในรูปแบบของเงินปันผลและการเพิ่มมูลค่าของเงินทุนด้วยการปรับใช้สินทรัพย์ของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อนำไปใช้ในการลงทุนเชิงกลยุทธ์ที่สามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งในแง่มูลค่าหุ้นที่เพิ่มขึ้นและประสิทธิภาพทางด้านต่าง ๆ ของกลุ่มบริษัทสูงขึ้น ได้แก่ ด้านผลประกอบการทางการเงิน ด้านการกำกับดูแลกิจการ การฝึกอบรมพนักงาน การพัฒนา ค่าตอบแทนและความยั่งยืนทางธุรกิจโดยรวม

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 3.1 การกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท และดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความรู้ความสามารถ ตลอดจนเพศและอายุ ที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าจะได้คณะกรรมการบริษัทโดยรวมที่มีคุณสมบัติเหมาะสมของบริษัท

จำนวนและสัดส่วนกรรมการ

จำนวนกรรมการเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน และกำหนดให้มีการถ่วงดุลและการสอบทานการบริหารงานโดยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและลูกจ้างของบริษัท โดยบริษัทได้กำหนดให้มีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและลูกจ้างของบริษัทไม่มีอำนาจอนุมัติ ไม่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท และไม่มีส่วนได้เสียในด้านการบริหารงานของบริษัทหรือบริษัทในเครือ

นอกจากนี้ โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทยังประกอบไปด้วยกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนเกินกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ จึงถือได้ว่าการถ่วงดุลและการสอบทานการดำเนินงานของบริษัทด้วยจำนวนกรรมการที่ไม่เป็น

ผู้บริหารที่เหมาะสม ทั้งนี้ กรรมการอิสระของบริษัททุกท่านมีคุณสมบัติที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

กำหนดให้มีการเปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย และข้อมูลกรรมการ อาทิ อายุ เพศ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ สัดส่วนการถือหุ้น จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ในรายงานประจำปี และบน website ของบริษัท

สำหรับการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการนั้น บริษัทได้มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดไว้ว่าในการประชุมสามัญประจำปี กรรมการต้องออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้ใช้วิธีจับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้

ทั้งนี้ เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการเป็นไปอย่างคล่องตัว บริษัทจึงได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ และประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ

สำหรับการสรรหากรรมการอิสระนั้น ทุกครั้งที่กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งครบวาระหรือมีเหตุจำเป็นที่จะต้องแต่งตั้งกรรมการอิสระเพิ่ม กำหนดให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ พิจารณากำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัท รวมถึงมีคุณสมบัติขั้นต่ำตามหัวข้อข้างล่างนี้ และกำหนดค่าตอบแทนทั้งหมด เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท เพื่อพิจารณาตามข้อบังคับของบริษัทต่อไป

กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ เพื่อสอดคล้องกับข้อกำหนดของ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยกรรมการอิสระของบริษัททุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุม ของบริษัท หรือบริษัทย่อย

- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มิใช่กับบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มิใช่ในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มิใช่กับบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงานของ โดยคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ทำหน้าที่ในการบริหารจัดการงานในรายละเอียดเฉพาะด้านของบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ อันได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนของกลุ่มบริษัท และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท โดยมีการกำหนดขอบเขตอำนาจ และหน้าที่ของคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน คณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว มีองค์ประกอบสมาชิก ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร

ประกอบด้วยกรรมการบริหาร 2 ท่าน ที่เป็นผู้บริหารของบริษัท โดยให้คณะกรรมการบริหาร

มีอำนาจควบคุมดูแลกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและจะต้องรายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ที่มีคุณสมบัติตามที่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด มีความเป็นอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่ ทำหน้าที่เป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัทและรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้องและมีความโปร่งใสตลอดจนให้เป็นไปตามระเบียบของทางการและระเบียบบริษัท เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือ และเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องรวมทั้งผู้ถือหุ้น

3. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ

ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน กรรมการบริหาร 1 ท่าน โดยประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ มีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทโดยกำหนดบทบาทหน้าที่ไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ

4. คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนของกลุ่มบริษัท

ประกอบด้วยกรรมการของบริษัทและบริษัทในเครือทำหน้าที่กำหนดนโยบายและกำกับดูแลการลงทุนของบริษัทและบริษัทในเครือ

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท

ประกอบด้วยกรรมการของบริษัทและบริษัทในเครือทำหน้าที่กำหนดนโยบายเกี่ยวกับมาตรการและแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทในเครือ

หลักปฏิบัติ 3.2 การคัดเลือกประธานกรรมการ

ประธานกรรมการมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ และมีได้เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการและบริษัทได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน

บทบาทหน้าที่ประธานกรรมการ

1. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท ร่วมกับกรรมการผู้จัดการ และดูแลให้กรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และทันเวลาก่อนการประชุมเพื่อให้กรรมการบริษัทสามารถพิจารณาได้อย่างเหมาะสม
2. เป็นผู้นำ และประธานในการประชุมคณะกรรมการบริษัท
 - 2.1 ดำเนินการประชุมคณะกรรมการบริษัทตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัท และกฎหมาย
 - 2.2 จัดสรรเวลาอย่างเหมาะสม เพื่อให้กรรมการทุกคนอภิปรายและแลกเปลี่ยนความเห็นได้อย่างเต็มที่ เป็นอิสระ และใช้ดุลพินิจอย่างรอบคอบ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างครบถ้วน
 - 2.3 สรุปมติที่ประชุมอย่างชัดเจน

3. เป็นผู้นำและประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัท และกฎหมาย โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสม รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน และดูแลการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม
4. สนับสนุนการปฏิบัติงานตามหลักการกำกับกิจการที่ดีและจรรยาบรรณบริษัท
5. กำกับดูแลคณะกรรมการบริษัทให้มีโครงสร้าง และองค์ประกอบที่เหมาะสม
6. กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทรายคณะ และรายบุคคล รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อนำผลไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ให้เหมาะสมยิ่งขึ้น

หลักปฏิบัติ 3.3 การสรรหาและคัดเลือกกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน กรรมการบริหาร 1 ท่าน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบาย และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ดังนี้

- 1) พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบโดยรวมของบริษัทเพื่อให้ได้โครงสร้างที่เหมาะสมตลอดจนบุคลากรที่ต้องการสรรหา โดยสรรหาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถเหมาะสมกับกิจการของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งแล้วแต่กรณี
- 2) สรรหาบุคลากร ดังต่อไปนี้
 - (2.1) สรรหาจากบุคลากรภายในของบริษัทโดยคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและมีทักษะที่เหมาะสมกับตำแหน่งโดยเลื่อนตำแหน่งบุคลากรภายในที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ตรง กับตำแหน่งงานนั้น
 - (2.2) สรรหาบุคลากรภายนอก โดยเน้นบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่มีประสบการณ์ตรง เหมาะสมกับตำแหน่งงาน
- 3) สรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณสมบัติ เหมาะสมโดยพิจารณาจาก
 - (3.1) ต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด
 - (3.2) มีความรู้ ความสามารถที่เหมาะสม และมีประสบการณ์ตรงกับความต้องการพันธกิจ และวิสัยทัศน์ของบริษัทในตำแหน่งนั้น ๆ
 - (3.3) ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
 - (3.4) มีคุณธรรม จริยธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต
 - (3.5) สามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสม
- 4) ดำเนินการทาบทามบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีจะมารับตำแหน่งกรรมการบริษัทหากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น
- 5) พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละคนเพื่อพิจารณาว่ากรรมการอิสระคนใดมีคุณสมบัติครบถ้วน หรือคนใดขาดคุณสมบัติในการเป็นกรรมการอิสระ รวมทั้งพิจารณา

ว่าจำเป็นต้องสรรหากรรมการอิสระใหม่หรือไม่ หากมีกรรมการอิสระไม่ครบตามนโยบาย คณะกรรมการบริษัท

- 6) จัดให้มีการพิจารณาประเมินการทำงานของคณะกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี

การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทจะกระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งๆ จะมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
2. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งๆ จะใช้คะแนนเสียงที่ตนมีอยู่ทั้งหมด เพื่อเลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้กรรมการคนใดมากกว่าหรือน้อยกว่ากรรมการคนอื่นฯ ไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

หลักปฏิบัติ 3.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบด้านนโยบาย และหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยค่าตอบแทนของคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท และจะต้องได้รับอนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ มีหลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการดังนี้

- 1) ค่าตอบแทนต้องสอดคล้องกับขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมทั้งสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงาน
- 2) กระบวนการในการพิจารณาและจ่ายค่าตอบแทนต้องมีขั้นตอนที่โปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล และสามารถตรวจสอบได้
- 3) กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ควรนำปัจจัยต่อไปนี้มาพิจารณาประกอบด้วย
 - (3.1) เปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน หรือใกล้เคียง
 - (3.2) เหมาะสมกับผลประกอบการของบริษัทและขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายและอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจ ตลอดจนสอดคล้องกับผลการประเมินผลงานประจำปี
 - (3.3) การจ่ายผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น
 - (3.4) ต้องอยู่ในกรอบและหลักเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานการกำกับดูแลมีแนวโน้มโปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล เป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

- 4) แนวทางการประเมินผลงานของบุคคลดังกล่าวต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องรวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

ทั้งนี้กำหนดให้มีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดไว้ในรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 3.5 การปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ

กำหนดให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ ดังนี้

1. กำหนดจำนวนครั้งในการประชุมล่วงหน้าในแต่ละปี เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ดังนี้
 - 1.1 คณะกรรมการบริษัท ประชุมไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ เพื่อความเหมาะสมกับขนาดธุรกิจของบริษัท
 - 1.2 คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี
 - 1.3 คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ ประชุมไม่น้อยกว่า 2 ครั้งต่อปี
 - 1.4 ประชุมคณะกรรมการอื่น ๆ อยู่ในดุลพินิจของประธานคณะกรรมการแต่ละคณะ
2. กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง ยกเว้นกรณีที่มีความจำเป็นจริง ๆ ให้แจ้งประธานกรรมการหรือเลขานุการบริษัท หรือเลขานุการคณะกรรมการทราบ โดยกรรมการทุกคนเข้าร่วมการประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี
3. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการโดยไม่มีกรรมการบริหารเข้าร่วมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. องค์ประชุมในการประชุมในการประชุมคณะกรรมการต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎบัตรของแต่ละคณะ และกำหนดให้องค์ประชุมในขณะลงมติควรมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด
5. กรรมการดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท
6. กรรมการผู้จัดการจะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น(ยกเว้น บริษัทที่เป็นธุรกิจครอบครัว)จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการก่อนดำรงตำแหน่งโดยคณะกรรมการจะพิจารณาถึงประเภทตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้ ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ ต้องไม่ขัดกับข้อกำหนด หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับอื่นที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติ 3.6 การกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุน

บริษัทมีการจัดส่งผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมเป็นกรรมการเพื่อบริหารงานในกิจการที่บริษัทหรือบริษัทย่อยไปลงทุน และกำหนดให้มีการรายงานสถานะการลงทุนแก่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาสเป็นอย่างน้อย

คณะกรรมการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อย ดังนี้

- (1) มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งบุคคลไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย โดยจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร
- (2) กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทตามข้อ (1) และให้ตัวแทนของบริษัทดูแลให้การปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายของบริษัทย่อย และในกรณีที่บริษัทย่อยมีผู้ร่วมลงทุนอื่น กำหนดนโยบายให้ตัวแทนทำหน้าที่อย่างดีที่สุดเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทย่อยและให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทแม่
- (3) ตัวแทนต้องดูแลระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ และการทำรายการต่างๆ เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- (4) กรณีเข้าร่วมลงทุนในกิจการอื่นอย่างมีนัยสำคัญ เช่น มีสัดส่วนการถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 และจำนวนเงินลงทุนหรืออาจต้องลงทุนเพิ่มเติมมีนัยสำคัญต่อบริษัท ในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการควรดูแลให้มีการจัดทำ shareholders' agreement หรือข้อตกลงอื่น เพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับอำนาจในการบริหารจัดการ และการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ การติดตามผลการดำเนินงาน เพื่อสามารถใช้เป็นข้อมูลในการจัดทำงบการเงินของบริษัทได้ตามมาตรฐานและกำหนดเวลา

หลักปฏิบัติ 3.7 การประเมินผลการปฏิบัติงานที่

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ประจำปีของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล โดยผลประเมินได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท

- (1) คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการ ร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหา เพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป โดยควรกำหนดบรรทัดฐานที่จะใช้เปรียบเทียบกับผลปฏิบัติงานอย่างมีหลักเกณฑ์
- (2) ในการประเมินผลการปฏิบัติงาน ควรประเมินทั้งแบบคณะและรายบุคคล และเปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอนและผลการประเมินในภาพรวมไว้ในรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 3.8 การเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีการกำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติ

หน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือสัมมนาที่เป็นการเพิ่มความรู้ในการปฏิบัติหน้าที่และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มั่นใจว่า บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่ จะได้รับการแนะนำและมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งรวมถึงความเข้าใจในวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ตลอดจนลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของกิจการ โดยกำหนดให้เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ กำหนดให้เลขานุการบริษัทหรือเลขานุการคณะกรรมการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ดังนี้

1. ข้อมูลบริษัท ประกอบด้วย รายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งจะแสดงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท
2. กำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนวาระการประชุมทั้งวาระประจำและวาระพิเศษประจำงวด
3. คู่มือคุณสมบัติการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารประกอบด้วย คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ นโยบายที่สำคัญ เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายบริหารความเสี่ยง นโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก เป็นต้น รวมทั้งแนบพระราชบัญญัติและประกาศที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนหน้าที่และข้อควรระวังตามกฎหมาย

หลักปฏิบัติ 3.9 การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ

1. คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมและวาระการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ดังนี้
 - 1.1 คณะกรรมการบริษัท ประชุมไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี เพื่อความเหมาะสมกับขนาดและประเภทธุรกิจของบริษัทเนื่องจากบริษัทเป็นธุรกิจโฮลดิ้ง
 - 1.2 คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี
 - 1.3 คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ ประชุมไม่น้อยกว่า 2 ครั้งต่อปี
 - 1.4 ประชุมคณะกรรมการอื่น ๆ อยู่ในดุลพินิจของประธานคณะกรรมการแต่ละคณะ
2. เอกสารประกอบการประชุมควรส่งให้แก่กรรมการเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุม
3. คณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อให้มีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง

4. คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนด และในกรณีที่เป็นคณะกรรมการอาจจัดให้มีการเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
5. จัดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันเอง เพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และแจ้งให้กรรมการผู้จัดการทราบถึงผลการประชุมด้วย
6. แต่งตั้งเลขานุการบริษัท ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสม ที่จะปฏิบัติหน้าที่ในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ ดูแลการจัดการเอกสารการประชุมคณะกรรมการ เอกสารสำคัญต่าง ๆ และกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ และเปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทในรายงานประจำปี และบน website ของบริษัท
7. เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องที่จะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ และในกรณีที่มีหลักสูตรรับรอง (certified programme) เลขานุการบริษัทควรเข้ารับการอบรมหลักสูตรดังกล่าวด้วย

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติ 4.1 การสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการดำเนินการให้มั่นใจว่ามีการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย ดังนี้

1. คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจกรรมพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ
2. คณะกรรมการติดตามดูแลให้กรรมการผู้จัดการดูแลให้มีผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสม โดยอย่างน้อยคณะกรรมการหรือคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจกรรมร่วมกับกรรมการผู้จัดการพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคล เห็นชอบบุคคลที่กรรมการผู้จัดการเสนอให้เป็นผู้บริหารระดับสูง
3. เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (succession plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง
4. คณะกรรมการส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

