



เติบโตไปด้วยกัน

**ACAP**  
ASIA CAPITAL GROUP PUBLIC COMPANY LIMITED

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

## รายงานประจำปี 2564

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

# ANNUAL REPORT 2021



เติบโตไปด้วย

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2564

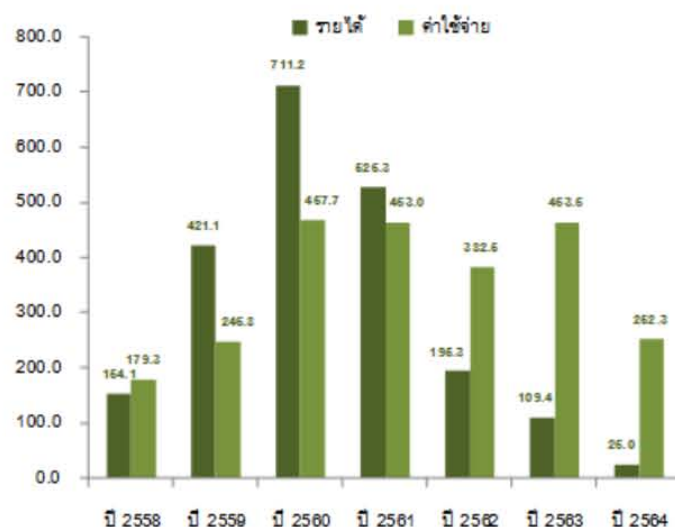
รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)



# ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

ข้อมูล (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
<b>ฐานะทางการเงิน</b>						
รวมสินทรัพย์	4,537.22	4,770.04	4,788.08	4,315.53	3,498.23	3,551.41
รวมหนี้สิน	3,575.16	3,534.48	3,567.16	3,137.80	3,158.65	3,437.15
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น (รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม)	962.05	1,235.56	1,220.92	1,177.73	339.58	114.25
<b>ผลการดำเนินงาน</b>						
รวมรายได้	195.13	398.06	184.36	(13.97)	(248.36)	(373.22)
รวมค่าใช้จ่ายจากการขายและบริหาร	76.65	87.67	97.14	66.36	83.26	67.46
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้	0.00	0.00	0.00	138.93	33.93	(271.33)
ต้นทุนทางการเงิน	0.17	0.24	0.18	0.24	1.06	0.62
ภาษีเงินได้	(56.04)	66.66	25.16	(19.99)	(9.29)	56.29
รวมค่าใช้จ่าย	20.78	154.57	121.07	173.23	105.83	(146.97)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	174.35	243.48	63.29	(187.21)	(354.19)	(226.25)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.69	0.79	0.20	(0.60)	(1.12)	(0.72)
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	3.16	3.91	3.86	3.46	1.07	0.36
<b>อัตราส่วนทางการเงิน</b>						
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	2.72	2.07	1.40	0.26	0.10	0.18
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	66.40	79.39	63.98	115.25	100.00	100.00
อัตรากำไรสุทธิ (%)	59.33	48.56	21.97	1,544.08	142.61	60.62
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	21.26	22.16	5.15	(16.17)	(49.41)	(99.71)
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ (%)	6.13	5.23	1.32	(4.11)	(9.07)	(6.42)
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) (รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม)	3.72	2.86	2.92	2.66	9.30	30.08

■ รายได้ ■ ค่าใช้จ่าย







## สารจากประธานกรรมการ

นายเยี่ยม จันทรประสิทธิ์

ประธานกรรมการ/กรรมการบริหาร



ปี 2564 เป็นอีกปีหนึ่งที่ทุกภาคอุตสาหกรรมได้รับผลกระทบเป็นอย่างมากจากการแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ทำให้ภาวะเศรษฐกิจยังคงชะลอตัว การลงทุนทั้งภายในและจากต่างประเทศได้รับผลกระทบต่อเนื่อง บริษัทฯ ก็เช่นกันที่ได้รับผลกระทบโดยตรงกับการดำเนินธุรกิจ และการขายทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งถือเป็นแผนงานหลักของบริษัทฯ ในช่วงปีที่ผ่านมา โดยปี 2564 บริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ต่อศาลล้มละลายกลาง และศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ไว้พิจารณาแล้ว บริษัทฯ หวังเป็นอย่างยิ่งว่าการเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟู จะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของแผนฟื้นฟูกิจการได้อย่างมีประสิทธิภาพตามขั้นตอนต่างๆ ซึ่งมีกฎหมายรองรับและให้ความคุ้มครองอย่างเป็นธรรมแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ทั้งบริษัทฯ ยังสามารถประกอบธุรกิจตามปกติต่อไปได้ตลอดเวลาที่อยู่ในกระบวนการฟื้นฟูกิจการควบคู่ไปกับการฟื้นฟูองค์กรให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นต่อไป

ในปี 2565 บริษัทฯ มีแผนงานที่ชัดเจนต่อเนื่องจากปี 2564 ที่จะเร่งขายทรัพย์สินรอการขาย และหาแหล่งเงินทุนทั้งจากการกู้ยืมและผู้ร่วมทุน รวมทั้งการปรับโครงสร้างทางธุรกิจ และดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ ด้วยการยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริต มีธรรมาภิบาลที่ดี มีความโปร่งใส คณะกรรมการและผู้บริหารให้ความสำคัญและตระหนักในหน้าที่และทำงานด้วยความรับผิดชอบ เพื่อการกำกับดูแลบริหารจัดการที่ดีเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและสังคมโดยรวม

ผมขอแสดงความขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ทุกท่านสำหรับความทุ่มเททั้งแรงกายแรงใจ ความร่วมมือร่วมใจ ในการแก้ไขปัญหาดังกล่าว ที่เกิดขึ้นตลอดในปี 2564 ในนามของของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ผมขอขอบคุณทุกท่านที่ให้ความเชื่อมั่น การสนับสนุน และให้โอกาสในการดำเนินงานของบริษัทฯ เสมอมา บริษัทฯ จะยังคงมุ่งมั่นทุ่มเทปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี ตระหนักถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อก้าวสู่ความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวและสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นต่อไป

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(เยี่ยม จันทรประสิทธิ์)

ประธานกรรมการ/กรรมการบริหาร



## สารจากประธานกรรมการบริหาร

นายบุญรัตน์ วิญญุกานนท์

ประธานกรรมการบริหาร



ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2564 ได้รับผลกระทบเป็นอย่างมากจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมที่ชะลอตัวต่อเนื่อง และผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้พยายามแก้ไขปัญหาดังกล่าวที่สำคัญคือการเจรจากับลูกค้า ซึ่งส่งผลให้ในปี 2564 บริษัทฯ ได้รับชำระหนี้จากลูกค้าบางส่วน ทำให้บริษัทฯ มีสภาพคล่องเพิ่มขึ้น

สำหรับในปี 2565 บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นในการให้บริการด้านการให้สินเชื่อ ซึ่งบริษัทฯ จะเน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีศักยภาพ โดยพิจารณาจากคุณภาพหลักประกันเป็นสำคัญ นอกจากนั้นจะพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้และโอกาสเติบโตทางธุรกิจของลูกค้า ในปี 2565 คาดว่าจะมีปัจจัยบวกมาสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ จะเน้นการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนการชำระหนี้ที่จะชำระคืนให้แก่เจ้าหนี้หุ้นกู้ทุกท่าน

ในนามของประธานกรรมการบริหารของ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ขอถือโอกาสนี้ขอบคุณ ผู้ถือหุ้นและพันธมิตรทางธุรกิจทุกท่านที่ให้การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มาโดยตลอด คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีความมุ่งมั่น กุุ่มเท ในการทำงาน เพื่อให้บริษัทฯ เติบโตและดำเนินธุรกิจต่อไปได้อย่างยั่งยืน

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(บุญรัตน์ วิญญุกานนท์)

ประธานกรรมการบริหาร



# คณะกรรมการบริษัท



**นายเชียม จันทรประสิทธิ์**  
ประธานกรรมการ/กรรมการบริหาร



**นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์**  
กรรมการ/กรรมการบริหาร/รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ประธานเจ้าหน้าที่สายงานปฏิบัติการ



**นายบรรจง ภูริรักษ์พิติก**  
กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ



**นายวิเศษ นุ้ยตูม**  
กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ



**นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์**  
กรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร



**นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์**  
กรรมการ/กรรมการบริหาร/ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน



**นายณฐพร อิงคณินันท์**  
กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ



**นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล**  
กรรมการ



# คณะกรรมการบริหาร

**นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์**

ประธานกรรมการบริหาร



**นายเชิ่อม จันทรประสิทธิ์**

กรรมการบริหาร



**นายอนุชัย วิทยนลากรณ์**

กรรมการบริหาร



**นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์**

กรรมการบริหาร







## ผู้บริหาร



**นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์**

รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ประธานเจ้าหน้าที่สายงานปฏิบัติการ



**นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์**

ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน



**นายชูชาติ ไตรงามสูง**

ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ



**นางจิตรศิณี รุ่งวัฒนชัย**

ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี



**นางสาวคณินนิตย์ ปานโต**

ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

## นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

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

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

บริษัทฯ เริ่มต้นประกอบธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (NPL) ธุรกิจการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและวาณิชธนกิจ งานให้บริการธุรกิจศูนย์บริการข้อมูล (Call Center Service) และธุรกิจติดตามและทวงถามหนี้ (Collection Service) อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ยกเลิกธุรกิจการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และธุรกิจการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและวาณิชธนกิจ โดยเน้นธุรกิจหลักไปในการให้บริการสินเชื่อสำหรับภาคธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หรือ SMEs ซึ่งกลุ่มลูกค้าเป้าหมายจะเป็นลูกค้ากลุ่มที่ต้องการความรวดเร็วในการพิจารณาสินเชื่อ และมีวัตถุประสงค์การใช้เงินช่วงระยะเวลาสั้นๆ ทั้งนี้บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารด้วยการให้บริการงานสินเชื่อที่รวดเร็ว ด้วยเจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ และประสบการณ์ด้านการเงินที่พร้อมให้คำปรึกษาด้านการเงิน รวมถึงให้ความสำคัญกับคุณภาพสินเชื่อ โดยการพิจารณาสินเชื่อด้วยความระมัดระวังบนพื้นฐานข้อมูลที่เหมาะสม