หลักปฏิบัติ 4.2 กำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม ดังนี้

1. การกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงและบุคลากรอื่น ๆ ทุกระดับ ให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้นำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ
2. การจ่ายค่าตอบแทนคำนึงถึงปัจจัยเช่นระดับค่าตอบแทนสูงกว่าหรือเท่ากับระดับอุตสาหกรรมโดยประมาณ และผลการดำเนินงานของกิจการ
3. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ เป็นผู้กำหนดเกณฑ์การประเมินผลผู้บริหารระดับสูงจนถึงกรรมการผู้จัดการ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาวโดยใช้บรรทัดฐานที่ได้ตกลงกันไว้ล่วงหน้ากับกรรมการผู้จัดการ
4. คณะกรรมการอาจมอบหมายให้ประธานกรรมการ เป็นผู้พิจารณาและสื่อสารผลการพิจารณาให้กรรมการผู้จัดการทราบ รวมทั้งประเด็นเพื่อการพัฒนาให้กรรมการผู้จัดการทราบ
5. คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงานสำหรับทั้งองค์กร

หลักปฏิบัติ 4.3 โครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการควรเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ

คณะกรรมการควรเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นซึ่งอาจอยู่ในรูปแบบของข้อตกลงภายในกิจการครอบครัว ไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ ข้อตกลงผู้ถือหุ้น หรือนโยบายของกลุ่มบริษัทแม่ ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการกิจการ และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ

หลักปฏิบัติ 4.4 การบริหารและพัฒนาบุคลากร

คณะกรรมการติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสิทธิภาพ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

1. ดูแลให้มีการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร พนักงานในทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ แรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคลากรที่มีความสามารถขององค์กรไว้
2. ดูแลให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกลไกอื่นเพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุ ระดับความเสี่ยง

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

หลักปฏิบัติ 5.1 การสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจ

คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

1. ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมและดูแลให้ฝ่ายจัดการนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการทบทวนกลยุทธ์ การวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงาน และการติดตามผลการดำเนินงาน
2. ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมเพื่อเพิ่มคุณค่าให้กิจการตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่งอาจครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (business model) วิถีคิดมุมมองการลงทุน การปรับปรุงกระบวนการทำงาน รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า

หลักปฏิบัติ 5.2 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมและสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (operational plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (strategies) ของกิจการ ดังนี้

- (1) ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน ได้แก่ การกำหนดค่าตอบแทนและค่าผลประโยชน์อื่นๆ ที่เป็นธรรม การจัดสวัสดิการที่ไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสม การดูแลสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน การอบรมให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่นๆ
- (2) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และคำนึงถึงสุขภาพ ความปลอดภัย ความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขายตลอดช่วงอายุสินค้าและบริการ การติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงสินค้าและบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขาย (sales conduct) ต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า
- (3) ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า โดยมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการให้ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

- (4) ความรับผิดชอบต่อชุมชน โดยนำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม มีการติดตามและวัดผลความคืบหน้าและความสำเร็จในระยะยาว
- (5) ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยป้องกัน ลด จัดการ และดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทจะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมการใช้วัตถุดิบ การใช้พลังงาน (สำหรับการผลิต ขนส่งหรือในสำนักงาน) การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน การดูแลและฟื้นฟูความหลากหลายทางชีวภาพที่ได้รับผลกระทบจากการประกอบธุรกิจ การปลดปล่อยและจัดการของเสียที่เกิดจากการประกอบธุรกิจ การปล่อยก๊าซเรือนกระจก เป็นต้น
- (6) การแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยการประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผยโปร่งใสและไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม
- (7) การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และ กำหนดให้บริษัทมีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันต่อสาธารณะโดยอาจเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงสนับสนุนให้บริษัทอื่น ๆ และคู่ค้ามีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมทั้งเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายด้วย

หลักปฏิบัติ 5.3 การจัดสรรและจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและ ประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย value chain เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน ดังนี้

1. คณะกรรมการตระหนักถึงความจำเป็นของทรัพยากรที่ต้องใช้ รวมทั้งตระหนักว่าการใช้ทรัพยากรแต่ละประเภทมีผลกระทบต่อกันและกัน
2. คณะกรรมการตระหนักว่า รูปแบบธุรกิจ (business model) ที่ต่างกัน ทำให้เกิดผลกระทบต่อทรัพยากรที่ต่างกันด้วย ดังนั้น ในการตัดสินใจเลือกรูปแบบธุรกิจ จึงควรคำนึงถึงผลกระทบและความคุ้มค่าที่จะเกิดขึ้นต่อทรัพยากร โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม และสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
3. คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า ในการบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการ ฝ่ายจัดการมีการทบทวน พัฒนา ดูแล การใช้ทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกอยู่เสมอ

หลักปฏิบัติ 5.4 การบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร

คณะกรรมการจัดให้มีรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมา

ใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการ ดังนี้

1. คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายในเรื่องการจัสตริและการบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมถึงการจัสตริทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และการกำหนดแนวทางเพื่อรองรับในกรณีที่ไม่สามารถจัสตริทรัพยากรได้เพียงพอตามที่กำหนดไว้
2. คณะกรรมการดูแลให้การบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึงการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศด้วย
3. คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 6.1 การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพและมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. คณะกรรมการควรเข้าใจความเสี่ยงที่สำคัญของกิจการ และอนุมัติความเสี่ยงที่ยอมรับได้
2. คณะกรรมการควรพิจารณาและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกิจการ สำหรับเป็นกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในองค์กรให้เป็นทิศทางเดียวกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการควรให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า และดูแลให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ
3. คณะกรรมการควรดูแลให้บริษัทมีการระบุความเสี่ยง โดยพิจารณาปัจจัยทั้งภายในและภายนอกองค์กรที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
4. คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทได้มีการประเมินผลกระทบและโอกาสที่เกิดขึ้นของความเสี่ยงที่รับรู้ไว้ เพื่อจัดลำดับความเสี่ยง และมีวิธีจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
5. คณะกรรมการสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือคณะกรรมการตรวจสอบกลั่นกรอง ข้อ 1 – 4 ก่อนเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา
6. คณะกรรมการติดตามและประเมินผลประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
7. คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ทั้งของในประเทศและในระดับสากล
8. ในกรณีที่บริษัทมีบริษัทย่อยหรือกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ (เช่น มีสัดส่วนการถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50) คณะกรรมการควรนำ

ผลประเมินระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาตามข้อ 1 – 7 ด้วย

หลักปฏิบัติ 6.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

1. คณะกรรมการต้องจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน ซึ่งทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ และมีคุณสมบัติและหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. คณะกรรมการควรกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยควรมีหน้าที่อย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
 - 2) สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
 - 3) พิจารณานโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านการคอร์รัปชัน ทบทวนความเหมาะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านการคอร์รัปชัน สอบทานรายงานการตรวจสอบระบบควบคุมภายใน และการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน และรับเรื่องแจ้งเบาะแสการทำทุจริตคอร์รัปชันและตรวจสอบข้อเท็จจริงตามที่ได้รับแจ้ง
 - 4) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - 5) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 - 6) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
 - 7) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท

- (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- 8) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

หลักปฏิบัติ 6.3 การจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์

คณะกรรมการติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้อำนาจอันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร

1. คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดนโยบายและ วิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (market sensitive information) นอกจากนี้ คณะกรรมการควรดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ตลอดจนบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง อาทิ ที่ปรึกษาทางกฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน ปฏิบัติตามระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลด้วย
2. คณะกรรมการควรดูแลให้มีการจัดการและติดตามรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์รวมทั้งดูแลให้มีแนวทางและวิธีปฏิบัติเพื่อให้การทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามขั้นตอนการดำเนินการและการเปิดเผยข้อมูล ตามที่กฎหมายกำหนดและเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยที่ผู้มีส่วนได้เสียไม่ควรมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ
3. คณะกรรมการควรมีข้อกำหนดให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียอย่างน้อยก่อนการพิจารณาการประชุมคณะกรรมการ และบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ คณะกรรมการควรดูแลให้กรรมการที่มีส่วนได้เสีย อย่างมีนัยสำคัญในลักษณะที่อาจทำให้กรรมการรายดังกล่าวไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระ งดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

หลักปฏิบัติ 6.4 การต่อต้านคอร์รัปชัน

บริษัทถือเป็นหลักการสำคัญในการดำเนินธุรกิจที่จะไม่สนับสนุนกิจการ กลุ่มบุคคล หรือ บุคคลที่มีส่วนร่วมหรือรู้เห็นกับการแสวงหาผลประโยชน์อันไม่ถึงได้รับไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม จากการใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบ มีแนวทางชัดเจนที่จะสนับสนุนหรือให้ความร่วมมือกับ รัฐบาลและภาคเอกชน โดยคณะกรรมการบริษัทและกลุ่มบริษัทมีการอนุมัตินโยบายต่อต้านการ คอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน กำหนดแนวทางปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส โดยเปิดเผย ในเว็บไซต์บริษัท และกำหนดแนวทางการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการ คอร์รัปชัน พร้อมกำหนดให้บริษัทและกลุ่มบริษัทได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติ ของภาคเอกชนไทยในการต้านการทุจริต

หลักปฏิบัติ 6.5 การรับเรื่องร้องเรียน

คณะกรรมการกำกับดูแลให้บริษัทมีช่องทางร้องเรียน โดยผู้ลงทุนหรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถ ติดต่อส่วนงานผู้ลงทุนสัมพันธ์ เพื่อขอทราบข้อมูล แจ้งข้อมูล รวมทั้งแจ้งข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะอื่นๆ ที่มีใช้เรื่องการทุจริตคอร์รัปชันแก่บริษัท ผ่านทางช่องทางต่างๆ ดังนี้

โทรศัพท์ : 02-697-3700
Website : www.fnsplc.com
E-mail : ir@fnsplc.com

ผู้ลงทุนหรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถร้องเรียนต่อกรรมการบริษัทโดยตรง ดังนี้

จดหมายลงทะเบียน : กรรมการบริษัท บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
อาคาร 345 สุรวงศ์ ชั้น 6 เลขที่ 345 ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์
เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

ผู้ลงทุนหรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน ที่พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ได้ตามช่องทางต่างๆ ดังนี้

จดหมายลงทะเบียน : กรรมการอิสระ บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
อาคาร 345 สุรวงศ์ ชั้น 6 เลขที่ 345 ถนนสุรวงศ์
แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
Website : www.fnsplc.com
E-mail : ir@fnsplc.com

ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน โดยข้อมูลการติดต่อดังกล่าวจะถูกเก็บเป็นความลับ

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 7.1 การจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ

คณะกรรมการรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. ดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูล มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนเพียงพอ โดยบุคลากรดังกล่าวหมายรวมถึงผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน ผู้จัดทำบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน เลขานุการบริษัท และนักลงทุนสัมพันธ์
2. ในการให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูล คณะกรรมการควรคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้อง โดยในกรณีที่เป็นรายงานทางการเงิน ควรพิจารณาปัจจัยอย่างน้อยดังต่อไปนี้ด้วย
 - (1) ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
 - (2) ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในรวมทั้งข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีผ่านการสื่อสารในช่องทางอื่น ๆ (ถ้ามี)
 - (3) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - (4) ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์และนโยบายของบริษัท
3. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงิน รายงานประจำปี แบบ 56-1 สามารถสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ รวมทั้งควรสนับสนุนให้บริษัทจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (management discussion and analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส ทั้งนี้ เพื่อให้ให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น นอกจากข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเพียงอย่างเดียว
4. ในกรณีที่การเปิดเผยข้อมูลรายการใดเกี่ยวข้องกับกรรมการรายใดรายหนึ่งเป็นการเฉพาะ กรรมการรายนั้นควรดูแลให้การเปิดเผยในส่วนของตนมีความครบถ้วน ถูกต้องด้วย เช่น ข้อมูลผู้ถือหุ้นของกลุ่มตน การเปิดเผยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ shareholders' agreement ของกลุ่มตน

หลักปฏิบัติ 7.2 สภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

คณะกรรมการติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ ดังนี้

1. คณะกรรมการดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยคณะกรรมการและฝ่ายจัดการควรร่วม

ค้นหาทางแก้ไขโดยเร็วหากเริ่มมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้

2. ในการอนุมัติการทำรายการใด ๆ หรือการเสนอความเห็นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการมั่นใจได้ว่า การทำรายการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินงานกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้

หลักปฏิบัติ 7.3 การแก้ไขปัญหาทางการเงิน

คณะกรรมการติดตามดูแลความเพียงพอขอสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ ดังนี้

1. ในกรณีที่กิจการมีแนวโน้มที่จะไม่สามารถชำระหนี้หรือมีปัญหาทางการเงิน คณะกรรมการติดตามอย่างใกล้ชิด และดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง และปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล
2. ดูแลให้กิจการกำหนดแผนการแก้ไขปัญหาทางการเงิน โดยคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงเจ้าหนี้ ตลอดจนติดตามการแก้ไขปัญหาโดยให้ฝ่ายจัดการรายงานสถานะอย่างสม่ำเสมอ
3. การพิจารณาตัดสินใจใด ๆ ในการแก้ไขปัญหาทางการเงินของบริษัท ไม่ว่าจะด้วยวิธีการใดจะต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล

หลักปฏิบัติ 7.4 รายงานความยั่งยืน

คณะกรรมการดูแลให้มีการจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม ดังนี้

1. พิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย การปฏิบัติตามจรรยาบรรณ นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงกรอบการรายงานที่ได้รับการยอมรับในประเทศหรือในระดับสากล ทั้งนี้ อาจเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี หรืออาจจัดทำเป็นเล่มแยกต่างหากตามความเหมาะสมของกิจการ
2. ดูแลให้ข้อมูลที่เปิดเผยเป็นเรื่องที่สำคัญ และสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 7.5 นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทกำหนดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ดังนี้

1. จัดให้มีนโยบายการสื่อสาร (communication policy) และนโยบายการเปิดเผยข้อมูล (disclosure policy) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลา ใช้ช่องทางที่เหมาะสม ปกป้องข้อมูลลับและข้อมูลที่มีต่อผลต่อราคาหลักทรัพย์ รวมทั้งมีการสื่อสารให้เข้าใจตรงกันทั้งองค์กรในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว
2. จัดให้มีการกำหนดผู้รับผิดชอบการให้ข้อมูลกับบุคคลภายนอก โดยควรเป็นผู้ที่มีความเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ เข้าใจธุรกิจของบริษัท รวมทั้งวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ค่านิยม และสามารถสื่อสารกับตลาดทุนได้เป็นอย่างดี
3. จัดให้มีหลักปฏิบัติในการให้ข้อมูล นโยบายการจัดการข้อมูลที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ รวมทั้งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของนักลงทุนสัมพันธ์ให้ชัดเจน เพื่อให้การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 7.6 ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

คณะกรรมการส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

สิทธิของผู้ถือหุ้น

1. สิทธิพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้องนั้น มีหลายประการ ตัวอย่างเช่น สิทธิในการซื้อ ขาย หรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัท สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ สิทธิต่างๆ ในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัท เป็นต้น
2. บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิพื้นฐานต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นดังกล่าว โดยมีนโยบายที่จะดำเนินการเพื่อรักษาสิทธิพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ รวมทั้งจัดการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

1. กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละครั้ง ภายในเวลา 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบบัญชีของบริษัท อย่างไรก็ตาม ในกรณีมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องเสนอวาระต่อผู้ถือหุ้นเป็นกรณีพิเศษในเรื่องที่อาจส่งผลกระทบต่อหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือเกี่ยวข้องกับเงื่อนไขหรือกฎเกณฑ์ กฎหมาย ที่ใช้บังคับที่ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้มีการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป
2. กำหนดให้ดำเนินการประชุมอย่างครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และได้สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียง ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แสดงความคิดเห็น และเสนอแนะแนวทางในการดำเนินการในทุกวาระอย่างเต็มที่ โดยประธานจะให้กรรมการที่

เกี่ยวข้องชี้แจงข้อซักถามที่สำคัญอย่างละเอียดชัดเจน และรับจะนำข้อเสนอแนะต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นไปประกอบการพิจารณาในการดำเนินธุรกิจของบริษัทต่อไป สำหรับประเด็น ซักถามของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวกับงบการเงิน บริษัทได้จัดให้มีผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งเป็น ผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้ การลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส

3. กำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อไม่ให้เกิดการรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้น สามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระ ที่ยังไม่ได้ลงมติ บริษัทไม่มีการสลับวาระการประชุม หรือแจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่ม เติมในที่ประชุมอย่างกะทันหัน
4. การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้อำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุก ราย ด้วยการจัดให้มีเจ้าหน้าที่คอยดูแล ต้อนรับ ให้ความสะดวกอย่างเพียงพอ มีการเปิด บริการรับลงทะเบียนก่อนเวลาประชุม 2 ชั่วโมง โดยจัดให้มีระบบเทคโนโลยีรองรับการลง ทะเบียน โดยใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน เพื่อความรวดเร็ว ถูกต้อง และไม่ยุ่งยาก และจัดให้มีการรับรองที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมด้วย

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น และการส่งหนังสือเชิญประชุม

1. กำหนดให้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษา อังกฤษ และเอกสารประกอบการประชุม สำหรับเอกสารหนังสือเชิญประชุมนั้น วาระการ ประชุม ความเห็นของคณะกรรมการ สำเนารายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา ข้อบังคับของ บริษัท (เฉพาะในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้น) ประวัติกรรมการอิสระที่จะเป็น ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น รวมทั้งข้อมูลประกอบต่างๆ ที่จำเป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือ- หุ้น และแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะ ซึ่งมีข้อความที่ชัดเจนและเข้าใจประกอบด้วยราย- ละเอียดของสถานที่จัดการประชุมพร้อมแผนที่ โดยเปิดเผยล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่าน หลายช่องทาง ได้แก่
 - 1.1 ระบบข่าว ตลท. : เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
 - 1.2 เว็บไซต์ของบริษัท : เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วันก่อนวันประชุม
 - 1.3 จัดส่งทางไปรษณีย์ : มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญ ประชุม และรายงานประจำปีของบริษัท โดยจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าตามระยะ เวลาที่กฎหมายกำหนด ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น
 - 1.4 ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์ : ลงประกาศหนังสือพิมพ์บอกกล่าวเชิญประชุมใน หนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกัน 3 วัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม
2. กำหนดเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมล่วงหน้า ก่อนวันประชุม พร้อมกับเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ เป็นเวลามากกว่า 2 เดือน โดยเสนอผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท (www.fnsplc.com)

การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น

กำหนดให้ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง ผู้ดำเนินการประชุมจะชี้แจงกติกาทั้งหมด รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท รวมถึงการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระอย่างชัดเจน และเมื่อมีการให้ข้อมูลตามระเบียบวาระแล้ว ประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ถามคำถามในแต่ละวาระ และให้เวลาอภิปรายอย่างเหมาะสมเพียงพอ จากนั้นให้ประธานที่ประชุม และผู้บริหารจะตอบข้อซักถามอย่างชัดเจนและให้ความสำคัญกับทุกคำถาม

การดำเนินการหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

1. กำหนดให้มีการเปิดเผยผลการลงคะแนนแต่ละวาระในการประชุม โดยเปิดเผยในระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ก่อนเวลา 9.00 น.ของวันทำการถัดไป
2. การจดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกรายชื่อกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม การชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงผลให้ที่ประชุมทราบ พร้อมบันทึกข้อซักถาม และชี้แจงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย ดออกเสียง หรือบัตรเสีย เป็นจำนวนเท่าไร และข้อมูลอื่นที่สำคัญอย่างครบถ้วน และจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ((www.fnsplc.com) ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทตระหนักดีว่า ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งผู้ถือหุ้นต่างชาติ ควรได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทจึงได้ดำเนินการต่างๆ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับการดูแลให้ได้รับสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอข้อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และ/หรือ เสนอวาระการประชุมล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รองรับการกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิได้ โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

การออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น

1. ผู้ถือหุ้นของบริษัททุกรายมีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน คือ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นท่านใดมีส่วนได้เสียในการออกเสียงในการประชุมในวาระใด ผู้ถือหุ้นท่านนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว ยกเว้นวาระที่เกี่ยวกับการแต่งตั้งกรรมการ
2. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัทท่านใดท่านหนึ่งจากกรรมการอิสระที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด ซึ่งบริษัทจะระบุรายชื่อกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะไว้ในหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดเพื่อให้เป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้

วาระการประชุม และการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติม

1. การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นบริษัทกำหนดให้มีการดำเนินการประชุมตามข้อบังคับบริษัทและตามลำดับวาระการประชุมโดยมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนพร้อมแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน รวมทั้งไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ
2. กรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติม นอกเหนือจากวาระต่างๆ ที่คณะกรรมการได้แจ้งรายละเอียดให้ทราบล่วงหน้าแล้วผ่านทางหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถดำเนินการได้ โดยให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท ที่ถือหุ้นซึ่งนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทพิจารณาวาระอื่น ๆ เพิ่มเติม

การเสนอแนะหรือแสดงความคิดเห็นหรือข้อร้องเรียน

กำหนดให้มีการกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมดบริษัท และไม่น้อยกว่า 3 ท่าน เพื่อทำหน้าที่ดูแลผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอแนะหรือแสดงความคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนไปยังกรรมการอิสระ เพื่อให้กรรมการอิสระดำเนินการตรวจสอบข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

การลงคะแนนเสียง

การลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทจะจัดให้มีการลงคะแนนเสียงอย่างโปร่งใสตามลำดับวาระที่กำหนด โดยในวาระการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการด้วยการลงมติเป็นรายคน ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงสำหรับวาระที่สำคัญดังกล่าว โดยบริษัทได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนไว้เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ ในกรณีที่มิข้อโต้แย้งในภายหลัง

หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 8.1 สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท

1. คณะกรรมการดูแลให้เรื่องสำคัญ ทั้งประเด็นที่กำหนดในกฎหมายและประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของกิจการ ได้ผ่านการพิจารณาและ/หรือการอนุมัติของผู้ถือหุ้น โดยเรื่องสำคัญดังกล่าวควรถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น เช่น
 - (1) การกำหนดหลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการควรพิจารณาบรรจุเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอเป็นวาระการประชุม ซึ่งหากกรณีคณะกรรมการปฏิเสธเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอบรรจุเป็นวาระ คณะกรรมการต้องแจ้งเหตุผลให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ
 - (2) หลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอข้อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ คณะกรรมการควรดูแลให้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

3. คณะกรรมการดูแลให้หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น
4. คณะกรรมการดูแลให้มีการส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง และเผยแพร่บน website ของบริษัท อย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุม
5. คณะกรรมการดูแลให้มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้า และเผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บน website ของบริษัทด้วย
6. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารที่เกี่ยวข้องควรจัดทำเป็นภาษาอังกฤษทั้งฉบับ และเผยแพร่พร้อมกับฉบับภาษาไทย

หลักปฏิบัติ 8.2 การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน ดังนี้

1. กำหนดวัน เวลา และสถานที่ประชุม โดยคำนึงถึงความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น ช่วงเวลาการประชุมที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการอภิปราย สถานที่จัดประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง เป็นต้น
2. ดูแลไม่ให้มีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าประชุมหรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นจนเกินควร เช่น ไม่ควรกำหนดให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำเอกสารหรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้ในแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
3. ส่งเสริมการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ
4. ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้
5. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญได้ กรรมการในฐานะผู้เข้าร่วมประชุมและในฐานะผู้ถือหุ้นไม่ควรสนับสนุนการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ
6. กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องควรเข้าร่วมการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องได้
7. ก่อนเริ่มการประชุม ผู้ถือหุ้นควรได้รับทราบจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ วิธีการประชุม การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียง

8. ในกรณีที่วาระใดมีหลายรายการ ประธานที่ประชุมควรจัดให้มีการลงมติแยกในแต่ละรายการ เช่น ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลในวาระการแต่งตั้งกรรมการ
9. คณะกรรมการควรสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ และส่งเสริมให้มีบุคคลที่เป็นอิสระ เป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุม และเปิดเผยผลการลงคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ พร้อมทั้งบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

หลักปฏิบัติ 8.3 การเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

1. คณะกรรมการควรดูแลให้บริษัทเปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดไป ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบน website ของบริษัท
2. คณะกรรมการควรดูแลให้การจัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น
3. คณะกรรมการควรดูแลให้มีรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นได้บันทึกข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
 - (1) รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าประชุม และสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมการประชุม ไม่เข้าร่วมการประชุม
 - (2) วิธีการลงคะแนนและนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนน (เห็นชอบ ไม่เห็นชอบ งดออกเสียง) ของแต่ละวาระ
 - (3) ประเด็นคำถามและคำตอบในที่ประชุม รวมทั้งชื่อ-นามสกุลของผู้ถามและผู้ตอบ

การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ไปปรับใช้

บริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (“CG Code”) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทได้นำหลักปฏิบัติส่วนใหญ่มาปรับใช้แล้ว และนำเสนอคณะกรรมการรับทราบในหลักการในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2561 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2561 และจะปรับปรุงแก้ไขให้เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการดังกล่าวยิ่งขึ้น

จรรยาบรรณ (Code of Conduct)

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
และ บริษัทในเครือ

Tel: +66 (0)2 697 3700
Fax: +66 (0)2 697 3779
FNSPLC.COM



FNS Holdings Plc.
345 Surawong Road
6th Fl., 345 Surawong Building
Suriyawong, Bangrak
Bangkok 10500, Thailand



สารบัญ

	หน้า
บทนำ	230
ส่วนที่ 1 : จรรยาบรรณทางธุรกิจทั่วไป กฎหมายและการปฏิบัติตาม	230
1.1 มาตรฐานทางจรรยาบรรณ	230
1.2 หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	231
1.3 การใช้วารณญาณที่สมเหตุผล	231
1.4 กฎหมายที่เกี่ยวข้อง	231
1.5 การประพฤติผิด	231
1.6 บทลงโทษสำหรับการทำผิด	232
ส่วนที่ 2 : ข้อมูลความลับ	232
2.1 ข้อมูลบริษัท	232
2.2 ข้อมูลภายใน	233
2.3 ความลับของลูกค้า	233
2.4 ความปลอดภัยของข้อมูลบริษัทหรือข้อมูลความลับ	233
2.5 Chinese Wall	234
ส่วนที่ 3 : กิจกรรมทางธุรกิจภายนอก และผลประโยชน์ขัดแย้ง	234
3.1 กิจกรรมทางธุรกิจภายนอกและการจ้างงานภายนอก	234
3.2 การดำรงตำแหน่งกรรมการ	234
3.3 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	234
3.4 การขอคำแนะนำด้านกฎหมายหรือด้านภาษีจากลูกค้า	235
ส่วนที่ 4 : ของขวัญและการรับรอง	235
ส่วนที่ 5 : การลงทุนในหลักทรัพย์	236
ส่วนที่ 6 : การฟอกเงิน	237
ส่วนที่ 7 : การรักษาทรัพย์สินของกลุ่มบริษัท	237
ส่วนที่ 8 : การต่อต้านการคอร์รัปชัน	238
ส่วนที่ 9 : การเลือกปฏิบัติและการคุกคาม	238

บทนำ

Code of Conduct หรือ จรรยาบรรณ นี้มีจุดมุ่งหมายในการให้แนวทางสำหรับการปฏิบัติและการดูแลพนักงานของ บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (FNS) และบริษัทในเครือ (กลุ่มบริษัท) ประเด็นที่กล่าวถึงและนโยบายที่ได้วางไว้ในที่นี่มีลักษณะเป็นเพื่อการปฏิบัติตาม กฎระเบียบ และการดูแล จรรยาบรรณนี้ไม่ได้เป็นบทสรุปหรือสิ่งทดแทนกฎหมายหรือกฎระเบียบที่ควบคุมกิจกรรมของกลุ่มบริษัท บางนโยบายถูกกำหนดตามกฎหมาย หรือตามกฎระเบียบของทางการ ในขณะที่นโยบายอื่น ๆ ได้ถูกพัฒนาเป็นการภายในเพื่อปกป้องกลุ่มบริษัท ลูกค้า และพนักงาน นโยบายที่พัฒนามาเป็นการภายในซึ่งสะท้อนการกระทำทางธุรกิจที่ดีและคำนึงถึงจริยธรรมนี้ อาจกว้างกว่ากฎหมายหรือกฎระเบียบของทางการ บริษัทในเครือบางบริษัทอาจต้องมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในบางประเด็นหรือในทุกประเด็นที่ต้องครอบคลุมถึง

พนักงานทุกคนจะต้องอ่านจรรยาบรรณธุรกิจนี้อย่างระมัดระวัง และยึดมั่นต่อหลักการดังกล่าว แน่ใจว่าไม่มีจรรยาบรรณไหนที่จะคาดเดาสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น ได้ทั้งหมด และบางสถานการณ์อาจจำเป็นต้องมีการยกเว้นจากนโยบาย ดังนั้นเมื่อมีประเด็นเกิดขึ้นที่ไม่ได้กล่าวไว้ในจรรยาบรรณหรือเป็นสถานการณ์ที่ต้องขอขกเว้นจากนโยบาย พนักงานควรขอคำแนะนำจากหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของตนก่อนทำการใด ๆ

1. จรรยาบรรณทางธุรกิจทั่วไป กฎหมายและการปฏิบัติตาม

1.1 มาตรฐานทางจรรยาบรรณ

พนักงานของ บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ (กลุ่มบริษัท) หมายถึง กรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงาน

FNS มีความภูมิใจในชื่อเสียงในด้านความซื่อสัตย์มั่นคง และการดำเนินธุรกิจอย่างยุติธรรม ชื่อเสียงในเรื่องการยึดมั่นต่อผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า และความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจ เป็นสมบัติที่มีค่า และเป็นเป้าหมายสูงสุดของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทจึงยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจตามกฎหมาย และกฎระเบียบของอุตสาหกรรม บนมาตรฐานทางจรรยาบรรณในระดับสูง เพื่อรักษาชื่อเสียงนี้ไว้

อุตสาหกรรมการให้บริการทางการเงินเป็นธุรกิจที่มีการกำกับดูแลมากที่สุดในโลก การทำตามกฎหมาย และกฎระเบียบทั้งหมดที่ใช้กับธุรกิจเป็นสิ่งจำเป็น อย่างไรก็ตาม ลูกค้าของ FNS ลูกค้าในอนาคต คู่แข่ง และผู้ถือหุ้น มีความคาดหวังที่สูงกว่าเพียงแค่การทำตามกฎหมายเท่านั้น พนักงานจึงต้องแสดงออกถึงการกระทำอย่างซื่อสัตย์ ยุติธรรม บนจรรยาบรรณที่ดี เสมือนกับเป็นความเสี่ยงต่อชื่อเสียงของตนเอง

จรรยาบรรณนี้กำหนดมาตรฐานพฤติกรรมขั้นพื้นฐานสำหรับพนักงานของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทยังคาดหวังให้พนักงานถือว่าเป็นความรับผิดชอบส่วนตัวในการที่เพื่อนร่วมงานก็เคารพต่อมาตรฐานนี้