อย่างไรก็ตามจากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 ที่จัดประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 17 กรกฎาคม 2563 มีมติอนุมัติการจำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดที่บริษัทฯ ถืออยู่ในบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) (“GSC”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดย GSC ดำเนินธุรกิจให้บริการศูนย์บริการข้อมูล (Call Center Service) เป็นการให้บริการรับสายและตอบข้อซักถามข้อมูลของสินค้าหรือบริการของผู้ว่าจ้าง รวมถึงการรับข้อร้องเรียน ดิชม จากลูกค้าของผู้ว่าจ้าง นอกจากนั้นยังให้บริการธุรกิจติดตามและทวงถามหนี้ (Collection Service) เป็นการทวงถามหนี้ทางโทรศัพท์ หรือส่งจดหมาย และ SMS ทั้งนี้ภายหลังจากการจำหน่ายหุ้นของ GSC ในวันที่ 24 กรกฎาคม 2563 ส่งผลให้ GSC ไม่ใช่บริษัทย่อยของบริษัทฯ อีกต่อไป ทำให้ปัจจุบันธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีเพียงธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจการให้สินเชื่อ





## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

### วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ในการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

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

### การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

#### ปี 2541

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

#### ปี 2544

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

#### ปี 2546

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

#### ปี 2547

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

#### ปี 2548

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

#### ปี 2549

- บริษัท เอแคป แอสเสท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบธุรกิจเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 พร้อมกันนั้นได้เพิ่มทุนจดทะเบียน



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

ชำระแล้วเป็น 25 ล้านบาท และเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป จำกัด (“บปส.เอแคป”)

- จัดตั้งบริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด (“ACON”) ด้วยทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 1 ล้านบาท บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99 เพื่อดำเนินงานและให้บริการที่ปรึกษาทางกฎหมาย

## ปี 2550

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

## ปี 2551

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

## ปี 2552

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

## ปี 2553

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

## ปี 2554

- จัดตั้งบริษัท ออรั่ม แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ ฟิทีอี ชื่นในประเทศสิงคโปร์ โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 63.97 เพื่อให้บริการงานด้านวาณิชธนกิจ



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## ปี 2556

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

## ปี 2557

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

## ปี 2558

- บริษัท เอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด (“ACS”) เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 4,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 31,000,000 บาท เป็น 35,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 400,000 หุ้น เพื่อเสริมสภาพคล่องในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ
- ในวันที่ 11 พฤษภาคม 2558 ดร.วิวัฒน์ วิฑูรย์เชียร ประธานกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ ได้ลาออกจากทุกตำแหน่งของบริษัทฯ โดยยังคงตำแหน่งกรรมการบริษัทอยู่ จนกระทั่งเมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2558 ได้ขายหุ้นทั้งหมดให้กับผู้ถือหุ้นกลุ่มใหม่และลาออกจากกรรมการบริษัท
- บริษัท โปรเฟสชั่นแนล คอลเลคชั่น จำกัด เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท โอเค แคช จำกัด (“OK Cash”)” และเปลี่ยนตราประทับบริษัท เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2558
- บริษัทฯ เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป (เอเชีย) จำกัด (“บส.เอแคป (เอเชีย)”) จากร้อยละ 2.39 เป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนของบส.เอแคป (เอเชีย) โดยซื้อหุ้นเพิ่มจากบริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด (“CAP OK”) จำนวนทั้งสิ้น 2,440,001 หุ้น
- บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (“GSC”) เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 50,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 10,000,000 บาท เป็น 60,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 5,000,000 หุ้น เพื่อให้เหมาะสมกับขนาดของธุรกิจที่กำลังดำเนินอยู่
- บริษัทฯ ขายหุ้นของบริษัท เอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด (“ACS”) ที่ถือไว้ทั้งหมด คือ ในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนให้กับผู้ถือหุ้นใหม่ เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2558

## ปี 2559

- 17 กุมภาพันธ์ 2559 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2559 มีมติให้เปลี่ยนชื่อ “บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)”
- 26 กุมภาพันธ์ 2559 จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อจาก “บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)” กับกระทรวงพาณิชย์

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

- 1 เมษายน 2559 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2559 (ACAP184A) จำนวน 157 ล้านบาท
  - 29 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 มีมติดังนี้
    - I. เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของบริษัทฯ จาก 1.00 บาทต่อหุ้น เป็น 0.50 บาทต่อหุ้น
    - II. ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 62,500,000 หน่วย แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering)
    - III. เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 31,250,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 62,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท
  - 10 พฤษภาคม 2559 เพิ่มทุนจดทะเบียน จำนวน 31,250,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 125,000,000 บาท เป็น 156,250,000 บาท
  - 10 พฤษภาคม 2559 จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของบริษัทฯ จาก 1.00 บาทต่อหุ้น เป็น 0.50 บาทต่อหุ้น ทำให้บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 125,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 250,000,000 หุ้น
  - 29 มิถุนายน 2559 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2559 (ACAP186A) จำนวน 547.10 ล้านบาท
  - 1 สิงหาคม 2559 ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ครั้งที่ 1 (ACAP W-1) จำนวนไม่เกิน 62,500,000 หน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) จำนวน 4 หุ้น ต่อ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย
  - 14 ตุลาคม 2559 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2559 (ACAP180A) จำนวน 1,237.30 ล้านบาท
  - 19 ธันวาคม 2559 เปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็น 152,344,675 บาท จากเดิม 125,000,000 บาท
  - 27 ธันวาคม 2559 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2559 มีมติให้ออกและเสนอขายตราสารหนี้ (หุ้นกู้) จำนวนไม่เกิน 4,000 ล้านบาท
- ปี 2560
- 10 มีนาคม 2560 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2560 (ACAP193A) จำนวน 454.20 ล้านบาท
  - 27 มีนาคม 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 มีมติดังนี้
    - ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 76,172,338 หน่วย แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering)
    - เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 39,086,169 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 76,172,338 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท
  - 10 เมษายน 2560 เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 39,086,169 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 156,250,000 บาท เป็น 195,336,169 บาท





## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

- 29 พฤษภาคม 2560 ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2 (ACAP-W2) จำนวนไม่เกิน 76,172,338 หน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) จำนวน 4 หุ้น ต่อ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย
  - 20 มิถุนายน 2560 เปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนชำระแล้ว จากเดิม 152,344,675 บาท เป็น 156,183,077 บาท
  - 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2560 (ACAP196A) จำนวน 240.50 ล้านบาท
  - 6 ตุลาคม 2560 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2560 (ACAP190A) จำนวน 768.60 ล้านบาท
  - 29 พฤศจิกายน 2560 บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (บริษัทย่อย) ได้เพิ่มทุนจดทะเบียน จากเดิม 60,000,000 บาท เป็น 80,000,000 บาท โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นจากเดิม จำนวน 5,999,993 หุ้น เป็น 7,999,993 หุ้น
  - บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป (เอเชีย) จำกัด (บริษัทย่อย) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัท ซึ่งนายทะเบียนได้รับจดทะเบียนไว้แล้ว เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2560 และดำเนินการชำระบัญชี
  - 21 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จากเดิม 156,183,077.00 บาท เป็น 157,903,339.50 บาท คิดเป็นจำนวนหุ้น 315,806,679 หุ้น
- ปี 2561
- 9 กุมภาพันธ์ 2561 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2561 (ACAP202A) จำนวน 395.3 ล้านบาท
  - 28 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 มีมติอนุมัตินโยบายการแบ่งแยกธุรกิจ เพื่อให้บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (GSC) และกลุ่มบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีการแบ่งแยกธุรกิจที่ชัดเจน โดยเมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2561 บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด ได้ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวน (ไฟล์) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เพื่อเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) จำนวน 90 ล้านหุ้น โดยจะเสนอขายผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 27 ล้านหุ้น และเสนอขายต่อประชาชนทั่วไปจำนวนไม่เกิน 63 ล้านหุ้น ขณะที่บริษัทจะขอเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) โดยมีบริษัท ฟินเน็กซ์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หลังจากเสนอขาย IPO ในครั้งนี้แล้วสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ จะลดลงเหลือ 64%
  - 1 เมษายน 2561 ครบกำหนดไถ่ถอน หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2559 (ACAP184A) จำนวน 157.0 ล้านบาท
  - 22 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จากเดิม 157,903,339.50 บาท เป็น 157,967,548 บาทคิดเป็นจำนวนหุ้น 315,934,096 หุ้น
  - 29 มิถุนายน 2561 ครบกำหนดไถ่ถอน หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2559 (ACAP186A) จำนวน 547.1 ล้านบาท