การปกป้องชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทเป็นหน้าที่ของพนักงานทุกคน พนักงานมีหน้าที่ต้องระวังไม่ให้เกิดสถานการณ์ที่อาจละเมิดมาตรฐานทางจรรยาบรรณของกลุ่มบริษัทในการทำธุรกิจ หากมีการกระทำใด ๆ ที่ไม่เหมาะสม ควรรายงานต่อฝ่ายบริหารงานที่เหมาะสมโดยทันทีเพื่อแก้ไขปัญหา

1.2 หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทในเครือของ FNS ที่อยู่ภายใต้กฎระเบียบจะมีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของตนเอง เพื่อให้คำแนะนำในการดำเนินธุรกิจที่ถูกต้อง

หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีหน้าที่ให้คำแนะนำและคำปรึกษากับหน่วยธุรกิจในพื้นที่หลากหลาย เช่น กิจกรรมของบริษัท การตีความกฎหมายและกฎระเบียบ การทบทวนและให้ความเห็นต่อร่างกฎหมายและกฎระเบียบ หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท และรายงานคู่ขนานต่อกรรมการผู้จัดการ ในการให้คำแนะนำและในการกำหนดว่าเมื่อไรมีประเด็นที่ควรถูกรายงานต่อหัวหน้าหน่วยธุรกิจ พนักงานในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานจะต้องดำเนินการ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของกลุ่มบริษัท โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ของหน่วยธุรกิจหรือของพนักงานใดๆ

1.3 การใช้วิจารณ์ญาณที่สมเหตุสมผล

ไม่มีจรรยาบรรณใดที่สามารถวางมาตรฐานที่คาดการณ์ถึงทุกแง่มุมของธุรกิจที่มีความหลากหลายดังเช่นของเรา กลุ่มบริษัทต้องพึ่งพาคุณในการใช้วิจารณ์ญาณที่ดีที่สุดในการทำภารกิจที่หลากหลายของ FNS ด้วยเหตุผลนี้ จรรยาบรรณจึงใช้เป็นแนวทางโดยทั่วไปโดยไม่เฉพาะเจาะจง

เมื่อจรรยาบรรณนี้กำหนดมาตรฐานของการกระทำอย่างเฉพาะเจาะจงใด คุณควรปฏิบัติตามนั้น

อย่างไรก็ดี ในส่วนที่ไม่ได้มีการกล่าวไว้อย่างเฉพาะเจาะจง คุณควรประพฤติตนตามเจตนารมณ์ของจรรยาบรรณ คุณควรพิจารณาว่ามีผลกระทบใดที่น่าสงสัยเกี่ยวกับความถูกต้องตามกฎหมาย และอาจจะนำไปสู่ความเสื่อมเสียมากกว่าสร้างเสริมชื่อเสียงของบริษัท (หรือของคุณเอง) หรือไม่ ประสิทธิภาพและสามัญสำนึกจะทำให้คุณรู้สึกอยู่เสมอว่าสิ่งที่กำลังทำอยู่นั้นถูกต้อง หรือกำลังหมิ่นเหม่ต่อความผิดและอาจถูกตั้งข้อสงสัย

คุณจะต้องคิดอยู่เสมอว่าสิ่งใดก็ตามที่คุณหรือบริษัททำอาจถูกนำไปเปิดเผยต่อสาธารณะ ซึ่งคุณควรพิจารณาว่าบริษัทจะถูกมองอย่างไรในสายตาของสาธารณะ แนวทางข้อสุดท้ายคือ เมื่อคุณมีข้อสงสัย ให้หยุดทบทวน และถาม ถ้าคุณคิดว่าคุณต้องการคำแนะนำกรุณาติดต่อหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของคุณ

1.4 กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

FNS ประกอบธุรกิจโดยปฏิบัติตามกฎหมายที่บังคับใช้ในเขตอำนาจศาลที่ธุรกรรมนั้นเกิดขึ้น ในฐานะตัวแทนของกลุ่มบริษัท บริษัทคาดหวังให้คุณมีความคุ้นเคยและปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่ใช้กับกิจกรรมของคุณ

อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทอยู่ภายใต้ความหลากหลายของกฎและระเบียบทางด้านหลักทรัพย์ ธนาคารการเงิน รวมถึงกฎหมายธุรกิจที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจของคุณ ถ้าคุณมีความไม่แน่ใจเกี่ยวกับกฎหมายใด หรือสงสัยว่าการกระทำใดเป็นไปตามกฎหมายหรือไม่ ให้ติดต่อหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของคุณ

1.5 การประพฤติดิ

พนักงานของ FNS เป็นแนวหน้าในการสนับสนุนชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทในด้านความซื่อสัตย์มั่นคง และเป็นแนวหน้าในการป้องกันการรับผิดชอบทางอาญา และทางแพ่ง รวมทั้งการกระทำทางธุรกิจที่ผิดจรรยาบรรณ ถ้าคุณคิดว่าสิ่งที่你做อาจจะละเมิดกฎหมายหรือผิดหลักปฏิบัติของกลุ่มบริษัท คุณควรรายงานการกระทำของคุณให้หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน กรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการบริหารทราบ ในลักษณะเดียวกันถ้าคุณทราบถึงการกระทำที่ผิดกฎหมายหรือไม่เหมาะสมของพนักงานบริษัทคนอื่นๆ หรือถ้าคุณเห็นสัญญาณของความไม่เหมาะสม เป็นหน้าที่ของคุณที่ต้องรายงานสิ่งที่คุณสังเกตเห็นต่อหน่วยงานกำกับดูแลการ

ปฏิบัติงาน ครอบคลุมที่ฝ่ายบริหารกลุ่มบริษัทไม่ทราบถึงปัญหา กลุ่มบริษัทก็ไม่สามารถจัดการกับปัญหาได้อย่างเหมาะสม การปกปิดพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสม ทำให้อันตรายเพิ่มมากขึ้น และอาจขัดขวางมาตรการป้องกันอย่างทันการณ์ที่จะทำให้เกิดความเสียหายลดน้อยลง

คุณควรรายงานสิ่งที่คุณเป็นห่วงว่าจะผิดกฎหมายหรือพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมที่คิดว่าอาจมีผลร้ายแรงต่อหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยทั่วไปคุณควรจะสื่อสารความเป็นห่วงเกี่ยวกับความไม่เหมาะสมเล็กน้อย ๆ กับหัวหน้าส่วนของคุณ ถ้าคุณเชื่อว่าการทำเช่นนี้ไม่เกิดผลหรือไม่เหมาะสมคุณอาจรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อให้แน่ใจว่าสถานการณ์ดังกล่าวจะได้รับการแก้ไข

หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานจะต้องรายงานพนักงานที่ละเมิดหรือทำผิดกฎหมาย กฎเกณฑ์ กฎระเบียบหรือมาตรฐานของพฤติกรรมต่อกรรมการผู้จัดการของบริษัทเพื่อประเมินและกำหนดบทลงโทษที่เหมาะสม หากมี แล้วหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานจะรายงาน การกระทำผิด ผลของการพิจารณา และการลงโทษทางวินัยของกรรมการผู้จัดการของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท ในกรณีที่เป็นการทำผิดอย่างรุนแรงหรือการทำผิดในระดับบริหาร หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท โดยทันทีเพื่อประเมินและกำหนดการลงโทษทางวินัย หากมี

1.6 บทลงโทษสำหรับการทำผิด

เป็นสภาพการจ้างงานว่าหากพนักงานคนใดละเมิดมาตรฐานของจรรยาบรรณ พนักงานนั้นอาจจะถูกลงโทษทางวินัย รวมไปถึงโดยไม่จำกัดแค่ การเตือน การตำหนิ การให้หยุดงาน การทัณฑ์บน การปลดออก และการเลิกจ้างงานตามการพิจารณาของกรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการบริษัท (แล้วแต่กรณี) อาจมีการลงโทษทางแพ่งและอาญา รวมไปถึงการจำคุก การปรับ การสูญเสียหรือถูกระงับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจบางสาขานอกจากนี้กลุ่มบริษัทอาจถูกกำหนดให้รายงานมาตรการทางวินัยบางประเภทต่อฝ่ายกำกับดูแล และเจ้าหน้าที่ที่บังคับใช้กฎหมาย

2. ข้อมูลความลับ

2.1 ข้อมูลบริษัท

ในระหว่างที่ทำงานกับกลุ่มบริษัท คุณอาจพัฒนาหรือทราบถึงข้อมูลที่มีมูลค่าอันแท้จริงต่อกลุ่มบริษัท ลูกค้า หรือผู้อื่นที่กลุ่มบริษัทมีความสัมพันธ์ หรือเป็นข้อมูลที่ทำให้กลุ่มบริษัทมีความได้เปรียบในการแข่งขัน ข้อมูลเหล่านั้นทั้งหมดจัดเป็นข้อมูลบริษัทและเนื่องจากเป็นข้อมูลที่โดยทั่วไปไม่ได้เผยแพร่ต่อสาธารณชน จึงถือเป็นข้อมูลที่เป็นความลับ ในฐานะที่เป็นพนักงานของกลุ่มบริษัท คุณมีหน้าที่ในการปกป้องและป้องกันการเปิดเผยและหรือการนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในทางที่ผิด

ห้ามพนักงานใช้ข้อมูลบริษัท หรือข้อมูลที่เป็นความลับเพื่อประโยชน์ของตัวเอง หรือประโยชน์ของบุคคลอื่นนอกกลุ่มบริษัท คุณต้องไม่เปิดเผยข้อมูลบริษัทหรือข้อมูลที่เป็นความลับ ต่อใครก็ตามไม่ว่าจะภายในหรือภายนอกบริษัท นอกจากที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มบริษัท และในทางที่สอดคล้องกับผลประโยชน์ของกลุ่มบริษัท

2.2 ข้อมูลภายใน

กฎหมายหลักทรัพย์ของไทยห้ามบุคคลที่มีข้อมูลที่ไม่ได้เป็นสาธารณะ (ข้อมูลภายใน) ใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าวในการซื้อหรือการขายหลักทรัพย์ หรือการให้คำแนะนำในการซื้อหรือการขายหลักทรัพย์ต่อคนอื่น หรือการเปิดเผยข้อมูลให้กับคนอื่น ซึ่งอาจอาศัยความได้เปรียบจากข้อมูลนั้นในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ ข้อมูลจะถือว่าเป็นข้อมูลภายในจนข้อมูลดังกล่าวได้รับการเผยแพร่ในตลาด โปรดยกข้อ 5 ว่าด้วยเรื่องการลงทุนในหลักทรัพย์สำหรับรายละเอียดในเรื่องนี้

2.3 ความลับของลูกค้า

ความลับระหว่างกลุ่มบริษัทและลูกค้าเป็นหลักการพื้นฐานทางธุรกิจ ในการดำเนินธุรกิจ เราได้รับข้อมูลจำนวนมากที่ไม่ได้เป็นข้อมูลสาธารณะ ข้อมูลเหล่านี้ส่วนมากมีความเสี่ยงเพราะอาจมีผลกระทบต่อสภาพตลาด การเจรจาต่อรอง การวางตำแหน่งทางกลยุทธ์ และความสัมพันธ์กับลูกค้า ข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับรายการของลูกค้า บัญชี และรายละเอียดต่างๆ ต้องถือเป็นความลับและจะต้องไม่เปิดเผย เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือโดยคำสั่งของผู้ที่มีอำนาจอนุมัติ ดังนั้น จึงเป็นสิ่งสำคัญที่คุณจะต้องรักษาความลับและแน่ใจว่าข้อมูลนั้นถูกใช้ตามจุดมุ่งหมายหรือเพื่อกิจกรรมที่ได้รับมอบหมายมาเท่านั้น คุณต้องไม่หารือเกี่ยวกับข้อมูลที่ไม่ได้เป็นข้อมูลสาธารณะเป็นการภายในยกเว้นแต่จำเป็นต้องทำในการทำงานปกติ และจะต้องไม่บอกเล่าต่อผู้ที่ไม่ได้เกี่ยวข้องโดยตรงกับงาน หรือสมาชิกครอบครัว (รวมถึงคู่สมรส) เพื่อน และคนอื่นๆ ที่อยู่นอกกลุ่มบริษัท

คุณต้องคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นอย่างแรกในทุกสถานการณ์ ความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการเก็บรักษาความลับของข้อมูลที่ได้ให้ไว้กับกลุ่มบริษัทเป็นรากฐาน ของความสำเร็จในความสัมพันธ์กับลูกค้า คุณต้องระมัดระวังในการใช้ข้อมูลที่เป็นความลับเกี่ยวกับกิจกรรมของกลุ่มบริษัท พนักงานทุกคนมีความรับผิดชอบร่วมกันในการรักษาความลับที่ได้มาไม่ว่าจะทางใดก็ตาม

2.4 ความปลอดภัยของข้อมูลบริษัท หรือข้อมูลความลับ

คุณต้องใช้ความระมัดระวังเสมอในการหารือเกี่ยวกับข้อมูลของลูกค้านอกกลุ่มบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่บุคคลที่ไม่ได้เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัทหรือไม่ได้ได้รับอนุญาตจากลูกค้าได้รับรู้ข้อมูลดังกล่าวอยู่ด้วย คุณต้องหลีกเลี่ยงการวางเอกสารความลับในที่ทำงาน รวมไปถึงเครื่องโทรสาร และเครื่องถ่ายเอกสาร ซึ่งเป็นสถานที่ที่คนที่ไม่ได้รับอนุญาตให้อ่านเอกสารดังกล่าวสามารถอ่านได้ คุณต้องเก็บเอกสารเหล่านี้และผลิตผลทางข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท หรือที่เป็นความลับเข้าแฟ้มอย่างเหมาะสมและเก็บอย่างดีในตู้เอกสารที่มีกุญแจล็อก หรือในที่ที่ปลอดภัยตลอดเวลา ไม่ควรวางเอกสารเหล่านี้ในที่สาธารณะ รวมไปถึงเครื่องโทรสาร เครื่องถ่ายเอกสาร และเมื่อสิ้นสุดการทำงานในแต่ละวัน ต้องเก็บเอกสารให้เรียบร้อยและไม่วางไว้บนโต๊ะทำงาน คุณไม่ควรนำเอาข้อมูลบริษัท หรือข้อมูลที่เป็นความลับออกนอกบริษัทนอกจากมีความจำเป็นอย่างยิ่งยวด หากคุณนำข้อมูลดังกล่าวออกไปนอกที่ทำงานเพื่อจุดประสงค์ทางธุรกิจคุณต้องเก็บไว้กับตัว หรือเก็บไว้ในสถานที่ปลอดภัยตลอดเวลา และนำกลับคืนยังกลุ่มบริษัททันทีเมื่อเสร็จสิ้นการใช้

คุณควรใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษในสถานที่สาธารณะ เช่น ลิฟท์ ร้านอาหาร เครื่องบิน และที่สาธารณะอื่น ๆ รวมไปถึงเมื่อมีการใช้โทรศัพท์มือถือ โทรศัพท์มือถือ โทรสาร และเครื่องถ่ายเอกสาร หรือบริการฝากข้อความเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการสนทนาอย่างไม่เป็นทางการ นำไปสู่การเปิดเผยข้อมูลบริษัท หรือข้อมูลความลับโดยไม่ตั้งใจ

ควรมีการตั้งชื่อรหัสสำหรับโครงการหรือกิจกรรมที่มีความเสี่ยง เมื่อมีการตั้งชื่อรหัสให้กับโครงการใด ควรใช้ชื่อรหัสเท่านั้นในการทำเอกสารและข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับโครงการนั้นรวมถึงการสื่อสารกับผู้ที่เกี่ยวข้อง

ผู้ที่ได้รับมอบอำนาจให้ใช้ระบบเครือข่าย “ตามความจำเป็นที่ต้องรู้” และ กลุ่มธุรกิจที่ได้รับอนุญาตอย่างเป็นทางการเท่านั้นที่สามารถเข้าสู่ระบบเครือข่ายของกลุ่มบริษัท ฐานข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลความลับอื่นในเครื่องคอมพิวเตอร์ควรเก็บไว้ในไฟล์ที่มีรหัสผ่านคุ้มกันหรือ ปกป้องจากการเข้าถึงโดยผู้ที่ได้รับอนุญาต คุณ ไม่ควรเปิดเผยรหัสผ่านของคอมพิวเตอร์ให้กับใครก็ตามภายในหรือนอกกลุ่มบริษัท โปรดดู “คู่มือผู้ใช้งานระบบสารสนเทศ” (Finansa Group - IT Hand Book) สำหรับรายละเอียดในเรื่องนี้

2.5 Chinese Wall

เพื่อควบคุมและป้องกันการไหลของข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลบริษัทรวมไปถึงการเผยแพร่และการใช้เอกสารที่ไม่ได้เป็นเอกสารสาธารณะในทางที่ผิด กลุ่มบริษัทได้สร้างสิ่งที่เรียกว่า Chinese Wall เพื่อแยกพนักงานที่ได้รับข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลสาธารณะในการทำงานปกติออกจากพนักงานอื่นๆ Chinese Wall เกี่ยวข้องกับการแยกสถานที่และการแยกหน้าที่การทำงานในองค์กร (เช่น ฝ่ายวาณิชธนกิจ และฝ่ายวิจัย) เพื่อแบ่งแยกการควบคุมและการบริหาร ในแต่ละหน้าที่การทำงาน พนักงานภายใต้ Chinese Wall จะต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษในการรักษาความลับของเรื่องหรือโครงการที่ยังไม่เป็นสาธารณะ ดังนั้น จึงต้องไม่หารือเรื่องเหล่านั้นกับผู้อื่นนอกจากผู้ที่จำเป็นต้องรู้เรื่องดังกล่าวด้วยจุดประสงค์ทางธุรกิจ

3. กิจกรรมทางธุรกิจภายนอก และผลประโยชน์ขัดแย้ง

3.1 กิจกรรมทางธุรกิจภายนอกและการจ้างงานภายนอก

กลุ่มบริษัทไม่อนุญาตให้พนักงานผู้ใดทำธุรกิจส่วนตัว หรือมีผลประโยชน์นอกกลุ่มบริษัทที่อาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในด้านความซื่อสัตย์มั่นคงและชื่อเสียงของกลุ่มบริษัท ความขัดแย้งอาจเกิดขึ้นหากกิจกรรมหรือผลประโยชน์นั้นทำให้เกิดภาพลักษณ์ที่ไม่สอดคล้องกับผลประโยชน์สูงสุดของกลุ่มบริษัทและ/หรือลูกค้า

พนักงานประจำของกลุ่มบริษัทควรทุ่มเทความสนใจอย่างเต็มที่ต่อหน้าที่การงานในกลุ่มบริษัท ดังนั้น พนักงานไม่ควรรับจ้างทำงานภายนอกกลุ่มบริษัท ไม่ว่าจะเป็นเต็มเวลาหรือบางส่วนของเวลา ไม่ว่าจะเป็นหรือไม่มีผลตอบแทน หากไม่ได้รับการอนุญาตจากกรรมการผู้จัดการ

3.2 การดำรงตำแหน่งกรรมการ

การดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทที่ไม่ได้อยู่ในกลุ่มต้องได้รับการอนุญาตจากกรรมการผู้จัดการล่วงหน้า โดยปกติจะอนุญาตให้พนักงานดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร หรือเจ้าหน้าที่ในบริษัทรอบครัวตราบเท่าที่บริษัทนั้น ไม่ได้อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งพนักงานจะใช้เวลากับบริษัทนั้นเพียงเล็กน้อย และธุรกรรมของบริษัทนั้นจะต้องไม่แข่งขันกับธุรกรรมของกลุ่มบริษัท

3.3 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นเมื่อตำแหน่งหรือความรับผิดชอบของบุคคลหนึ่งที่มีต่อกลุ่มบริษัทนำไปสู่โอกาสที่จะได้รับประโยชน์ส่วนตัวนอกเหนือจากการได้รับผลตอบแทนจากการทำงานตามปกติ พนักงานต้องตัดสินใจในการทำงานโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของกลุ่มบริษัทและลูกค้าโดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตัว กลุ่มบริษัทคาดหวังให้คุณหลีกเลี่ยงกิจกรรม ผลประโยชน์หรือการสมาคมที่มีผลต่อความรับผิดชอบหรือการตัดสินใจของคุณในนามของกลุ่มบริษัทหรือลูกค้า

ความรับผิดชอบในการทำงานแต่ละวันอาจทำให้คุณพบกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คุณต้องระวังเป็นพิเศษในการไม่ใช้ความรู้ หรืออิทธิพลของกลุ่มบริษัทในการผลักดันผลประโยชน์ส่วนตัว ในการที่กลุ่มบริษัทจะซื้อสินค้าหรือบริการจากสมาชิกครอบครัว หรือธุรกิจที่คุณหรือสมาชิกครอบครัวมีอำนาจควบคุมอย่างมีนัยสำคัญ คุณต้องเปิดเผยข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องต่อการจัดการของคุณและได้รับการอนุญาตก่อน นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทยังห้ามการเข้าถึงสิทธิในข้อมูลทางการตลาดหรือข้อมูลทางการแข่งขันโดยผิดกฎหมายหรือไม่ถูกต้องเพื่อการใช้หรือผลประโยชน์ส่วนบุคคล

3.4 การขอคำแนะนำด้านกฎหมายหรือด้านภาษีจากลูกค้า

ลูกค้าอาจถามคุณเป็นบางครั้งเพื่อขอคำแนะนำเกี่ยวกับข้อกฎหมายและภาษีที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบที่มีความซับซ้อนในเรื่องหลักทรัพย์ หรือเรื่องอื่นๆ ที่ลูกค้าคิดว่าคุณมีความรู้ นโยบายของกลุ่มบริษัทห้ามไม่ให้คุณให้คำแนะนำทางกฎหมายหรือภาษีแก่ลูกค้านอกจากจะอยู่ในขอบเขตที่กลุ่มบริษัทมีความเชี่ยวชาญ โดยเฉพาะ

เมื่อลูกค้าขอให้คุณช่วยเหลือทางด้านกฎหมาย หรือถามคำถามพื้นฐานทั่วไปทางกฎหมาย คุณควรแนะนำให้เขาปรึกษาที่ปรึกษาอิสระ เช่นเดียวกันลูกค้าที่ต้องการรายละเอียดเกี่ยวกับแนวทางทางภาษี หรือคำแนะนำทางกลยุทธ์ ควรปรึกษากับที่ปรึกษาทางด้านภาษี

4. ของขวัญและการรับรอง

การรับรองทางธุรกิจและการแลกเปลี่ยนของขวัญเป็นเรื่องปกติของการทำธุรกิจ แต่หากมูลค่าของการรับรองนั้นสูงเกินไป การแลกเปลี่ยนดังกล่าวอาจถูกมองว่าเป็นการให้สินบน หรือการคอร์รัปชัน แนวทางปฏิบัตินี้พยายามแยกแยะระหว่างสถานการณ์ที่เรียกว่า “ปกติ” กับสถานการณ์ที่ “มากเกินไป” ซึ่งขึ้นอยู่กับวิจารณญาณของแต่ละบุคคล สามัญสำนึกจะเป็นสิ่งที่บอกได้ดีที่สุดว่าอะไรคือความเหมาะสม

พนักงานไม่ควรเรียกร้องของขวัญหรือการรับรองจากลูกค้า ผู้ที่จะเป็นลูกค้า หุ้นส่วนธุรกิจ หรือผู้ควบคุมกฎระเบียบ

พนักงานไม่ควรรับของขวัญ/การรับรอง หรือให้ของขวัญ/การรับรอง ต่อ ลูกค้า ผู้ที่จะมาเป็นลูกค้า หุ้นส่วนธุรกิจ หรือผู้ควบคุมกฎระเบียบหรือเจ้าหน้าที่รัฐบาลซึ่งอาจถูกมองได้ว่าเป็นการให้สินบน การคอร์รัปชัน ซึ่งการให้สินบนทำให้รู้สึกเป็นหนี้บุญคุณที่ไม่สามารถจะตอบแทนได้ในสภาพธุรกิจปกติ หรือเป็นสิ่งที่มองได้ว่ามากเกินไป หรือไม่เหมาะสมตามมาตรฐานปกติของกลุ่มบริษัท

พนักงานควรรับหรือให้ของขวัญหรือการรับรองเฉพาะกรณีที่เป็นการกุศล งานประเพณี หรือ โอกาสพิเศษเช่น ปีใหม่ ตรุษจีน วันเกิด หรือเมื่อการให้การรับรองนั้นเป็นสิ่งปกติในทางธุรกิจ ค่าของของขวัญนั้นควรมีราคาพอเป็นพิธี และไม่ควรทำให้ผู้รับเกิดความรู้สึกเป็นหนี้บุญคุณหรือไม่สามารถตอบแทนได้อย่างเหมาะสม

ในกรณีที่ได้รับเชิญไปงานรับรองหรือ ได้ของขวัญที่ไม่สามารถรับได้ภายใต้ข้อกำหนดข้างต้น พนักงานควรพยายามที่จะปฏิเสธการรับของขวัญหรือการรับรองนั้นอย่างมีนัยนวล โดยอธิบายถึงนโยบายของกลุ่มบริษัท

ทั้งนี้ การรับของขวัญ/การรับรอง หรือให้ของขวัญ/การรับรอง ดังกล่าว จะต้องสอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) และ แนวปฏิบัติงานการต่อต้านการคอร์รัปชันด้วย

หมายเหตุ

“ของขวัญ” หมายถึง เงินสด หลักทรัพย์ บัตรกำนัล สินค้า เงินกู้ โอกาสทางธุรกิจหรือการลงทุน ส่วนลดราคา สินค้าและบริการ ค่านายหน้า ผลประโยชน์ตอบแทน และอื่นๆ ข้อยกเว้นได้แก่ หลักสูตรการฝึกอบรมที่จัดโดยลูกค้า หุ้นส่วนธุรกิจของกลุ่มบริษัท และ หน่วยงานรัฐบาล เพื่อให้ความรู้แก่พนักงานของกลุ่มบริษัท หรือเพื่อการกุศล เป็นต้น

“การรับรอง” หมายถึง งานเลี้ยงหรืองานรับรอง/การสังสรรค์ นอกสถานที่ของกลุ่มบริษัท (เช่น งานกีฬา การแสดง ภาพยนตร์ และงานคอนเสิร์ต) และการเดินทางภายในและต่างประเทศที่ไม่ได้ทำโดยกลุ่มบริษัท ยกเว้น การรับรองที่จัดขึ้นเพื่อสนับสนุนความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรืองานการกุศล เป็นต้น

5. การลงทุนในหลักทรัพย์

พนักงานของบริษัทมีสิทธิพิเศษในการเข้าถึงข้อมูลของลูกค้าและเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเงินของลูกค้า ข้อมูลเหล่านี้ควรถูกใช้เพียงเพื่อการดำเนินธุรกิจระหว่างกลุ่มบริษัทและลูกค้าที่เกี่ยวข้อง และไม่ควรใช้เพื่อผลประโยชน์ส่วนบุคคล หรือแบ่งปันให้กับบุคคลที่ 3 โดยเฉพาะอย่างยิ่งพนักงานอาจมีความรู้ล่วงหน้าเกี่ยวกับกิจกรรมที่อาจมีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ที่กลุ่มบริษัทและลูกค้าจะทำการใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อประโยชน์ส่วนตัวเรียกโดยปกติว่าเป็นการ “ซื้อขายโดยใช้ข้อมูลภายใน” และเป็นการละเมิดจริยธรรมทางธุรกิจอย่างชัดเจน แนวทางปฏิบัตินี้มีจุดมุ่งหมายที่จะป้องกันการเข้าใจผิดหรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างกลุ่มบริษัท พนักงาน และ ลูกค้า

5.1 พนักงานไม่ควรเปิดเผยข้อมูลหรือใช้ข้อมูลภายในที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัทหรือลูกค้าเพื่อผลประโยชน์ส่วนตัว หรือผลประโยชน์ของคนที่เกี่ยวข้อง

5.2 พนักงานไม่ควรกระทำการลงทุนใดๆ ที่อาจนับว่าเป็นการละเมิดพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5.3 พนักงานที่มีข้อมูลภายในไม่ควรลงทุน หรือ ส่ง หรือ แนะนำผู้ที่เกี่ยวข้องว่าพนักงานลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีข้อมูลภายในอันอาจมีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์นั้น

5.4 พนักงานควรใช้ความระมัดระวังในการซื้อขายหลักทรัพย์โดยการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (margin trading) หรือเมื่อก่อให้เกิดหนี้ในการลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน พนักงานควรแน่ใจว่าตนมีความสามารถในการชดเชยหนี้สินได้ทั้งหมด

5.5 พนักงานควรหลีกเลี่ยงการกู้ยืมเงินทุกชนิดจากผู้ให้กู้ที่ไม่มีรับใบอนุญาต

5.6 พนักงานต้องรายงานการครอบครองหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และตามข้อกำหนดของกฎหมาย

หมายเหตุ

- a) “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” รวมไปถึง:
 1. คู่สมรส ของพนักงาน
 2. คู่สมรส หรือบุตรของพนักงาน
 3. นิติบุคคลใดๆ ที่พนักงานหรือผู้เกี่ยวข้องกับพนักงานตามข้อ (1) หรือ (2) ถือหุ้นอย่างน้อยร้อยละ 20 ของหุ้นทั้งหมด
- b) “หลักทรัพย์” หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ อนุพันธ์ ตราสารสิทธิที่จะซื้อหรือขายทรัพย์สิน ใบสำคัญแสดงสิทธิ ของกลุ่มบริษัท บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นลูกค้าของกลุ่มบริษัท
- c) “การลงทุน” หมายถึง การซื้อและการขายหลักทรัพย์ สัญญาที่จะซื้อหรือขายหลักทรัพย์ (รวมถึงใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหรือขายหลักทรัพย์) ที่มีการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

6. การฟอกเงิน

การฟอกเงินเป็นการแปลงเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยผิดกฎหมายให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่มีสถานะถูกต้องตามกฎหมาย และเป็นความผิดทางอาญาภายใต้พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และหรือที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม คุณควรทราบว่าพนักงานคนใดที่ละเมิดพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินอาจถือได้ว่ากระทำความผิดทางอาญาและอาจถูกลงโทษตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน มีกิจกรรมที่ผิดกฎหมายหลายอย่างที่อาจนำไปสู่การฟอกเงิน ได้แก่

- การขนยาเสพติด
- การค้าสตรีและเด็ก
- การหลอกลวงและการฉ้อโกงทางสาธารณะ
- การยักยอกเงินโดยกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีความรับผิดชอบหรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินการของสถาบันทางการเงิน
- การประพฤติผิดวินัยในที่ทำงาน
- การข่มขู่ หรือการขู่เชิญหักหลัง
- การขนของหนีภาษี

แนวทางการปฏิบัตินี้มีจุดมุ่งหมายให้พนักงานทราบถึงการกระทำที่อาจละเมิดต่อข้อกำหนดภายใต้พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

6.1 พนักงานไม่ควรละเมิดกฎระเบียบภายในหรือของรัฐบาลไทยที่ใช้บังคับกับการฟอกเงิน

6.2 พนักงานไม่ควรสมรู้ร่วมคิด ให้ความช่วยเหลือ หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับลูกค้าหรือบุคคลอื่นใดในการกระทำความผิดภายใต้ขอบเขตของการฟอกเงิน

6.3 พนักงานไม่ควรปกปิดการกระทำความผิดในเรื่องการฟอกเงินของลูกค้า

6.4 พนักงานไม่ควรแนะนำลูกค้าหรือบุคคลอื่นๆ ที่มีธุรกรรมกับกลุ่มบริษัท ถึงวิธีการที่จะหลีกเลี่ยงการรายงานธุรกรรมที่ต้องรายงานตามกฎหมาย