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

- 6 กรกฎาคม 2561 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2561 (ACAP207A) จำนวน 716.1 ล้านบาท
  - 8 สิงหาคม 2561 บริษัทฯ ได้จัดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จากเดิม 157,967,548 บาท เป็น 158,203,492.50 บาท คิดเป็นจำนวนหุ้น 316,406,985 หุ้น
  - 22 สิงหาคม 2561 จัดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีของบริษัทฯ บริหารสินทรัพย์ เอแคป (เอเชีย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ
  - 14 กันยายน 2561 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2561 (ACAP209A) จำนวน 196.5 ล้านบาท
  - 14 ตุลาคม 2561 ครบกำหนดไถ่ถอน หุ้นกู้ครั้งที่ 3/2559 (ACAP180A) จำนวน 1,237.3 ล้านบาท
  - 16 ตุลาคม 2561 ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฯ มีมติให้เปลี่ยนแปลงข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นฯ โดยยกเลิกเรื่องการดำรงอัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (EBITDA to Interest)
  - 23 พฤศจิกายน 2561 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2561 (ACAP20NA) จำนวน 294.1 ล้านบาท
- ปี 2562
- 15 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2562 (ACAP212A) จำนวน 229.8 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.50
  - 10 มีนาคม 2562 บริษัทฯ ได้ชำระคืนหุ้นกู้ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562 (ACAP193A) จำนวน 454.20 ล้านบาท
  - 13 มีนาคม 2562 บริษัทฯ โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้เข้าทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) ทำให้บริษัทฯ ลดสัดส่วนการถือหุ้นจาก 99.99% เป็น 64%
  - 29 มีนาคม 2562 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2562 (ACAP213A) จำนวน 74.9 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.50
  - 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯ ได้ชำระคืนหุ้นกู้ครั้งที่ 2/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562 (ACAP196A) จำนวน 240.50 ล้านบาท
  - 28 พฤษภาคม 2562 บริษัทฯ ได้จัดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จากเดิม 158,203,492.50 บาท เป็น 158,203,492.50 บาท คิดเป็นจำนวนหุ้น 316,406,985 หุ้น
  - 18 กันยายน 2562 บริษัทฯ ได้จัดทะเบียนเพิ่มสาขา 1 แห่งคือสาขาโพธิ์แก้ว
  - 18 กันยายน 2562 บริษัทฯ ได้ทำการบังคับการจำหน่ายหุ้นของบริษัทฯ ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด ทั้งหมดเพื่อเป็นการชำระหนี้ ทั้งนี้บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด มีวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

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

ปี 2563

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



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

- 17 กรกฎาคม 2563 มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 มีมติอนุมัติการจำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดที่บริษัท ถืออยู่ในบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) (“GSC”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ
- 24 กรกฎาคม 2563 บริษัทฯ ได้มีการจำหน่ายไปของหุ้น GSC จำนวน 159,999,860 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 64 ของทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว ในราคาหุ้นละ 1.00 บาท ทั้งนี้ภายหลังจากการทำรายการจะส่งผลให้ GSC ไม่ใช่บริษัทย่อยของบริษัทฯ อีกต่อไป
- 10 สิงหาคม 2563 ได้รับเงินจากการขายหุ้น GSC จำนวน 160 ล้านบาท นั้น บริษัทฯ ได้นำเงินบางส่วนมาชำระคืนหนี้หุ้นกู้จำนวน 75.60 ล้านบาท ให้กับผู้ออกหุ้นกู้จำนวนทั้งสิ้น 211 ราย ทั้งนี้รวมทั้งเจ้าหนี้หุ้นกู้ที่อยู่ระหว่างดำเนินการทางกฎหมายและที่ยังไม่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 ประชุมเมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2563
- 16 กันยายน 2563 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนยกเลิกสาขาโพธิ์แก้ว
- 30 ตุลาคม 2563 จากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 ของบริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด บริษัทย่อยของบริษัทฯ มีมติอนุมัติให้เลิกและทำการชำระบัญชีบริษัท เนื่องจากไม่มีธุรกรรมใดๆ
- บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด (บริษัทย่อย) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัท ซึ่งนายทะเบียนได้รับจดทะเบียนไว้แล้วเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2563 และดำเนินการชำระบัญชีต่อไป

## ปี 2564

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2564 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ในฐานะลูกหนี้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ และให้เสนอผู้จัดทำแผนฟื้นฟู (“ผู้ทำแผน”) ต่อศาลล้มละลายกลางภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช 2483 โดยในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ต่อศาลล้มละลายกลาง และศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ไว้พิจารณา
- 1 มีนาคม 2564 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ขึ้นเครื่องหมาย “C” ให้กับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เนื่องมาจากการที่บริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลางเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 และศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ในวันเดียวกันนั้น
- 8 มิถุนายน 2564 ศาลล้มละลายกลางได้นัดพร้อมเพื่อพิจารณาคัดค้านคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ เนื่องจากมีเจ้าหนี้ยื่นคำร้องคัดค้าน ศาลจึงให้เลื่อนไปเพื่อทำการไต่สวนคำร้องขอฟื้นฟูกิจการในช่วงเดือนกันยายน 2564
- ศาลล้มละลายกลางมีหนังสือลงวันที่ 25 สิงหาคม 2564 มีคำสั่งเลื่อนการไต่สวนไปเป็นวันที่ 19-20, 26-27 มกราคม 2565 และ 2-3, 9-10, 16-17 กุมภาพันธ์ 2565 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 อย่างไรก็ตามได้มีการยกเลิกวันนัดไต่สวนคำร้องระหว่างวันที่ 20-27 มกราคม 2565 และระหว่างวันที่ 2-16 กุมภาพันธ์ 2565 โดยให้เปลี่ยนวันนัดไต่สวนฯ ที่ 17 กุมภาพันธ์ 2565 ที่นัดไว้แล้วเป็นวันนัดพร้อมเพื่อกำหนดวันนัดไต่สวนคำร้องต่อไป อย่างไรก็ตามมีการเลื่อนนัดไต่สวนจากเดิมวันที่ 19 มกราคม 2565 เป็นวันที่ 8 กรกฎาคม 2565 โดยเป็นการนัดต่อเนื่องรวม 18 นัด วันสุดท้ายของการไต่สวนคือวันที่ 4 สิงหาคม 2565







## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

- 9 กันยายน 2564 บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งบริษัท อินเตอร์ โปร เทรนนิง แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด โดยนายยงยุทธ นันทพงษ์ เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการปรับโครงสร้างหนี้ และผู้ทำแผนให้แก่บริษัทฯ
- 23 พฤศจิกายน 2563 การชำระบัญชีของบริษัท เอแคป คอนซัลตติ้ง จำกัด (บริษัทย่อย) เสร็จเรียบร้อย
- 1 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564 เพื่อหารือและชี้แจงแนวทางร่วมกันในการชำระหนี้ของบริษัทฯ ให้แก่เจ้าหนี้ผู้ถือหุ้นทุกรุ่น





## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

### ข้อมูลบริษัท

#### ชื่อบริษัท

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

#### ชื่อภาษาอังกฤษ

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

#### เลขทะเบียนบริษัท

0107546000326

#### วันที่จดทะเบียนบริษัท

6 ตุลาคม 2546

#### วันที่แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน

14 ธันวาคม 2548

#### ประเภทธุรกิจ

ให้บริการทางการเงินและให้สินเชื่อ

#### ข้อมูลการติดต่อ

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : เลขที่ 349 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิซิเนส คอมเพล็กซ์  
ชั้น 24 ห้องเลขที่ 2401- 2403  
ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร  
กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ : 02-793-3888  
02-793-3188

โทรสาร : 02-793-3844

เว็บไซต์ : [www.acap.co.th](http://www.acap.co.th)

#### ทุนจดทะเบียน

158,205,580 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

#### ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

158,205,580 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ก่อนการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 2558 การประกอบธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัท ได้แก่ การให้บริการคำปรึกษาทางการเงิน การบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และงานบริการอื่นๆ ต่อมาบริษัทฯ ได้หยุดดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และในระหว่างปี 2563 บริษัทฯ ได้ขายหุ้นที่ถืออยู่ในบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 64 ออกไป ทั้งนี้บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ให้บริการรับจ้างดำเนินงาน (Outsourcing Business) แก่ลูกค้าในลักษณะบริการที่เป็น Call Center ซึ่งคอยทำหน้าที่เป็นศูนย์ประสานงานระหว่างลูกค้ากับผู้ใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการของลูกค้า เช่น การให้บริการเป็น Call Center ของธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจบริการมือถือ ธุรกิจของผู้ให้บริการสาธารณูปโภคขั้นพื้นฐาน ตลอดจนบริการในการเรียกเก็บเงิน Telesales สำหรับผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต ดังนั้นภายหลังจากการขายหุ้นของบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ไปทำให้บริษัทคงเหลือธุรกิจหลักเพียงธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจการให้สินเชื่อ โดยมีรายละเอียดดังนี้

## ธุรกิจการให้สินเชื่อ

ภายใต้บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อกับลูกค้าภาคธุรกิจ และลูกค้ารายย่อย เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับลูกค้าภาคธุรกิจ โดยลักษณะของสินเชื่อที่ให้บริการจะอยู่ในลักษณะสัญญาเงินกู้หรือสัญญาขายฝาก โดยเงื่อนไขหลักของการอนุมัติ คือ จะต้องเป็นสินเชื่อแบบมีหลักประกันและลูกหนี้ผ่านการประเมินเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ ระยะเวลาของสัญญาไม่เกิน 1 ปี หากพิจารณาจากวงเงินที่บริษัทให้สินเชื่อกับภาคธุรกิจสามารถแบ่งกลุ่มลูกค้าได้เป็น 3 กลุ่ม ดังนี้

- กลุ่มธุรกิจรายใหญ่ วงเงินสินเชื่อมากกว่าหรือเท่ากับ 300 ล้านบาทต่อราย
- กลุ่มธุรกิจขนาดกลาง วงเงินสินเชื่ออยู่มากกว่า 50 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 300 ล้านบาทต่อราย
- กลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 50 ล้านบาทต่อราย

## โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม					
	ปี 2564		ปี 2563		ปี 2562	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้						
รายได้จากการให้บริการ	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.03	0.01%
รายได้ดอกเบี้ย	22.60	86.89%	33.73	30.84%	186.41	95.46%
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.00	0.00%	73.30	67.03%	0.00	0.00%
รายได้อื่น	3.41	13.11%	2.33	2.13%	8.84	4.53%
รายได้รวม	26.01	100.00%	109.36	100.00%	195.28	100.00%

หมายเหตุ: ข้อมูลในตารางอ้างอิงตามงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มาจากการให้บริการในธุรกิจหลักๆ ดังนี้

1. รายได้ดอกเบี้ยรับเป็นรายได้ที่มาจากการทำธุรกิจด้านการให้สินเชื่อ ภายใต้บริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยจะหักดอกเบี้ยจากลูกหนี้ไว้ล่วงหน้า ณ วันเบิกเงินกู้ ส่วนของสินเชื่อรายย่อยจะเป็นลักษณะทยอยรับดอกเบี้ยตามงวดการผ่อนชำระ โดยอัตราดอกเบี้ยกำหนดตามความเหมาะสมของสภาวะตลาด ณ วันที่ทำสัญญากู้ยืม และต้นทุนทางการเงินและการบริหารของบริษัทฯ สำหรับปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยลดลงเนื่องจากการไม่มีการปล่อยสินเชื่อเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้ารายใหม่ รวมทั้งมีลูกหนี้บางรายนำเงินมาชำระคืนเงินกู้
2. กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย เป็นกำไรพิเศษที่เกิดขึ้นในปี 2563 เนื่องจากบริษัทฯ ขายหุ้นสามัญที่ถือทั้งหมดในบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) หรือ “GSC” ไป
3. รายได้อื่น ประกอบด้วย เงินปันผลจากเงินลงทุนระยะยาว กำไรจากการขายเงินลงทุนระยะสั้น เป็นต้น

### 1. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

เดิมธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย แบ่งลักษณะการประกอบธุรกิจออกเป็น 2 สายงาน ได้แก่ ธุรกิจด้านการให้สินเชื่อและงานบริการด้านอื่นๆ อย่างไรก็ตามภายหลังจากที่บริษัทฯ ขายหุ้นใน GSC ไปเมื่อช่วงเดือนกรกฎาคม 2563 และการเลิกบริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด ในช่วงเดือนพฤศจิกายน 2563 ทำให้บริษัทฯ ไม่มีธุรกิจงานบริการด้านอื่นๆ เช่น งานให้บริการธุรกิจศูนย์บริการข้อมูล (Call Center Service) และธุรกิจติดตามและทวงถามหนี้ (Collection Service) การให้บริการงาน Cash Monitoring กฎหมาย เป็นต้น อีกต่อไป ทำให้การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เน้นเพียงธุรกิจการให้สินเชื่อเท่านั้น โดยมีรายละเอียดของธุรกิจดังต่อไปนี้

#### ธุรกิจด้านการให้สินเชื่อ

เป็นการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อกับลูกค้าภาคธุรกิจ และลูกค้ารายย่อย เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับลูกค้าภาคธุรกิจ โดยลักษณะของสินเชื่อที่ให้จะอยู่ในลักษณะสัญญาเงินกู้ซึ่งจะจำนองหลักประกัน อสังหาริมทรัพย์และจำนำหลักประกันสังหาริมทรัพย์ หรือการให้สินเชื่อในลักษณะสัญญาขายฝาก ซึ่งหมายถึง จะเป็นสินเชื่อที่จะต้องโอนกรรมสิทธิ์ของหลักประกันมาให้กับบริษัทฯ เลย ณ วันที่ทำสัญญาขายฝาก โดยระยะเวลาของเงินกู้ไม่เกิน 1 ปี สามารถต่อได้อีกหนึ่งปี ตามความเห็นของคณะกรรมการ

- กลุ่มลูกค้า เป็นบริษัท ห้าง ร้าน นิติบุคคลในอุตสาหกรรมต่างๆ ที่ต้องการความรวดเร็วในการหาแหล่งเงินทุนและมีหลักประกันเป็นอสังหาริมทรัพย์
- ขั้นตอนการทำงาน
  - บริษัทฯ จะมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อไปพบลูกค้า เพื่อพิจารณาความต้องการเงินทุน ศึกษาข้อมูลบริษัท และหลักประกันเบื้องต้น



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

- ให้ลูกค้าดำเนินการประเมินราคาหลักประกัน โดยบริษัทประเมินราคาที่มีความน่าเชื่อถือ (อยู่ในรายชื่อของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์)
- วิเคราะห์ลักษณะธุรกิจ สภาพการแข่งขัน อุตสาหกรรม ความสามารถในการทำกำไร ความสามารถในการชำระหนี้ และภาระหนี้ที่มีอยู่
- เจ้าหน้าที่สินเชื่อตรวจสอบข้อมูลบริษัทและกรรมการในส่วนของเครดิตบูโร (บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ: National Credit Bureau) การถูกพิทักษ์ทรัพย์ และการล้มละลาย รวมทั้งความถูกต้องของเอกสาร อาทิเช่น บัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน สมุดบัญชีธนาคาร ใบสำคัญแสดงการจดทะเบียนนิติบุคคล ทะเบียนการค้า และเอกสารที่เกี่ยวข้องกับหลักประกัน เป็นต้น จากนั้นจะดำเนินการเรื่องวิเคราะห์สินเชื่อ และประเมินหลักประกันเป็นรายกรณี เช่น หลักประกันประเภทบ้านและที่ดิน อ้างอิงจากราคาประเมินของกรมที่ดิน และรายงานของบริษัทประเมิน
- กำหนดระยะเวลาของสัญญา อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาชำระคืนเงินกู้
- นำเสนอคำขอสินเชื่อ เพื่อขออนุมัติ โดยอำนาจการอนุมัติมีดังนี้

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

## นโยบายการให้สินเชื่อและหลักประกันในการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ เน้นการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการขนาดกลางและเล็กที่มีศักยภาพในอุตสาหกรรมเป้าหมาย (Target Sector) และมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เช่น โรงแรม คอนโดมิเนียม เป็นต้น โดยพิจารณาจากความสามารถในการดำเนินงานที่ผ่านมา ความเชี่ยวชาญในธุรกิจ และความสามารถในการชำระหนี้ เป็นหลัก นอกจากนี้บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในการพิจารณาหลักประกัน โดยการพิจารณาจากคุณภาพและสภาพคล่องของหลักประกัน

## การบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ในการพิจารณาสินเชื่อแต่ละราย ฝ่ายสินเชื่อและวิเคราะห์สินเชื่อของบริษัทฯ จะร่วมกันประเมินคุณภาพด้านเครดิตของลูกค้า ทั้งความสามารถในการดำเนินงานและความสามารถในการชำระหนี้ที่ผ่านมา โดยธุรกิจของผู้กู้ต้องมีศักยภาพและมีความยั่งยืน ทำให้มั่นใจว่าผู้กู้มีแหล่งที่มาของการชำระคืนเงินกู้ และเมื่อเช็คประวัติเครดิตบูโร จะต้องไม่อยู่ระหว่างถูกดำเนินคดีทางกฎหมาย เพราะจะส่งผลกระทบต่อหลักประกันที่นำมากู้

ในส่วนของธุรกิจการให้สินเชื่อ บริษัทฯ มีนโยบายการบัญชี วิธีการตั้งสำรอง และการตั้งด้อยค่าดังนี้



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

- บริษัทฯ ใช้นโยบายบัญชีเรื่องการหยุดรับรู้รายได้ โดยบริษัทฯ จะหยุดรับรู้รายได้กรณีลูกหนี้ค้างชำระคืนหนี้เกิน 6 เดือนขึ้นไป เพื่อให้สอดคล้องกับหลักความระมัดระวังในการรับรู้รายได้
- สำรองหนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีตัดเป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ภายใต้ค่าใช้จ่ายในการบริหาร
- ในปี 2563 เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานทางการเงิน บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายหรือสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสินทรัพย์ที่เกิดจากภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้วิธีทั่วไป (General approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า โดยมีข้อยกเว้นสำหรับลูกหนี้การค้า ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้วิธีการดังต่อไปนี้

## 1) วิธีทั่วไป (General approach)

ณ วันที่รายงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยเลือกใช้วิธีทั่วไปสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ประกอบไปด้วยลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทอื่น เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

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

ทั้งนี้ในการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทั้งสามระดับ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบรายลูกหนี้ โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต





## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## 2) วิธีอย่างง่าย (Simplified approach)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยเลือกใช้หลักการอย่างง่ายในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ค่าบริการ โดยจะพิจารณามูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ

- บริษัทฯ พิจารณากำหนดนโยบายในการตั้งสำรองโดยเมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ ที่ผ่านมามีบริษัทฯ จะดำเนินการติดตามหนี้และดำเนินการทางกฎหมายอย่างรวดเร็ว สามารถตั้งเรื่องฟ้องลูกหนี้ได้ภายใน 3 เดือน และบริษัทฯ จะดำเนินการบังคับจำนำหุ้น หรือบังคับหลักประกัน แต่ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ลดความเสี่ยงจากความเสียหายโดยบริษัทฯ มีนโยบายให้สินเชื่อไม่เกิน 50% ของหลักประกัน โดยเฉพาะในส่วนที่เป็นที่ดินจะมีมูลค่าเพิ่มขึ้นในแต่ละปี
- ส่วนของตัวแลกเงิน (B/E) บริษัทฯ มีนโยบายให้สินเชื่อไม่เกิน 100% ของหลักประกัน ปัจจุบันบริษัทฯ ลดการให้สินเชื่อในรูปของตัว B/E เนื่องจากภาวะตลาดของตัวแลกเงินมีความเสี่ยงมากขึ้น อย่างไรก็ตาม แนวทางการพิจารณานั้น บริษัทฯ ต้องทราบประวัติการติดต่อและความสม่ำเสมอในการปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้เป็นอย่างดี ประกอบกับหลักประกันนั้นจะต้องเป็นหลักประกันที่มีสภาพคล่องสูง เช่น หุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประกอบกับบริษัทฯ ยังมีหลักประกันที่เป็นการค้ำประกันจากกรรมการอีกส่วนหนึ่ง จึงช่วยบรรเทาความเสียหายได้อีกชั้น ดังนั้น ความเสี่ยงในการที่บริษัทฯ ต้องสำรองจึงมีค่อนข้างน้อย