6.5 พนักงานไม่ควรเปิดเผยรายงานของธุรกรรมทางธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดให้กับบุคคลที่สามได้รับทราบ

6.6 ในกรณีที่พนักงานสังเกตเห็นพฤติกรรมที่น่าสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน พนักงานควรรายงานพฤติกรรมดังกล่าวต่อฝ่ายบริหารของหน่วยงาน และควรส่งรายงานของธุรกรรมที่น่าสงสัยตามที่กำหนดโดยกฎระเบียบโดยทันที

7. การรักษาทรัพย์สินของกลุ่มบริษัท

ทรัพย์สินของกลุ่มบริษัทรวมถึง เงิน สถานที่ เทคโนโลยี และข้อมูลบริษัท หรือทรัพย์สินทางปัญญา พนักงานต้องใช้ทรัพย์สินของกลุ่มบริษัทเพื่อผลประโยชน์ของบริษัท ไม่ใช่เพื่อประโยชน์ส่วนตัว นอกจากนี้การปกป้องทรัพย์สินเหล่านี้เหมาะสมเป็นสิ่งที่พนักงานทุกคนต้องทำความเข้าใจและการปฏิบัติตามนโยบายและการรักษาความปลอดภัยของบริษัทเป็นสิ่งที่มีความสำคัญ กลุ่มบริษัทคาดหวังให้พนักงานระแวดระวังต่อเหตุการณ์ใดๆ ที่อาจนำไปสู่การสูญเสีย การใช้ในทางที่ผิด หรือการขโมย ทรัพย์สินของบริษัท และต้องรายงานสิ่งที่เกิดขึ้นเหล่านี้ต่อหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยทันที

พนักงานสามารถเข้าสู่ระบบของบริษัทและอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ในการทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มบริษัท การใช้ในทางอื่นๆ (ไม่ว่าจะเป็นเพื่อประโยชน์ส่วนบุคคลหรือไม่) เป็นสิ่งต้องห้าม ยกเว้นการใช้อย่างมีเหตุผลเป็นครั้งคราว ข้อมูลทั้งหมดที่เก็บอยู่ในอุปกรณ์ของกลุ่มบริษัทรวมถึงระบบอิเล็กทรอนิกส์ถือเป็นทรัพย์สินของกลุ่มบริษัท โปรดดู “คู่มือผู้ใช้งานระบบสารสนเทศ” (Finansa Group - IT Hand Book) สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติม

8. การต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยบริษัทฯ ยึดหลักการดำเนินงานกิจการที่เป็นธรรม บริหารงานด้วยความโปร่งใสและมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้จัดทำนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันขึ้น เพื่อแสดงเจตนารมณ์ที่บริษัทฯ จะต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และมุ่งเน้นให้ทุกคนในองค์กรได้มีความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันภายใต้นโยบายเดียวกัน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ได้รับทราบเจตนารมณ์ดังกล่าว

การคอร์รัปชัน (Corruption) หมายถึง การคิดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใดๆ และ/หรือการใช้ข้อมูลที่ได้รับหรือให้จากการปฏิบัติหน้าที่การงานของบริษัทฯ โดยการเสนอให้ สัญญามอบให้ ให้คำมั่น เรียกร้อง หรือรับซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ซึ่งไม่เหมาะสม กับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ที่เป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่ตนเอง พวกพ้อง และ/หรือผู้อื่น เพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สิน ผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ หรือผลประโยชน์ใดโดยมิชอบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงการกระทำใดๆ ที่ขัดหรือแย้งกับจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ ยกเว้นแต่เป็นกรณีที่ถูกกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียม ประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตการค้า ให้กระทำได้

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน ให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงแนวปฏิบัติ ประกาศต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน

9. การเลือกปฏิบัติและการคุกคาม

กลุ่มบริษัทยึดมั่นในโอกาสที่เท่าเทียมกันในการจ้างงาน กลุ่มบริษัทจะไม่ปฏิเสธการจ้าง หรือไล่ออกหรือเลือกปฏิบัติต่อบุคคลใด อันเนื่องมาจากเชื้อชาติ สีผิว ความเชื่อ ศาสนา เพศ พฤติกรรมทางเพศ สถานะการแต่งงาน หรือชาติกำเนิดของบุคคลผู้นั้น

เพื่อสนับสนุนนโยบายนี้ กลุ่มบริษัทห้ามอย่างชัดเจนไม่ให้มีการคุกคามทางเพศหรือรูปแบบอื่นของการคุกคามในที่ทำงาน การคุกคามหรือการดูถูกไม่ว่าโดยลักษณะใดเป็นสิ่งที่กลุ่มบริษัทยอมรับไม่ได้ และจะไม่ยอมให้เกิดขึ้น

พนักงานคนใดที่เชื่อว่าเขาหรือเธอได้รับการเลือกปฏิบัติ หรือถูกคุกคามจากรายงานพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมนั้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยทันที




(นายวรสิทธิ์ โกคำชัยพัฒน์ และ นายเจมส์ มาร์แชล)
บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2565
เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565

นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-corruption Policy)

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยบริษัทฯ ยึดหลักการดำเนินงานกิจการที่เป็นธรรม บริหารงานด้วยความโปร่งใสและมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้จัดทำนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันขึ้น เพื่อแสดงเจตนาที่บริษัทฯ จะต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และมุ่งเน้นให้ทุกคนในองค์กรได้มีความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันภายใต้นโยบายเดียวกัน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ได้รับทราบเจตนาที่บริษัทฯ ดังกล่าว บริษัทฯ จึงได้จัดทำ “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” เป็นลายลักษณ์อักษรขึ้นเพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ

คำนิยาม

การคอร์รัปชัน (Corruption) หมายถึง การติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใดๆ และ/หรือการใช้ข้อมูลที่ได้รับหรือให้จากการปฏิบัติหน้าที่การงานของบริษัทฯ โดยการเสนอให้ สัญญามอบให้ ให้คำมั่น เรียกร้อง หรือรับซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ซึ่งไม่เหมาะสม กับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ที่เป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่ตนเอง พวกพ้อง และ/หรือผู้อื่น เพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สิน ผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ หรือผลประโยชน์ใดโดยมิชอบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงการกระทำใดๆ ที่ขัดหรือแย้งกับจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ ยกเว้นแต่เป็นกรณีที่ถูกกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียม ประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตการค้า ให้กระทำได้

สินบน หมายถึง ทรัพย์สินหรือประโยชน์อย่างอื่นที่เป็นการจูงใจ หรือการเสนอ หรือสัญญาว่าจะให้ หรือการให้เพื่อให้ได้มาซึ่งความได้เปรียบทางการค้า ทางสัญญา ทางระเบียบกฎเกณฑ์ กฎหมายหรือทางบุคคล

การให้หรือรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการบริการต้อนรับ หมายถึง ค่าของขวัญ ค่าบริการต้อนรับ การให้การรับรองของขวัญ สิทธิพิเศษการเลี้ยงรับรอง การอำนวยความสะดวก และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ หรือประโยชน์ตอบแทนอื่น ที่อาจถูกเชื่อมโยงไปเกี่ยวกับการให้สินบน ถือเป็นช่องทางที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อการคอร์รัปชัน

การสนับสนุนทางธุรกิจ หมายถึง การใช้จ่ายเงิน หรือให้สิ่งของหรือบริการ ที่มีวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ เพื่อสร้างภาพลักษณ์หรือชื่อเสียง

การบริจาค หมายถึง การให้เงินหรือสิ่งของในรูปแบบใด ๆ ก็ตามกับนิติบุคคล องค์กรต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นองค์กรของรัฐ เอกชน รัฐวิสาหกิจ หรือมูลนิธิต่าง ๆ โดยไม่หวังผลตอบแทน

การสนับสนุนทางการเมือง หมายถึง การช่วยเหลือด้านการเงินหรือรูปแบบอื่นใด เพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง เช่น การให้สิ่งของหรือบริการ การโฆษณาส่งเสริมสนับสนุนพรรคการเมือง การเปิดโอกาสให้พนักงานลาหยุดหรือเป็นตัวแทนเพื่อร่วมดำเนินการเกี่ยวกับการรณรงค์ทางการเมือง เป็นต้น

การขัดแย้งทางผลประโยชน์ หมายถึง สถานการณ์ที่บุคคลหนึ่งทำหน้าที่สองอย่างโดยมีวัตถุประสงค์หรือผลประโยชน์ต่างกัน ความขัดแย้งอาจเกิดขึ้นเพราะผลประโยชน์ส่วนตัว ไม่ตรงกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ ทำให้บุคคลนั้นต้องตกในสภาพที่ต้องเลือกทางใดทางหนึ่งและอาจนำไปสู่การทุจริตและการประพฤติมิชอบ

การจ่ายค่าอำนวยความสะดวก หมายถึง ค่าใช้จ่ายจำนวนเล็กน้อยที่จ่ายให้แก่เจ้าหน้าที่รัฐอย่างไม่เป็นทางการ และเป็นการให้เพียงเพื่อให้มั่นใจว่าเจ้าหน้าที่ของรัฐจะดำเนินการตามกระบวนการ หรือเป็นการกระตุ้นให้ดำเนินการรวดเร็ว โดยกระบวนการนั้นไม่ต้องอาศัยดุลยพินิจของเจ้าหน้าที่รัฐ และเป็นการดำเนินการโดยชอบของเจ้าหน้าที่รัฐผู้นั้น รวมทั้งเป็นสิทธิที่

นิติบุคคลพึงจะได้ตามกฎหมายอยู่แล้ว เช่น การขอใบอนุญาต การขอออกหนังสือรับรอง และการได้รับบริการสาธารณะ เป็นต้น

การจ้างพนักงานรัฐ หมายถึง การจ้างบุคคลจากภาครัฐ โดยให้หมายถึงกรรมการ อนุกรรมการ ลูกจ้างของส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานของรัฐ และบุคคลหรือคณะบุคคล ซึ่งใช้อำนาจหรือได้รับมอบอำนาจทางการปกครองของรัฐ ในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งตามกฎหมาย และยังอยู่ในตำแหน่งซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลหรือการดำเนินงานของบริษัท

ขอบเขตและวัตถุประสงค์

1. นโยบายฉบับนี้บังคับใช้กับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วม
2. บริษัทฯ คาดหวังให้ตัวแทน และ/หรือตัวกลางทางธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้อง หรือกระทำการในนามบริษัทฯ ปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้
3. บริษัทฯ มุ่งสร้างวัฒนธรรมองค์กร แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส เป็นธรรม
4. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องไม่เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อประโยชน์ต่อองค์กร ธุรกิจ ตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก โดยต้องถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ กรณีที่มีการกระทำฝ่าฝืนหรือการกระทำใด ๆ อันเป็นการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้เกิดการคอร์รัปชัน บริษัทฯ จะจัดให้มีการลงโทษตามระเบียบของบริษัทฯ
5. กรรมการและผู้บริหารทุกระดับของบริษัทฯ จะต้องแสดงความซื่อสัตย์และเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติงานตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
6. นโยบายต่อต้านการ คอร์รัปชัน ให้ครอบคลุมถึงกระบวนการบริหารงานบุคคล ตั้งแต่การสรรหาหรือการคัดเลือกบุคลากร การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม การประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้ผลตอบแทน
7. บริษัทฯ จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติงานตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนทบทวน แนวปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกฎหมาย

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่พิจารณาอนุมัตินโยบาย และสนับสนุนการต่อต้านทุจริต หรือคอร์รัปชันให้เกิดขึ้นในบริษัทฯ เพื่อให้ทุกคนในบริษัทฯ ได้เข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาที่เกิดขึ้นจากการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้งกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานการกระทำทุจริต ที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่ให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะ พิจารณาทบทวน และร่วมกันหาวิธีแก้ไขปัญหากับกรรมการผู้จัดการ
2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และรับผิดชอบ ดังนี้
 - 2.1 พิจารณานโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ที่ได้จากกรรมการผู้จัดการให้มีความเหมาะสมกับรูปแบบธุรกิจ สภาพแวดล้อมของบริษัทฯ วัฒนธรรมองค์กร และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่ออนุมัติ
 - 2.2 พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ที่ได้จากกรรมการผู้จัดการ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่ออนุมัติ
 - 2.3 สอบทานรายงานการตรวจสอบระบบควบคุมภายในและการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน

ตามที่ฝ่ายตรวจสอบภายในได้เสนอ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบดังกล่าว มีความเสี่ยงที่จะทำให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชันที่มีผลกระทบต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ น้อยที่สุดและมีความเหมาะสมกับรูปแบบธุรกิจของบริษัทฯ

- 2.4 รับเรื่องแจ้งเบาะแสการทำทุจริตคอร์รัปชันที่คนในองค์กรมีส่วนเกี่ยวข้อง และตรวจสอบข้อเท็จจริงตามที่ได้รับแจ้ง และเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทฯ ร่วมกันพิจารณาลงโทษหรือแก้ไขปัญหาดังกล่าว
3. กรรมการผู้จัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบ ดังนี้
 - 3.1 กำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
 - 3.2 สื่อสารกับบุคลากรในองค์กร และผู้ที่เกี่ยวข้องให้ทราบถึงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
 - 3.3 ทบทวนความเหมาะสมของนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ หรือข้อกำหนดของกฎหมาย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
 - 3.4 ช่วยเหลือคณะกรรมการตรวจสอบในการสืบหาข้อเท็จจริงตามที่ได้รับแจ้ง หรืองานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการสอบสวนเรื่องการทุจริตคอร์รัปชัน โดยสามารถมอบหมายงานให้กับทีมผู้บริหารที่เห็นว่าสามารถช่วยสืบหาข้อเท็จจริงได้
4. ผู้บริหารทุกระดับชั้นของฝ่ายงานต่าง ๆ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดให้มีระบบ การจัดการ การส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปฏิบัติตามนโยบายนี้ รวมทั้งสื่อสารทำความเข้าใจ และควบคุมพนักงานทุกคนในฝ่ายงานเพื่อให้มั่นใจว่าทุกฝ่ายงานของบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามนโยบายโดยเคร่งครัด
5. พนักงานทุกคนของบริษัทฯ ต้องให้ความสำคัญและปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายนี้โดยเคร่งครัด
6. ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีหน้าที่ให้คำแนะนำการปฏิบัติงานตามนโยบายนี้ และประสานงานกับผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ และแนวทางปฏิบัติรวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
7. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้ โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม รวมทั้งให้ความร่วมมือในการแจ้งเบาะแสหรือให้ข้อมูลต่าง ๆ ที่เป็นข้อเท็จจริงและเป็นประโยชน์ในการกำกับดูแลและตรวจสอบในเรื่องดังกล่าว เพื่อลดความเสี่ยงหรือโอกาสที่จะเกิดการทุจริตหรือคอร์รัปชันทั้งภายในและภายนอกองค์กร
8. การตรวจสอบภายใน มีหน้าที่และรับผิดชอบ ดังนี้
 - 8.1 ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบภายในที่กำหนดไว้ และเสนอรายงานการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน และการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันที่เกิดจากการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน ให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ
 - 8.2 ปฏิบัติงานตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมาย ในเรื่องการตรวจสอบการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับองค์กร นอกเหนือจากแผนการตรวจสอบภายในที่ได้กำหนดไว้

แนวทางปฏิบัติงานตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัทฯ และบริษัทในเครือต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม รวมถึงผู้รับจ้างหรือผู้รับจ้างช่วงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. การให้และรับสินบน

ไม่ทำพฤติกรรมใด ที่แสดงให้เห็นว่าเป็นการรับสินบน หรือติดสินบน แก่ผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องที่ตนทำหน้าที่รับผิดชอบทั้งโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ในทางมิชอบ โดยปฏิบัติดังนี้