## 2. การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ปัจจุบันการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทฯ และบริษัทย่อยคือการให้สินเชื่อ

## กลยุทธ์ในการแข่งขัน

## • ธุรกิจการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจและลูกค้ารายย่อย เป็นหลัก ซึ่งเป็นธุรกิจที่มีคู่แข่งเป็นสถาบันการเงินต่างๆ ดังนั้น บริษัทฯ จึงต้องสร้างความแตกต่างในการให้บริการ ตั้งแต่ขั้นตอนการคัดเลือกเจ้าหน้าที่ที่ให้บริการ สินเชื่อจะต้องมีความรู้และประสบการณ์ที่จะสามารถให้ความรู้และคำแนะนำที่มีคุณภาพให้กับลูกค้าได้ การพิจารณาสินเชื่อ การอนุมัติวงเงินทุกขั้นตอนจะต้องรวดเร็ว ตรงตามกำหนดเวลากว่าสถาบันการเงิน ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีการปรับกลยุทธ์การแข่งขันที่หลากหลายอย่างสม่ำเสมอ อาทิเช่น กลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์ กลยุทธ์ด้านราคา รวมถึงกลยุทธ์ด้านอื่นๆ ที่เหมาะสมกับประเภทลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการและความพึงพอใจของลูกค้าให้ได้มากที่สุด

## นโยบายราคา

การกำหนดราคาในแต่ละผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย บริษัทฯ จะพิจารณาจากต้นทุนทางการเงิน ต้นทุนการบริหารงาน ค่าเสียต่างๆ ปริมาณงาน ความยากง่าย และจำนวนบุคลากรที่เกี่ยวข้องเป็นหลัก ประกอบกับการ



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

พิจารณาราคาตลาดที่ผู้ให้บริการรายอื่นเสนอ โดยจะคำนึงความสามารถในการสร้างกระแสเงินสดของลูกค้า รวมทั้งพิจารณาขนาดมูลค่าโครงการด้วย

## สถานะและแนวโน้มสินเชื่อภาคธุรกิจปี 2565

คาดว่าสินเชื่อโดยรวมมีแนวโน้มขยายตัวได้ 5.5% ด้านคุณภาพสินเชื่อโดยรวมยังทรงตัวอยู่ในระดับ 3.0% ได้รับการสนับสนุนจากนโยบายการปรับโครงสร้างหนี้ (Debt restructuring) ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ทั้งนี้ ประเมินอัตราดอกเบี้ยกู้ยืมคงที่อยู่ในระดับต่ำ จากการปรับลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนฟื้นฟู (FIDF) และแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ทรงตัวในปี 2565

ในปี 2565 มีปัจจัยสนับสนุนจากการเติบโตของสินเชื่อทั้งภาคธุรกิจและรายย่อย ในภาพรวมสินเชื่อธุรกิจ พบว่าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีแนวโน้มขยายตัว 4.2% นำโดยสินเชื่อภาคการผลิตและภาคก่อสร้าง ซึ่งได้รับแรงสนับสนุนจากการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะใน EEC มาตรการส่งเสริมการลงทุนของ BOI และการค้าระหว่างประเทศที่เติบโตดี ส่วนสินเชื่อธุรกิจ SMEs คาดการณ์เติบโตที่ 4.5% จากหลายปัจจัยสนับสนุน ได้แก่ แนวโน้มการฟื้นตัวที่ดีของธุรกิจภายหลังการเปิดประเทศ ความต้องการสภาพคล่องเพื่อกลับมาดำเนินธุรกิจ รองรับอุปสงค์ที่จะเพิ่มขึ้นในอนาคต รวมถึงแรงสนับสนุนของสินเชื่อฟื้นฟูของ ธปท. และสถาบันการเงินของรัฐ โดยสินเชื่อ SMEs ที่มีแนวโน้มขยายตัวได้ดีในปีหน้า ได้แก่ ธุรกิจค้าปลีกค้าส่งออนไลน์ ธุรกิจการผลิตเกี่ยวกับนวัตกรรมด้านอาหาร สุขภาพ เกษตรแปรรูป และบริการด้านธุรกิจดิจิทัล เป็นต้น

โดยสินเชื่อรายย่อยมีแนวโน้มฟื้นตัวตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้น คาดการณ์การเติบโตปี 2565 ที่ 6.5% จากการฟื้นตัวของสินเชื่อในทุกหมวดหมู่ ทั้งสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ และ สินเชื่อส่วนบุคคล โดยสินเชื่อที่อยู่อาศัยมีแนวโน้มเติบโตเพิ่มขึ้น 7% จากการฟื้นตัวของกำลังซื้อภายในประเทศที่ได้รับผลบวกจากการผ่อนปรนมาตรการสินเชื่อที่อยู่อาศัย (LTV) และกำลังซื้อจากต่างประเทศที่กลับมาพร้อมกับการเปิดประเทศ ส่วนสินเชื่อรถยนต์มีแนวโน้มฟื้นตัวจากอุปสงค์ค้าง (Pend up demand) จากปี 2564 โดยเติบโต 4% และในปี 2565 การฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชนจะช่วยสนับสนุนให้สินเชื่อส่วนบุคคลปรับตัวเพิ่มขึ้นถึง 8.5%

ด้านคุณภาพสินเชื่อมีแนวโน้มทรงตัวระดับเดิม จากนโยบายส่งเสริมการปรับโครงสร้างหนี้ของธปท. ที่ขยายเวลาการใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นและกันเงินสำรองอย่างยืดหยุ่นไปจนถึงสิ้นปี 2566 เพื่อให้ธนาคารสามารถให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านการเปลี่ยนโครงสร้างสินเชื่อจากระยะสั้นเป็นระยะยาวร่วมกับการปรับโครงสร้างหนี้วิธีอื่นๆ โดยคาดการณ์ว่าอัตราส่วนยอดคงค้างสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL ratio) ในปี 2565 จะอยู่ที่ระดับ 3.0% ซึ่งใกล้เคียงกับช่วงปี 2564 ในระดับ 3.1%

ในส่วนอัตราดอกเบี้ยกู้ยืมปี 2565 มีแนวโน้มไม่เปลี่ยนแปลงจากปี 2564 เนื่องจากคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะทรงตัวที่ระดับ 0.50% ต่อเนื่องตลอดปี 2565 เพื่อเป็นการสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ประกอบกับ ธปท. ได้ขยายระยะเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุน FIDF เหลือ 0.23% จาก 0.46% ต่อปี ออกไปจนถึงสิ้นปี 2565 เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถส่งผ่านการลดต้นทุนเพื่อบรรเทาผลกระทบต่อภาคธุรกิจและประชาชนได้อย่างต่อเนื่อง

(ที่มา : ศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจ ธนาคารทหารไทยธนชาติ)

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง ให้ความสำคัญทั้งผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ยและคุณภาพสินเชื่อ แต่จะพิจารณาปรับใช้กลยุทธ์ต่างๆ ตามที่เหมาะสมแก่ลูกค้าต่อไป โดยในปี 2564 ที่ผ่านมา บริษัทฯ มีการชะลอการปล่อยสินเชื่อใหม่ ขณะที่พยายามแก้ไขสินเชื่อที่มีปัญหา โดยการดำเนินการเจรจาขอปรับโครงสร้างหนี้ ตลอดจนดำเนินการทางกฎหมายเพื่อยึดหลักประกัน

## 3. การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ มาจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงานของบริษัทฯ เงินทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้น และเงินกู้ยืม ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้มีการระดมทุนโดยการออกหุ้นกู้เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2563 และ 2562 บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุน ดังนี้

แหล่งที่มาของเงินทุน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (งบการเงินรวม)		
	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
หุ้นกู้	2,476.59	2,490.41	2,669.53
เงินกู้ยืม	250.00	350.00	365.21
รวมเงินกู้ยืม	2,726.59	2,840.41	3,034.74
ส่วนของผู้ถือหุ้น	114.25	339.58	1,094.19
รวมแหล่งเงินทุน	2,840.84	3,179.99	4,128.94

ณ สิ้นปี 2564 แหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ มาจากหุ้นกู้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของหุ้นกู้จำนวน 7 รุ่น โดยมีแต่ละรุ่นมียอดคงเหลือ ณ สิ้นปี 2564 และ 2563 ดังนี้

ชื่อหุ้นกู้ (ล้านบาท)	ยอดคงเหลือสิ้นปี	
	2564	2563
ACAP19OA	638.19	643.11
ACAP202A	350.40	354.90
ACAP207A	704.10	705.10
ACAP209A	193.50	195.50
ACAP20NA	291.70	293.10
ACAP212A	226.80	226.80
ACAP213A	71.90	71.90
รวม	2,476.59	2,490.41





## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์หลักของบริษัทและบริษัทย่อย ประกอบด้วยเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2563 และ 2562 สินทรัพย์หลักของบริษัทและบริษัทย่อย มีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเท่ากับ 3,046.96 ล้านบาท 2,944.33 ล้านบาท และ 3,402.08 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (งบการเงินรวม)		
	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น	2,104.44	1,995.37	2,604.37
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	926.64	933.23	778.03
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	8.45	11.40	17.62
สินทรัพย์สิทธิการใช้	7.36	4.26	0.00
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0.04	0.07	2.07
สินทรัพย์หลัก	3,046.93	2,944.33	3,402.08