- 1.1 ไม่รับ หรือ ให้ของขวัญ ของที่ระลึก เป็นเงินสด เช็ก พันธบัตร หุ้น ทองคำ อัญมณี อสังหาริมทรัพย์ หรือ สิ่งของในทำนองเดียวกัน กับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่ตนได้เข้าไปติดต่อประสานงาน ทั้งในหน่วยงานราชการ และหน่วยงานเอกชน
- 1.2 ไม่รับทรัพย์สิน สิ่งของ ของขวัญ ของกำนัลใดๆ หรือประโยชน์อื่น อันเป็นการชักนำให้เกิดการละเว้น การปฏิบัติหน้าที่ของตน
ทั้งนี้ ก่อนการรับของขวัญที่ระลึกควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าได้ปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของ บริษัทฯ โดยสิ่งของหรือของขวัญที่ให้แก่กันในงานที่การงานควรมีราคาไม่มากและเหมาะสมในแต่ละ โอกาส
- 1.3 ไม่ให้ทรัพย์สิน สิ่งของ ของขวัญ หรือของกำนัลใดๆ หรือประโยชน์อื่น เพื่อจูงใจในการตัดสินใจ หรือมี ผลทำให้ผู้รับไม่ปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติทางการค้าเช่นเดียวกันกับผู้ค้ารายอื่น
ทั้งนี้ การให้สิ่งของตามโอกาสหรือวาระต่างๆ ต้องมีมูลค่าไม่มากเกินไปจนผิดวิสัย
- 1.4 ไม่เป็นตัวกลางในการเสนอ เงิน ทรัพย์สิน สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใดกับผู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ หน่วยงานราชการ หรือองค์กรใดๆ เพื่อแลกกับสิทธิพิเศษที่ไม่ควรได้ หรือทำให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ ละเว้นการ ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และข้อปฏิบัติทางกฎหมายที่ได้กำหนดไว้

2. การจัดซื้อจัดจ้าง

ในการจัดซื้อ จัดจ้าง ต้องดำเนินการผ่านขั้นตอนตามระเบียบของบริษัทฯ มีความโปร่งใส และสามารถ ตรวจสอบได้ โดยจัดให้มีการซื้อสินค้าและบริการด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส รวมทั้งจะทำการประเมินเพื่อคัด เลือกผู้ขาย ผู้ให้บริการ ตามระเบียบการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเคร่งครัด และสงวนสิทธิที่จะยกเลิกการจัดซื้อจัด จ้างหากพบว่ามีการกระทำหรือเคยมีประวัติการดำเนินการในการให้สินบนหรือการคอร์รัปชัน

3. การเลี้ยงรับรอง

การใช้จ่ายสำหรับการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ และการใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามสัญญา ทางธุรกิจสามารถกระทำได้ แต่ต้องใช้จ่ายอย่างสมเหตุสมผล สามารถตรวจสอบได้

4. การบริจาคเพื่อการกุศล ต้องปฏิบัติดังนี้

- 4.1 การใช้เงิน หรือ ทรัพย์สินของบริษัทฯ เพื่อบริจาคการกุศล ต้องกระทำในนามบริษัทฯ เท่านั้น โดยการ บริจาคเพื่อการกุศล ต้องเป็น มูลนิธิ องค์กรสาธารณะกุศล วัด โรงพยาบาล สถานพยาบาลหรือองค์กร เพื่อประโยชน์ต่อสังคม ที่มีใบรับรอง หรือเชื่อถือได้ สามารถตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ตามกฎ ระเบียบข้อบังคับ และข้อปฏิบัติทางกฎหมายที่ได้กำหนดไว้
- 4.2 การบริจาคเพื่อการกุศล ในนามส่วนตัวพึงกระทำได้ แต่ต้องไม่เกี่ยวข้อง หรือทำให้เกิดข้อสงสัยได้ว่าเป็น การกระทำที่ทุจริต เพื่อหวังผลประโยชน์ใด

5. การสนับสนุนทางธุรกิจ

ในการให้เงินสนับสนุน ต้องใช้เงิน หรือทรัพย์สินของบริษัทฯ เพื่อสนับสนุนโครงการ ต้องระบุชื่อในนามบริษัทฯ เท่านั้น โดยเงินสนับสนุนที่จ่ายไป ต้องมีวัตถุประสงค์เพื่อธุรกิจ ภาพลักษณ์ที่ดี และชื่อเสียงของบริษัทฯ ทั้งนี้การเบิกจ่ายต้องระบุวัตถุประสงค์ที่ชัดเจน และมีหลักฐานที่ตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อปฏิบัติทางกฎหมายที่ได้กำหนดไว้

6. การสนับสนุนทางการเมือง

ไม่กระทำการอันใดที่เกี่ยวข้องกับการเมืองภายในบริษัทฯ และไม่ใช้ทรัพยากรใดของบริษัทฯ เพื่อดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ เป็นองค์กรที่ยึดมั่นในความเป็นกลางทางการเมือง สนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมาย และการปกครองระบอบประชาธิปไตย รวมถึงไม่มีแนวทางในการให้การช่วยเหลือทางการเมือง แก่พรรคการเมืองใด ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม

7. การขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ มีนโยบาย/แนวปฏิบัติเพื่อป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

8. การจ่ายเงินเพื่ออำนวยความสะดวก

บริษัทฯ มีนโยบายห้ามจ่ายเงินเพื่ออำนวยความสะดวกสำหรับการเร่งดำเนินการ หรือเพื่อความคล่องตัวในการดำเนินการ ที่นอกเหนือจากบริการโดยทั่วไป ยกเว้นการจ่ายเงินเพื่ออำนวยความสะดวกตามระเบียบของผู้ให้บริการ ทั้งนี้ รวมถึงการห้ามให้ รับสินบน จากเจ้าหน้าที่ของรัฐ เจ้าหน้าที่เอกชน โดยการเสนอให้เงิน บัตรกำนัล เชื้อ หุ่น ของขวัญหรือของมีค่าอื่นใด ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้ได้มาหรือคงไว้ซึ่งธุรกิจหรือข้อได้เปรียบทางการแข่งขัน

9. การให้เป็นธรรมและคุ้มครอง

บริษัทฯ ต้องให้เป็นธรรมและคุ้มครองกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่านที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน หรือแจ้งข้อมูล หรือเบาะแสการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ที่ให้ความร่วมมือในการรายงานการคอร์รัปชัน ตามนโยบาย/แนวปฏิบัติการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนที่กำหนด โดยบริษัทจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อผู้บริหาร หรือพนักงานทุกคนที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทฯ สูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

10. การสื่อสารนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีการกำหนดให้มีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนไปยังสาธารณชน บริษัทย่อย บริษัทร่วม ตัวแทนธุรกิจ คู่ค้า ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทและรายงานประจำปี โดยการสื่อสารภายในบริษัทฯ จัดให้มีหลายช่องทาง Intranet การอบรม การประชุมพิเศษ พร้อมทั้งให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนรับทราบนโยบาย เข้าใจ และพร้อมจะปฏิบัติอย่างจริงจัง

11. กำหนดอำนาจอนุมัติและวงเงินการเบิกจ่าย

บริษัทฯ จัดให้มีระเบียบการเบิกจ่ายโดยกำหนดอำนาจอนุมัติและวงเงิน ซึ่งมีการเบิกจ่ายต้องมีเอกสารหลักฐานที่ชัดเจน

12. ระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบ

บริษัทฯ จัดให้มีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อป้องกันมิให้มีการคอร์รัปชัน โดยการตรวจสอบดังกล่าวครอบคลุมงานด้านต่าง ๆ เช่น การจัดซื้อ การเงิน การบัญชี งานด้านสารสนเทศ

การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับนโยบายนี้ พร้อมทั้งรายงานผลตรวจสอบให้คณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้ง

13. การไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชัน

พนักงานไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชัน หรือส่อไปในทางทุจริตและคอร์รัปชัน ที่มีผลเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ โดยทั้งทางตรงหรือทางอ้อม พนักงานต้องแจ้งผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่าง ๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษาผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่กำหนดให้ทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายนี้ ผ่านช่องทางต่างๆ ที่กำหนดไว้

14. ผู้ที่กระทำทุจริตและคอร์รัปชัน ถือเป็นการกระทำผิดนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งจะต้องได้รับการพิจารณาทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนดไว้ นอกจากนี้ อาจจะได้รับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย
15. คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการบริหาร ตระหนักถึงความสำคัญในการเผยแพร่ให้ความรู้ให้คำปรึกษา และทำความเข้าใจกับบุคลากรในองค์กร และผู้เกี่ยวข้อง เกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อให้บุคลากรและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการ คอร์รัปชันฉบับนี้ รวมถึงเป็นแบบอย่างที่ดีในเรื่องการมีความซื่อสัตย์ จริยธรรม และจรรยาบรรณ
16. บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างและรักษาวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นว่าการทุจริตคอร์รัปชัน และการให้หรือรับสินบน เป็นการกระทำที่ยอมรับไม่ได้ ไม่ว่าจะเป็นการกระทำกับบุคคลใดก็ตาม หรือการทำธุรกรรมกับภาครัฐหรือภาคเอกชน
17. นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันฉบับนี้ ให้ครอบคลุมไปถึงกระบวนการบริหารงานบุคคล ตั้งแต่การสรรหาหรือการคัดเลือกบุคลากร การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม การประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงาน และการให้ผลตอบแทน โดยกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับสื่อสารและทำความเข้าใจ กับพนักงานเพื่อใช้ในกิจการทางธุรกิจที่อยู่ในความรับผิดชอบและควบคุมดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

การประเมินความเสี่ยง

จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงของกระบวนการทำงานที่อาจมีความเสี่ยงที่อาจเกิดการคอร์รัปชัน ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น มาตรการที่ต้องปฏิบัติ โดยจะประเมินความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทบทวนมาตรการการวัดความเสี่ยงที่กำหนดและใช้อยู่ในปัจจุบันเพื่อให้มีความเหมาะสมและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การบริหารงานทรัพยากรบุคคล

1. กระบวนการสรรหา คัดเลือกบุคลากรเพื่อรับเข้าทำงาน จะต้องไม่เคยมีประวัติการปฏิบัติงาน หรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ หรือใช้อำนาจหรือตำแหน่งโดยมิชอบหรือแสวงหาผลประโยชน์อันมิควรได้ โดยการรับหรือให้สินบนหรือการคอร์รัปชัน ไม่ว่ารูปแบบใด ๆ
2. บริษัทฯ มีนโยบายไม่ว่าจ้างพนักงานรัฐที่ยังอยู่ในตำแหน่งซึ่งมีความเกี่ยวข้องการกำกับดูแลหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ มาเป็นพนักงาน กรรมการ หรือเป็นที่ปรึกษา เว้นแต่กรรมการบริษัทที่มาจากภาครัฐ ซึ่งต้องเป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนและกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประกาศของคณะกรรมการตลาดทุน และประกาศที่ออกโดยสำนักงาน ก.ล.ต. และประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง
3. การประเมินผลการปฏิบัติงาน เช่น การปรับขึ้นเงินเดือน การให้โบนัส และการเลื่อนตำแหน่งของพนักงาน

เป็นต้น บริษัทฯ จะนำข้อมูลเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน การให้หรือรับสินบนมาพิจารณาด้วย เช่น กรณีที่ผู้บริหาร หรือพนักงานเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องในเรื่องดังกล่าวจะถูกลงโทษ เช่น มิได้รับการขึ้นเงินเดือน ไม่ได้รับโบนัส ไม่ได้รับการเลื่อนตำแหน่ง หรือเลิกจ้าง เป็นต้น ในขณะที่พนักงานที่แจ้งเบาะแสหรือให้ข้อมูลเรื่องดังกล่าวจะได้รับความคุ้มครองและยกย่อง เป็นต้น

4. การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ จะจัดให้มีการให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน ตลอดจนมีการจัดฝึกอบรม และให้ความรู้เรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว และเพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กร

การควบคุมภายในและการรายงาน

1. บริษัทฯ จัดให้มีระบบควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน จึงได้จัดให้มีการตรวจสอบภายในเพื่อให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าระบบควบคุมภายในที่มีอยู่มีความเหมาะสมที่จะช่วยให้บริษัทฯ บรรลุเป้าหมายที่วางไว้
2. บริษัทฯ กำหนดให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาด้านกฎระเบียบต่าง ๆ และให้ผู้ตรวจสอบภายใน (บริษัทผู้ตรวจสอบภายนอกที่เป็นอิสระ) ทำหน้าที่ตรวจสอบระบบงานด้านต่าง ๆ โดยมีการจัดทำแผนการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และแผนการตรวจสอบผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบแผนการตรวจสอบ ทั้งนี้ จะมีการพิจารณาตามแผนงานตามความเสี่ยงที่อาจเกิดคอร์รัปชัน
3. ขั้นตอนการรายงานผลการตรวจสอบ
 - 3.1 หน่วยงานตรวจสอบภายใน (บริษัทผู้ตรวจสอบอิสระ) จะรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท เป็นรายไตรมาสหรือตามแผนการตรวจสอบ และรายงานคู่ขนานต่อกรรมการผู้จัดการ
 - 3.2 กรณีพบประเด็นเร่งด่วน ผู้บริหารฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และผู้ตรวจสอบภายใน จะดำเนินการแจ้งคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานคู่ขนานกรรมการผู้จัดการให้ทราบทันที เพื่อพิจารณาและสั่งการ รวมทั้งกำหนดแนวทางการควบคุม ปรับปรุงแก้ไข ในประเด็นดังกล่าว

การจัดเก็บข้อมูล

1. บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติตามมาตรฐาน หลักการ รวมทั้งกฎหมายที่บังคับใช้เกี่ยวกับการรายงานข้อมูลทางบัญชีและการเงิน
2. ค่าใช้จ่ายทุกประเภทต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบการเบิกจ่าย มีการอนุมัติตามอำนาจอนุมัติ รวมทั้งการจัดเก็บข้อมูลของบริษัทฯ จะต้องเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนด
3. บริษัทฯ ไม่อนุญาตให้มีการบันทึกข้อมูลที่เป็นเท็จ ผิดหลักการ ไม่ถูกต้อง หรือทำการตกแต่งบัญชี รวมทั้งจะต้องไม่มีบัญชีนอกงบการเงินเพื่อให้สนับสนุนหรือปกปิดการจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสม

การลงโทษ

1. หากกรรมการบริษัทฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ บริษัทฯ จะตั้งคณะกรรมการเพื่อดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการกระทำดังกล่าวโดยไม่ชักช้า ซึ่งจะประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดของบริษัทฯ ใน

กรณีที่มีการพิจารณาสอบสวนข้อเท็จจริงพิสูจน์ได้ว่ากรรมการดังกล่าวฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ ให้คณะกรรมการสอบสวน รวบรวมข้อเท็จจริง เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาลงโทษตามความเหมาะสมในแต่ละกรณี (กรรมการผู้เข้าร่วมประชุมจะยกเว้นกรรมการที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน)

2. หากผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทฯ ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ บริษัทฯ จะจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาลงโทษเพื่อทำหน้าที่สอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาลงโทษตามความเหมาะสม ซึ่งอาจรวมถึงการเลิกจ้าง หรือการให้ชดเชยความเสียหาย ทั้งนี้ จะรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทรับทราบด้วย อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ไม่มีนโยบายลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อผู้บริหาร และพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ
3. ทั้งนี้ รายละเอียดเป็นไปตามขั้นตอนการดำเนินการสืบสวน และบทลงโทษ

มาตรการในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

เรื่องที่ได้รับแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนการคอร์รัปชัน ได้แก่

1. พบเห็นการกระทำที่ทุจริตที่เกี่ยวข้องกับองค์กร โดยทางตรง หรือทางอ้อม เช่น พบเห็นบุคคลในองค์กร ดิดสินบน/รับสินบน เจ้าหน้าที่ของหน่วยงานรัฐบาล หรือหน่วยงานเอกชน
2. พบเห็นการกระทำที่ผิดขั้นตอนตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ หรือมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ จนทำให้สงสัยได้ว่าอาจเป็นช่องทางในการทุจริตและคอร์รัปชัน
3. พบเห็นการกระทำที่ทำให้บริษัทฯ เสียผลประโยชน์ กระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ
4. พบเห็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย ผิดศีลธรรม จรรยาบรรณทางธุรกิจ

ช่องทางการรับแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูลหรือเบาะแส หรือหากพนักงานต้องการคำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

จดหมายลงทะเบียน กรรมการอิสระ บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
อาคาร 345 สุรวงศ์ ชั้น 6 เลขที่ 345 ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์
เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

อีเมล id@fnsplc.com

เว็บไซต์บริษัทฯ www.fnsplc.com

โดยผู้ร้องเรียนจะต้องระบุรายละเอียดของเรื่องที่จะแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน พร้อมหลักฐาน หรือข้อมูลที่เพียงพอต่อการตรวจสอบ

มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับ

เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต บริษัทฯ จะปกป้องชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใดๆ ที่สามารถระบุตัวตนผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูล และเก็บรักษาความลับของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้ที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนเท่านั้น ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้

ในกรณีที่มีการร้องเรียนกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน พยาน และบุคคลที่ให้ข้อมูลในการสืบสวนข้อเท็จจริง ไม่ให้ได้รับความเดือดร้อน อันตรายใด ๆ หรือความไม่ชอบ

ธรรม อันเกิดจากการแจ้งเบาะแส ร้องเรียน การเป็นพยานหรือให้ข้อมูล โดยขอให้ผู้ร้องเรียนส่งเรื่องร้องเรียนมายังประธานคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ในการใช้ดุลยพินิจสั่งการตามที่เห็นสมควร เพื่อคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน พยาน และบุคคลที่ให้ข้อมูลในการสืบสวนหาข้อเท็จจริง ไม่ให้ได้รับความเดือดร้อน อันตรายใดๆ หรือความไม่ชอบธรรม อันเกิดจากการแจ้งเบาะแส ร้องเรียน การเป็นพยาน หรือการให้ข้อมูล

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สามารถมอบหมายงานให้กับผู้บริหารคนใดคนหนึ่ง ทำหน้าที่แทนในการใช้ดุลยพินิจสั่งการคุ้มครองความปลอดภัยของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน พยาน และบุคคลที่ให้ข้อมูล โดยผู้บริหารที่ได้รับมอบหมาย ต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับเรื่องที่ได้รับความแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ทั้งโดยตรง หรือทางอ้อม (เช่น ผู้ถูกกล่าวหา เป็นผู้ใต้บังคับบัญชาของตนโดยตรง)

ทั้งนี้ ผู้ได้รับข้อมูลจากการปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องร้องเรียน มีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูล ข้อร้องเรียนและเอกสารหลักฐานของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ ห้ามเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด

ขั้นตอนการดำเนินการสืบสวน และบทลงโทษ

1. เมื่อได้รับการแจ้งเบาะแส ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ จะเป็นผู้กลั่นกรอง สืบสวนข้อเท็จจริง
2. ระหว่างการสืบสวนข้อเท็จจริง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรืออาจจะมอบหมายให้ตัวแทน (คณะกรรมการบริหาร) แจ้งผลความคืบหน้าเป็นระยะให้ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนได้ทราบ
3. หากการสืบสวนข้อเท็จจริงแล้ว พบว่า ข้อมูลหรือหลักฐานที่มี มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าผู้ที่ถูกกล่าวหาได้กระทำการทุจริตและคอร์รัปชันจริง บริษัทฯ จะให้สิทธิผู้ถูกกล่าวหาได้รับทราบข้อกล่าวหาและให้สิทธิผู้ถูกกล่าวหาพิสูจน์ตนเอง โดยการหาข้อมูลหรือหลักฐานเพิ่มเติมที่แสดงให้เห็นว่าตนเองไม่มีความเกี่ยวข้องกับการกระทำอันทุจริตและคอร์รัปชัน ตามที่ได้ถูกกล่าวหา
4. หากผู้ถูกกล่าวหาได้กระทำการทุจริตและคอร์รัปชันจริง การทุจริตและคอร์รัปชันนั้นถือว่าการกระทำผิดต่อนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ ผู้ถูกกล่าวหาจะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ และหากการกระทำทุจริตและคอร์รัปชันนั้นผิดกฎหมาย ผู้กระทำผิดอาจจะต้องได้รับโทษทางกฎหมาย ทั้งนี้ โทษทางวินัยตามระเบียบของบริษัทฯ คำตัดสินของประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ถือเป็นอันสิ้นสุด
5. การร้องเรียนโดยไม่สุจริตหรือช่องทาง การแจ้งเรื่องร้องเรียน แจ้งเบาะแส ให้ถ้อยคำ หรือให้ข้อมูลใด ๆ ถ้าพิสูจน์ได้ว่ากระทำโดยไม่สุจริต หรือทำผิดช่องทาง ถ้าเป็นพนักงานหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ บุคคลนั้นจะได้รับโทษทางวินัยตามมาตรฐานโทษด้วย แต่หากเป็นบุคคลภายนอก และบริษัทฯ ได้รับความเสียหาย บริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินคดีกับบุคคลนั้นๆ ด้วย

ในกรณีที่มีการร้องเรียน คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการรับเรื่อง หาข้อมูล และตรวจสอบข้อเท็จจริงตามที่ได้รับแจ้ง เพื่อยุติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ร่วมกันพิจารณาและกำหนดโทษตามที่เห็นสมควร

การเผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

เพื่อให้ทุกคนในองค์กรได้รับทราบนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน บริษัทฯ จะดำเนินการดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ ตีตประกาศนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ในสถานที่เด่นชัด ทุกคนในองค์กรสามารถอ่านได้
2. บริษัทฯ เผยแพร่นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านช่องทางการสื่อสารของบริษัทฯ อาทิ เว็บไซต์บริษัทฯ อีเมล รายงานการเปิดเผยข้อมูลประจำปี (56-1 One Report) ในปีถัดไป เป็นต้น
3. บริษัทฯ จะจัดให้มีการอบรมนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันกับพนักงานใหม่ทุกคน
4. บริษัทฯ จะมีการทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอทุกปี

การติดตามดูแลและทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีการติดตามดูแลและทบทวนความเหมาะสม ความเพียงพอ และประสิทธิภาพของนโยบาย และระเบียบที่เกี่ยวข้องเป็นระยะ ๆ และจะดำเนินการปรับปรุงเพื่อให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาความเพียงพอของมาตรการอย่างเป็นอิสระ และเปิดเผยผลการตรวจสอบนั้นในรายงานประจำปีเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบ และทบทวนนโยบายนี้อย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

ข้อแนะนำเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

กรณีกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีข้อสงสัยว่าการกระทำอาจเข้าข่ายการคอร์รัปชัน หรือฝ่าฝืนนโยบายนี้ ขอให้มีการพิจารณาก่อนการปฏิบัติหรือตัดสินใจเรื่องนั้น ๆ ดังนี้

1. เป็นการกระทำที่ถูกกฎหมายหรือกฎระเบียบของทางราชการและของบริษัทฯ หรือไม่
2. สังคมยอมรับการกระทำนั้นหรือไม่ สามารถเปิดเผยต่อสังคมได้หรือไม่
3. เป็นการกระทำที่ขัดต่อจริยธรรม และอาจนำความเสื่อมเสียมาให้กับผู้กระทำหรือผู้อื่น หรือต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ ในขณะนั้นหรือในอนาคตหรือไม่

หากไม่แน่ใจในการพิจารณาด้วยตนเอง ให้แจ้งข้อมูลหรือข้อเท็จจริงนั้น ๆ ต่อผู้บังคับบัญชาพิจารณา หรือสามารถสอบถามฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานในการร่วมพิจารณาเพื่อดำเนินการให้ถูกต้องต่อไป

การบังคับใช้

นโยบายนี้ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 เป็นต้นไป



(นายวรสิทธิ์ โกศาชัยพัฒน์)

กรรมการผู้จัดการ

ได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 (ทบทวนครั้งที่ 2 ของปี 2565)

เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ / รายงานความรับผิดชอบของ
คณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน / รายงานคณะกรรมการสรรหา
กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2565

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เอ็ฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบไปด้วยกรรมการอิสระที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 คน คือ

1. นายชาญมณู สุมาวงศ์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายอัครรัตน์ ณ ระนอง กรรมการตรวจสอบ
3. นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์ กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาววิภา นิลโสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุม 5 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง ยกเว้น นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์ เข้าร่วมประชุม 3 ใน 5 ครั้ง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาสอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยจำนวน 4 ครั้ง เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาในทุกประเด็นแล้ว
2. พิจารณาสอบทานระบบควบคุมภายใน และรับทราบการรายงานผลการตรวจสอบภายในตามแผนการตรวจสอบภายในประจำปี 2565 ของผู้ตรวจสอบภายในอิสระซึ่งบริษัทได้ว่าจ้างจากภายนอก
3. พิจารณาสอบทานการประเมินความเสี่ยงตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และทบทวนนโยบายและแนวการปฏิบัติงานด้านการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทและบริษัทย่อย ประจำปี 2565
4. พิจารณาสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทเกี่ยวกับรายการที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกัน รายการระหว่างกัน ตลอดจนรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
6. พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตซึ่งเป็นบุคคลที่มีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อมีมติแต่งตั้ง

- | | | |
|----------------------------------|--------------------------------------|------|
| (1) นางสาวอรพินท์ สีนถาวรกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 9441 | หรือ |
| (2) นางสาวสุริย์รัตน์ ทองอรุณแสง | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4409 | หรือ |
| (3) นางสาวอรรณพ ชุณหกิจไพศาล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6105 | หรือ |
| (4) นางสาวอรรณพ โชติวิริยะกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 10566 | |

จาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2565

7. แต่งตั้ง บริษัท แอคเค้านต์ติ้ง เรฟิวลันซ์ จำกัด เป็น ผู้ตรวจสอบภายในอิสระ และอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี 2565
8. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยรวม เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดี อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ
9. พิจารณารายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2565
10. พิจารณาการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท – การจัดประชุมทางอิเล็กทรอนิกส์
11. พิจารณาการปรับปรุงแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
12. พิจารณาการทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร
13. พิจารณารับทราบรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปี 2565
14. พิจารณาการให้ความช่วยเหลือทางการเงินในรูปแบบวงเงินกู้แก่ บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)
15. พิจารณานุมัตินโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
16. พิจารณารับทราบกรณีมิชฉาชีพแอบอ้างชื่อและที่อยู่ของบริษัทกระทำการหลอกลวงประชาชน
17. พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือมอบอำนาจของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่น่าพอใจ เพียงพอให้การปฏิบัติงานต่างๆ เป็นไปตามกฎหมายหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง และงบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นโดยมีความถูกต้อง ครบถ้วน และมีความเพียงพอในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยงบการเงินของบริษัทผ่านการสอบทานและตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วว่าเป็นผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการสอบทานและตรวจสอบงบการเงินของบริษัท

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายชาญมู สุมาวงศ์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทต่อ รายงานทางการเงินประจำปี 2565

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบกำกับดูแลการจัดทำงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้สามารถเปิดเผยต่อผู้ลงทุนได้ทันเวลา มีความโปร่งใส ด้วยข้อมูลทางบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริง และสมเหตุสมผล งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นโดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้อิสระอย่างเต็มที่แก่คณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการสอบทานระบบควบคุมภายใน และความถูกต้องครบถ้วนของรายงานทางการเงิน สำหรับความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏอยู่ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

จากระบบควบคุมภายในภายใต้การกำกับดูแลและสอบทานของคณะกรรมการตรวจสอบ และผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทำให้คณะกรรมการบริษัทเชื่อได้ว่า งบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ



(นายอัครรัตน์ ณ ระนอง)

ประธานกรรมการ



(นายวรสิทธิ์ โกคาศัยพัฒน์)

กรรมการผู้จัดการ

รายงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการประจำปี 2565

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการของบริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการบริหาร 1 คน ดังนี้

- | | | |
|-----------------|--------------|--|
| 1. นายชาญมนู | สุมาวงศ์ | ประธานคณะกรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| 2. นายอัครรัตน์ | ณ ระนอง | กรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| 3. นายวรสิทธิ์ | โกคำชัยพัฒน์ | กรรมการ (กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการ) |

โดยมี นางสาววิภา นิลโสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ด้วยความรอบคอบและความระมัดระวัง ภายใต้นโยบายและกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท ดังนี้

- สรรหาบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ เหมาะสมกับกิจการของบริษัท เหมาะสมตามกฎหมาย และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องรวมถึงพิจารณาให้คณะกรรมการมีจำนวนและโครงสร้างที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท
- กำหนดค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมทั้งสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงาน โดยกำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน เปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน หรือใกล้เคียง และเหมาะสมกับผลประกอบการของบริษัท
- การดำเนินการด้านกำกับดูแลกิจการ ทบทวน เสนอ และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ ภาวะเปี่ยม และแนวปฏิบัติ พิจารณาผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ที่จัดทำขึ้นโดยหน่วยงานภายนอก รวมถึงเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี หรือข้อบังคับสำหรับคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในส่วนที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาความยั่งยืน ตลอดจนส่งเสริมและเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการมีส่วนร่วมในการพัฒนาความยั่งยืนของบริษัท

ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ มีการประชุมรวม 3 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ ได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ดังต่อไปนี้

- พิจารณารายงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2565
- รับทราบผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการ (CGR) ของบริษัท ประจำปี 2565
- รับทราบรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม ประจำปี 2565
- พิจารณาการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565

5. พิจารณาการเสนอซื้อการต่ออายุการทำงานของพนักงานระดับผู้บริหารที่มีอายุครบเกษียณ
6. พิจารณางบประมาณการจ่ายโบนัสและปรับเงินเดือนพนักงานประจำปี 2565
7. พิจารณาบททวนนโยบายความยั่งยืนและนโยบายบริหารความเสี่ยง
8. พิจารณาการปรับโครงสร้างองค์กรและแต่งตั้งหัวหน้าฝ่ายบริหารเงิน
9. พิจารณารับทราบกรรมการลาออกกรณี นายวราห์ สุจริตกุล และนายกิตติพงษ์ เลิศวานางกูร
10. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการ (นายเจมส์ มาร์แชล) แทนกรรมการที่ลาออก
11. พิจารณาหลักเกณฑ์การเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุม และการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566
12. พิจารณาแต่งตั้งประธานกรรมการตรวจสอบ (นายชาญมนู สุมาวงศ์) แทนประธานกรรมการตรวจสอบคนเดิม (นายอัศวรัตน์ ธีระนง) ที่ลดยกเลิกเป็น กรรมการตรวจสอบ
13. พิจารณาแต่งตั้ง ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ (นายชาญมนู สุมาวงศ์) แทนประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ คนเดิม (นายอัศวรัตน์ ธีระนง) ที่ลดยกเลิกเป็น กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ

ทั้งนี้ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ และหน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลกิจการ ได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

ในนามคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ



(นายชาญมนู สุมาวงศ์)

ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ

FNS HOLDINGS PLC.

บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 345 อาคาร 345 สุรวงศ์ ชั้นที่ 6
ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงค์ เขตบางรัก กทม. 10500

345 Surawong Road, 6th Fl, 345 Surawong Building
Suriyawong, Bangrak, Bangkok 10500, Thailand

Tel: +66 (0)2 697 3700 Fax: +66 (0)2 6973779