### 5. งานที่ยังไม่ส่งมอบ

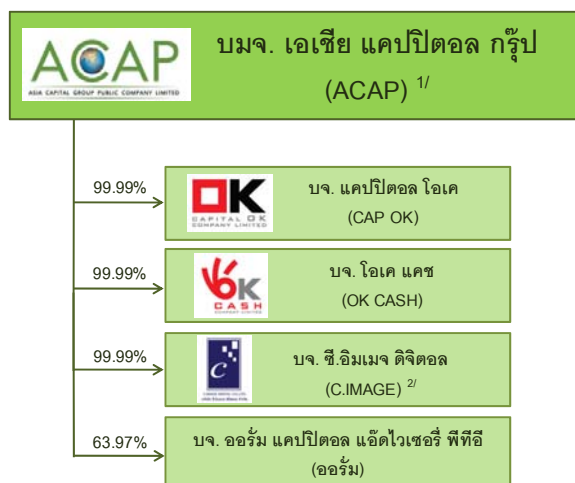
งานสินเชื่อจะมีช่วงเวลาประมาณ 30 วันในการส่งมอบงาน



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท

กลุ่มธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2564 เป็นดังนี้



- หมายเหตุ: 1/ บริษัทฯ เปลี่ยนชื่อจาก “บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)” กับกรมพัฒนาธุรกิจ กระทรวงพาณิชย์ ในวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2559
- 2/ เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2562 บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด ซึ่งเป็นลูกหนี้เงินกู้ยืมระยะยาวของบริษัทฯ ได้ทำบันทึกให้ความยินยอมการโอนหุ้นเพื่อชำระหนี้กับบริษัทฯ โดยผู้ถือหุ้นของบริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด ตกลงจะโอนหุ้นทั้งหมดของบริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด ให้แก่บริษัทฯ เพื่อชำระหนี้ทั้งหมด (มูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 446.50 ล้านบาท) ทั้งนี้ได้มีการดำเนินการเปลี่ยนแปลงรายชื่อผู้ถือหุ้นและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2562

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

รายละเอียดของบริษัทย่อยแต่ละบริษัท ดังต่อไปนี้

#### บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 412,500,000 บาท ได้รับใบอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินธุรกิจในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อการอุปโภคและบริโภค หรือสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย อาทิ สินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) สินเชื่อเงินผ่อน (Sales Finance) สินเชื่อบัตรเครดิต (Credit Card)



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

สินเชื่อบริการเช่าซื้อ (Hire Purchase) ภายใต้แบรนด์ “CAPITAL OK” ตั้งแต่ปลายปี 2552 เป็นต้นมา ได้หยุดให้บริการการปล่อยสินเชื่อบัตรเครดิต เนื่องจากสภาวะทางเศรษฐกิจที่ซบเซา และการแข่งขันที่รุนแรงในธุรกิจด้านนี้มากขึ้น ปัจจุบัน CAP OK เน้นการประกอบธุรกิจด้านปล่อยสินเชื่อรายย่อย และการปล่อยสินเชื่อบุคคลให้แก่พนักงานบริษัท

### 2) บริษัท โอเค แคช จำกัด (“OK Cash”)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 62,050,000 บาท ปัจจุบัน บริษัท โอเค แคช จำกัด ดำเนินธุรกิจในการให้บริการสินเชื่อกับภาคธุรกิจ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 50,000,000 บาท ประกอบธุรกิจหลักคือค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์ บริษัทฯ ได้ทำการบังคับการจำหน่ายหุ้นของบริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด ทั้ง 100% เพื่อเป็นการชำระหนี้ เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2562 โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการเปลี่ยนแปลงรายชื่อผู้ถือหุ้นและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด กับกระทรวงพาณิชย์ เรียบร้อยแล้ว

### บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 63.97

#### บริษัท ออร์ม แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ ฟิทีอี จำกัด (“ออร์ม”)

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







## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้นจากทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว ตามที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 28 มกราคม 2565 สรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	ร้อยละ
1. กลุ่มชินวงศ์วรกุล		
- นางจารุณี ชินวงศ์วรกุล	78,429,000	24.79%
- นายวิชิต ชินวงศ์วรกุล	251,000	0.08%
2. นางสาวณิชากรดี สุขเจริญไกรศรี	46,575,250	14.72%
3. นางสาววรรณัน ปัญจวรรณ	15,500,000	4.90%
4. นายภูวนัย ประวีตรามกุล	10,750,000	3.40%
5. นายชินุพงศ์ ตั้งคุณาพัฒน์	7,587,500	2.40%
6. นายธรรมรัตน์ จันทน์นวล	5,281,100	1.67%
7. บริษัท หลักทรัพย์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน)	4,220,600	1.33%
8. นายณัฏฐพงษ์ พีระเดชาพันธ์	4,156,000	1.31%
9. นางสาวธีรพร มะลิทอง	3,595,500	1.14%
10. นายนพดล ดาวแสงสว่าง	3,218,900	1.02%
11. นายพงศ์ศักดิ์ จินดาสมบัติเจริญ	3,166,500	1.00%
12. นายธิติวาจน์ ห้วยหงษ์ทอง	3,060,000	0.97%
13. นางสาวธนัญญา เต็มเจริญสุข	2,820,100	0.89%
14. นายสุพล เพียรนิยมรัตน์	2,559,900	0.81%
15. นางสาวจิรภัค วงษ์ชื่น	2,523,550	0.80%
16. ประชาชนทั่วไป	122,716,260	38.78%
รวม	316,411,160	100.00%



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## การเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

การเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร ในช่วงปี 2564 ตามตารางด้านล่าง

กรรมการและผู้บริหาร	จำนวนหุ้น		เปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	
1. นายเยี่ยม จันทระประสิทธิ์	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
2. นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
3. นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
4. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
5. นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
6. นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
7. นายณัฐพร อิงคินันท์	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
8. นายวิเศษ น้อยตม	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
9. นายชูชาติ ไทรงามสูง	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
10. นางจิตติณี รุ่งวัฒนชัย	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
11. นางสาวกณีนันต์ ปานโต	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-

## จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

## ก. ทุนจดทะเบียนและทุนที่เรียกชำระแล้ว

ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 158,205,580 บาท คิดเป็นหุ้นสามัญจำนวน 316,411,160 หุ้น และทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 158,205,580 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 316,411,160 หุ้น ทั้งนี้ หุ้นของบริษัทจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ตั้งแต่วันที่ 14 ธันวาคม 2548

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

ข. หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างไปจากหุ้นสามัญ : -ไม่มี-

ค. บริษัทฯ เคยมีการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท จำนวน 2 รุ่น ซึ่งครบกำหนดการใช้สิทธิทั้งหมดแล้ว โดยมีรายละเอียดใบสำคัญแสดงสิทธิในแต่ละรุ่นในช่วงปี 2559-2562 ดังนี้

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

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

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

รายละเอียดการลดทุน	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนจดทะเบียน (หุ้น)	วัตถุประสงค์
ทุนจดทะเบียน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2559	125,000,000	250,000,000	
มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2559	31,250,000	62,500,000	รองรับการใช้สิทธิ ACAP-W1
ทุนจดทะเบียน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2560	156,250,000	312,500,000	
มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2560	38,086,169	76,172,338	76,172,338 หุ้น รองรับการใช้สิทธิ ACAP-W2 2,000,000 หุ้น รองรับการใช้สิทธิ ACAP-W1
ทุนจดทะเบียนปัจจุบัน	195,336,169	390,672,338	
ลดทุนจดทะเบียน	37,130,589	74,261,178	
ทุนจดทะเบียนภายหลังการลดทุน	158,205,580	316,411,160	





## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

สรุปจำนวนหุ้นที่มีการใช้สิทธิในการแปลงสภาพทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 33,205,580 บาท หรือคิดเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 66,411,160 หุ้น จำนวนหุ้นที่เหลือจากการใช้สิทธิจำนวน 37,130,589 บาท หรือคิดเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 74,261,178 หุ้น โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2563 ที่จัดประชุมขึ้นเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 ได้มีมติเห็นชอบลดทุนจดทะเบียนส่วนที่เหลือจากการใช้สิทธิ และได้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ของบริษัทฯ ที่มีการจัดประชุมไปเมื่อวันศุกร์ที่ 8 พฤษภาคม 2563 โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 มีมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 195,336,169 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 158,205,580 บาท โดยการลดทุนจดทะเบียนจำนวน 37,130,589 บาท หรือการลดหุ้นสามัญจดทะเบียนจาก 390,672,338 หุ้น เป็นหุ้นสามัญจดทะเบียนจำนวน 316,411,160 หุ้น โดยการลดหุ้นสามัญจดทะเบียนจำนวน 74,261,178 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ที่เหลือจากการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิของบริษัทฯ ครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2 โดยบริษัทฯ ได้จดทะเบียนลดทุนแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2563

## ยอดหนี้คงค้างของการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืม

รายละเอียดหุ้นกู้และตั๋วสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

ก. หุ้นกู้ของบริษัทฯ ที่ยังไม่ไถ่ถอนและผิดนัดชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีทั้งหมด 7 รุ่น โดยมีรายละเอียดของแต่ละรุ่น ดังต่อไปนี้

## หุ้นกู้ ครั้งที่ 3/2560 (ACAP19OA)

ชื่อและประเภทของตราสารหนี้	หุ้นกู้บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562 (ACAP19OA)
วันออกตราสาร	6 ตุลาคม 2560
วันครบกำหนด	6 ตุลาคม 2563
จำนวนที่เสนอขาย	768.60 ล้านบาท
มูลหนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ย) ณ สิ้นปี 2564	638.19 ล้านบาท
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	ไม่มี
สาเหตุการผิดนัดชำระ	ไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและทรัพย์สินรอการขายของบริษัทที่นำออกจำหน่ายได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด19
วันที่ผิดนัด	18 มิถุนายน 2563
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 7.5 ต่อปี
เงื่อนไขการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

- ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 รุ่น ACAP19OA เมื่อวันศุกร์ที่ 4 ตุลาคม 2562 ผู้ถือหุ้นกู้มีมติเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ โดยขยายระยะเวลาวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้รุ่น ACAP19OA ออกไปอีก 366 วัน นับจากวันที่ 6 ตุลาคม 2562 เป็นวันที่ 6 ตุลาคม 2563 โดยกำหนดให้





## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

จ่ายดอกเบี้ยจากเดิมร้อยละ 6.00 เป็นอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี และอนุมัติให้บริษัทฯ มีสิทธิในการไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนหรือบางส่วน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ในวันที่ 6 ตุลาคม 2563

- วันที่ 6 มกราคม 2563 บริษัทฯ ได้ใช้สิทธิในการชำระคืนหุ้นกู้รุ่น ACAP190A บางส่วนก่อนครบกำหนดจำนวน 99.92 ล้านบาท โดยผู้ถือหุ้นกู้จะได้รับชำระเงินคืนจำนวน 130 บาท ต่อหุ้นกู้ 1 หน่วย ทำให้ภายหลังจากการชำระคืนบางส่วน หุ้นกู้จะมีมูลค่าคงเหลือเท่ากับ 870 บาท ต่อหุ้นกู้ 1 หน่วย ทำให้มูลค่าที่เหลือของหุ้นกู้รุ่น ACAP190A เป็นจำนวนเงินเท่ากับ 668.68 ล้านบาท
- ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้อย่างรายเป็นจำนวนเงิน 4.915 ล้านบาท

## หุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2561 (ACAP202A)

ชื่อและประเภทของตราสารหนี้	หุ้นกู้บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 (ACAP202A)
วันออกตราสาร	9 กุมภาพันธ์ 2561
วันครบกำหนด	9 กุมภาพันธ์ 2563
จำนวนที่เสนอขาย	395.30 ล้านบาท
มูลหนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ย) ณ สิ้นปี 2564	350.40 ล้านบาท
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	ไม่มี
สาเหตุการผิดนัดชำระ	ไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและทรัพย์สินรอการขายของบริษัทที่นำออกจำหน่ายได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด19
วันที่ผิดนัด	9 กุมภาพันธ์ 2563
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 6.0 ต่อปี
เงื่อนไขการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

- วันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2563 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ครั้งที่ 1/2563 รุ่น ACAP202A แต่เนื่องจากไม่ครบเป็นองค์ประชุม จึงต้องมีการเลื่อนการประชุมออกไป
- ในวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2563 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้นกู้ครั้งที่ 2/2563 รุ่น ACAP202A ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้มีมติไม่อนุมัติเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ โดยขอขยายระยะเวลาวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้รุ่น ACAP202A ออกไปอีก 366 วัน นับจากวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2564 โดยกำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยใหม่ตามข้อกำหนดสิทธิ ข้อ 2.1 จากเดิมอัตราร้อยละ 6.00 ต่อปี เป็นอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี มีผลให้หุ้นกู้รุ่น ACAP202A ถือว่าผิดนัดชำระหนี้ (Default)
- ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้อย่างรายเป็นจำนวนเงิน 4.50 ล้านบาท





## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## หุ้นกู้ ครั้งที่ 2/2561 (ACAP207A)

ชื่อและประเภทของตราสารหนี้	หุ้นกู้บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 (ACAP207A)
วันออกตราสาร	6 กรกฎาคม 2561
วันครบกำหนด	6 กรกฎาคม 2563
จำนวนที่เสนอขาย	716.10 ล้านบาท
มูลหนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ย) ณ สิ้นปี 2564	704.10 ล้านบาท
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	ไม่มี
สาเหตุการผิดนัดชำระ	ไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและทรัพย์สินรอการขายของบริษัทที่นำออกจำหน่ายได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด19
วันที่ผิดนัด	18 มิถุนายน 2563
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 6.5 ต่อปี
เงื่อนไขการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

- ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวนเงิน 1.00 ล้านบาท

## หุ้นกู้ ครั้งที่ 3/2561 (ACAP209A)

ชื่อและประเภทของตราสารหนี้	หุ้นกู้ของ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 ที่ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนได้ก่อนครบกำหนด(ACAP209A)
วันออกตราสาร	14 กันยายน 2561
วันครบกำหนด	14 กันยายน 2563
จำนวนที่เสนอขาย	196.50 ล้านบาท
มูลหนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ย) ณ สิ้นปี 2564	193.50 ล้านบาท
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
สาเหตุการผิดนัดชำระ	ไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและทรัพย์สินรอการขายของบริษัทที่นำออกจำหน่ายได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด19
วันที่ผิดนัด	18 มิถุนายน 2563
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 6.5 ต่อปี
เงื่อนไขการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

- ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวนเงิน 2.00 ล้านบาท







## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## หุ้นกู้ ครั้งที่ 4/2561 (ACAP20NA)

ชื่อและประเภทของตราสารหนี้	หุ้นกู้ของ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 ที่ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนได้ก่อนครบกำหนด(ACAP20NA)
วันออกตราสาร	23 พฤศจิกายน 2561
วันครบกำหนด	23 พฤศจิกายน 2563
จำนวนที่เสนอขาย	294.10 ล้านบาท
มูลหนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ย) ณ สิ้นปี 2564	291.70 ล้านบาท
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
สาเหตุการผิดนัดชำระ	ไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและทรัพย์สินการขายของบริษัทที่นำออกจำหน่ายได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด19
วันที่ผิดนัด	18 มิถุนายน 2563
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 6.5 ต่อปี
เงื่อนไขการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

- ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้อย่างรายเป็นจำนวนเงิน 1.40 ล้านบาท

## หุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2562 (ACAP212A)

ชื่อและประเภทของตราสารหนี้	หุ้นกู้บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 ที่ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนได้ก่อนครบกำหนด(ACAP212A)
วันออกตราสาร	15 กุมภาพันธ์ 2562
วันครบกำหนด	15 กุมภาพันธ์ 2564
จำนวนที่เสนอขาย	229.80 ล้านบาท
มูลหนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ย) ณ สิ้นปี 2564	226.80 ล้านบาท
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
สาเหตุการผิดนัดชำระ	ไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและทรัพย์สินการขายของบริษัทที่นำออกจำหน่ายได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด19
วันที่ผิดนัด	18 มิถุนายน 2563
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 6.5 ต่อปี
เงื่อนไขการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

- ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯ ไม่มีการไถ่ถอนหุ้นกู้นี้





## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## หุ้นกู้ ครั้งที่ 2/2562 (ACAP213A)

ชื่อและประเภทของตราสารหนี้	หุ้นกู้บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 ที่ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนได้ก่อนครบกำหนด (ACAP213A)
วันออกตราสาร	29 มีนาคม 2562
วันครบกำหนด	29 มีนาคม 2564
จำนวนที่เสนอขาย	74.90 ล้านบาท
มูลหนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ย) ณ สิ้นปี 2564	71.90 ล้านบาท
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
สาเหตุการผิดนัดชำระ	ไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและทรัพย์สินรอการขายของบริษัทที่นำออกจำหน่ายได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด19
วันที่ผิดนัด	18 มิถุนายน 2563
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 6.5 ต่อปี
เงื่อนไขการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

- ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯ ไม่มีการไถ่ถอนหุ้นกู้รุ่นนี้

ในเดือนกรกฎาคม 2563 จากกรณีที่บริษัทฯ ได้รับเงินจากการขายหุ้นบริษัทโกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 160 ล้านบาท นั้น บริษัทฯ ได้นำเงินบางส่วนมาชำระคืนหนี้หุ้นกู้จำนวน 84.98 ล้านบาท เป็นจำนวนทั้งสิ้น 211 ราย ทั้งนี้การจ่ายชำระคืนได้รวมทั้งเจ้าหนี้หุ้นกู้ที่อยู่ระหว่างดำเนินการทางกฎหมายและที่ยังไม่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย เพื่อให้สอดคล้องตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 ประชุมเมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2563 สำหรับในช่วงปี 2564 มีจำนวนการไถ่ถอนบางส่วน ซึ่งการไถ่ถอนนี้เกิดขึ้นก่อนที่บริษัทฯ จะยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อหุ้นกู้ (ล้านบาท)	ชำระคืนระหว่างปี	
	2564	2563
ACAP190A	4.92	125.50
ACAP202A	4.50	40.40
ACAP207A	1.00	11.00
ACAP209A	2.00	1.00
ACAP20NA	1.40	1.00
ACAP212A	-	3.00
ACAP213A	-	3.00
รวม	13.82	184.90



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

ข. บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากการทำสัญญาเงินกู้ยืมจากบริษัทแห่งหนึ่งที่มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปี อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ขอขยายระยะเวลาคืนเงินกู้ โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินใหม่แทนสัญญาเงินกู้เดิมที่ครบกำหนดเมื่อธันวาคม 2563 โดยมีอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 15 ต่อปี ซึ่งตัวมีระยะเวลา 6 เดือน ครบกำหนดวันที่ 9 มิถุนายน 2564 ทั้งนี้บริษัทฯ ยังไม่ชำระเงินกู้ยืมดังกล่าว เนื่องจากบริษัทฯ อยู่ในสภาวะพักการชำระหนี้ (Automatic Stay)

## นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้และหักสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้เป็นครั้งคราว ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุนความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต โดยการจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัทฯ และบริษัทย่อยแต่ละครั้งจะต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้ แล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2564 เทียบกับปีที่ผ่านมาดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
1. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ล้านบาท)	(25.142)	174.350	243.484	61.875	(187.206)	(354.194)	(226.253)
2. จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	125	305	316	316	316	316	316
3. เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น							
3.1 เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล (บาท/หุ้น)	-	-	-	-	-	-	-
3.2 เงินปันผลประจำปี (บาท/หุ้น)	-	-	0.25	-	-	-	-
4. รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (ล้านบาท)	-	-	78.95	-	-	-	-

หมายเหตุ: \* ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 ที่จัดประชุมขึ้นเมื่อวันศุกร์ที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 มีมติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2564 และให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ของบริษัทฯ ที่จะมีการประชุมในวันพฤหัสบดีที่ 28 เมษายน 2565 เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## การบริหารจัดการความเสี่ยง

## ความเสี่ยงในการดำรงสภาพคล่องของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีอัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์หมุนเวียนหารด้วยหนี้สินหมุนเวียน) 0.18 เท่า ซึ่งบริษัทฯ มีหนี้สินรวม 3,437.15 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นหนี้สินหมุนเวียน 3,426.32 ล้านบาท คิดเป็น 99.68% ของหนี้สินรวมทั้งหมด ซึ่งหนี้สินหมุนเวียนส่วนใหญ่คือส่วนของหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 2,476.59 ล้านบาท และเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น 250 ล้านบาท และบริษัทฯ มีหนี้สินไม่หมุนเวียน 10.83 ล้านบาท คิดเป็น 0.32% ของหนี้สินรวมทั้งหมด

เมื่อพิจารณาในแง่ของแหล่งในการชำระคืนหนี้สินโดยเฉพาะหนี้สินระยะสั้น พบว่าบริษัทฯ มีเงินสดในมือ 288,336 บาท และเงินลงทุนระยะสั้น 297.53 ล้านบาท ซึ่งสินทรัพย์สภาพคล่องสูงเหล่านี้ สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในระยะอันสั้นและยืดหยุ่นสูง

อย่างไรก็ดี เมื่อพิจารณาด้านสินทรัพย์จะพบว่า สัดส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนลดลงจากปี 2563 ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงของการมีหนี้สินระยะสั้นที่ค่อนข้างสูงดังกล่าว บริษัทฯ จึงได้มีแนวทางในการบริหารสัดส่วนหนี้สินดังกล่าว โดยเผื่อระวังและดูแลภาระหนี้อยู่เสมอ และสำรองเงินเพื่อจ่ายหนี้ล่วงหน้า เพื่อให้ทันกำหนดที่ต้องชำระ แจกกับลูกหนี้ที่บริษัทฯ ได้ไปลงทุนในตัวแลกเงินให้ทราบล่วงหน้าว่าจะเรียกคืนก่อนตัวครบกำหนด เพื่อให้ลูกหนี้มีเวลาเตรียมชำระหนี้ ตลอดจนอาจเจรจาเพื่อขอชำระคืนหนี้ตัวแลกเงินระยะสั้นบางส่วนก่อน

## ความเสี่ยงด้านข้อพิพาททางกฎหมาย

ตามที่ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ยื่นฟ้อง บริษัทลูกหนี้แห่งหนึ่ง เป็นจำเลยที่ 1 และคู่ค้าของบริษัทลูกหนี้ เป็นจำเลยที่ 2 ในข้อหา ผิดสัญญากู้ยืมจำนวน 289.56 ล้านบาท การไม่ทำการโอนเงินตามสิทธิเรียกร้อง และเมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2563 ศาลแพ่งได้มีคำพิพากษาให้บริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ชำระเงินแก่บริษัทฯ เป็นจำนวน 289.56 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี ไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จให้แก่บริษัทฯ หากบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ดังกล่าวให้ครบถ้วน ให้บริษัทลูกหนี้ชำระหนี้บางส่วนที่ยังเหลือให้แก่บริษัทฯ และให้บริษัทลูกหนี้และบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ร่วมกันชำระค่าฤชาธรรมเนียมแทนบริษัทฯ ต่อมาเมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2564 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น

## ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

## 1. ความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระคืนหนี้ล่าช้า

## การป้องกันและลดความเสี่ยง

ในส่วนของการจัดการให้สินเชื่อ บริษัทฯ ได้ป้องกันและลดความเสี่ยง โดยมีนโยบายดังต่อไปนี้

- บริษัทฯ มีนโยบายให้สินเชื่อไม่เกิน 50% ของหลักประกันที่มาขอสินเชื่อ และเพื่อรองรับการแข่งขันใน

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

อุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้น และเพิ่มความยืดหยุ่นในการปล่อยสินเชื่อ บริษัทฯ ได้ปรับเปลี่ยนเกณฑ์การให้สินเชื่อเฉพาะตัวแลกเงิน (B/E) ให้มีนโยบายการให้สินเชื่อไม่เกิน 100% ของหลักประกัน

- หากหลักประกันไม่สามารถบังคับขายที่ราคาตลาดได้ หรือมูลค่าหลักประกันปรับตัวลดลงตามภาวะเศรษฐกิจ บริษัทฯ มีส่วนชดเชยความเสี่ยงคือ ในกลุ่มที่บริษัทฯ ให้สินเชื่อเกินกว่า 50% ของหลักประกันนี้ บริษัทฯ ต้องทราบประวัติการติดต่อและความสม่ำเสมอในการปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้เป็นอย่างดี ประกอบกับหลักประกันนั้นจะต้องเป็นหลักประกันที่มีสภาพคล่องสูง เช่น หุ่นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประกอบกับบริษัทฯ ยังมีหลักประกันที่เป็นการค้ำประกันจากกรรมการอีกส่วนหนึ่ง จึงช่วยบรรเทาความเสียหายได้อีกระดับหนึ่ง

- เน้นการปล่อยสินเชื่อระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี
- การหักดอกเบี้ยไว้ล่วงหน้า
- การติดตามการเคลื่อนไหวบัญชีของลูกค้าอย่างใกล้ชิด

- นิติกรรมที่ใช้ในการให้สินเชื่อภาคธุรกิจส่วนใหญ่เป็นสัญญาขายฝาก นั่นคือ หลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์จะโอนเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ ไม่ได้ใช้วิธีการจดจำนอง ดังนั้น หากบริษัทฯ ประเมินแล้วว่าลูกค้ารายใดไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้ตามที่กำหนดเมื่อถึงกำหนดชำระ บริษัทฯ ก็สามารถนำหลักประกันดังกล่าวออกจำหน่ายได้เลยในฐานะเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์

- บริษัทฯ จะดำเนินการบังคับจำหน่าย หุ่นหลักประกันโดยทันทีเพื่อให้บริษัทฯ ได้รับการชำระหนี้โดยเร็ว และบริษัทฯ มีการวางแผนการเงินอย่างรอบคอบ เพื่อให้สามารถชำระหนี้ที่ยืมมาได้อย่างราบรื่น โดยพิจารณาจากระยะเวลาที่ถึงกำหนดของหนี้ที่ยืมมาและการได้รับการชำระหนี้จากลูกหนี้ของสินเชื่อที่ปล่อยให้มีความสัมพันธ์กัน และมีการสำรองเงินสดส่วนหนึ่งเป็นสภาพคล่องไว้รองรับให้เพียงพอในระดับหนึ่ง

ในขณะที่การลดความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระค่าธรรมเนียมจากการให้บริการอื่นๆ บริษัทฯ และบริษัทย่อยป้องกันความเสี่ยงด้วยเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเป็นรายเดือน เป็นค่าธรรมเนียมที่ครอบคลุมต้นทุนค่าใช้จ่ายเบื้องต้น และอาจมีค่าธรรมเนียมจากผลสำเร็จของงานอีกส่วนหนึ่ง ดังนั้น หากไม่ได้รับชำระค่าธรรมเนียมการให้บริการจากลูกค้า บริษัทฯ และบริษัทย่อยก็จะหยุดให้บริการ โดยที่ยังมีรายได้ที่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายของการให้บริการรายการนั้นๆ อยู่

### 2. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยสำคัญต่อผู้ให้กู้และผู้กู้ ซึ่งความผันผวนของสภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดจะมีผลต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้า ซึ่งจะส่งผลต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

#### การป้องกันและลดความเสี่ยง

บริษัทฯ ป้องกันความเสี่ยงของความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดโดยการระดมเงินทุนให้มีอายุสอดคล้องกับระยะเวลาการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจนั้นๆ และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และหลีกเลี่ยง Mismatching ของเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืม นอกจากนี้ บริษัทฯ จะหักดอกเบี้ยไว้ล่วงหน้า เพื่อลดความเสี่ยงในการรับชำระดอกเบี้ยล่าช้า



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## 3. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงตามวัฏจักรของธุรกิจ

การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจโดยเฉพาะในช่วงที่เศรษฐกิจเข้าสู่ภาวะซบเซา ไม่เกิดการขยายตัว ก็จะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทต่างๆ ในอุตสาหกรรม และส่งผลต่อการลงทุนขยายธุรกิจ ดังนั้นอาจจะเป็นเหตุให้กระทบผล ประกอบการของบริษัทก็เป็นได้ทั้งเรื่องความสามารถชำระหนี้และการปล่อยกู้ใหม่

## การป้องกันและลดความเสี่ยง

ผู้บริหารของบริษัทฯ ตระหนักดีถึงความเสี่ยงของวงจรทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะในช่วงที่เศรษฐกิจอยู่ในภาวะขา ลง ดังนั้นบริษัทฯ จะประเมินสถานะเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับแผนในการดำเนินธุรกิจเรื่องการให้สินเชื่อ โดยที่ผ่าน มาได้ให้สินเชื่อใหม่กับลูกค้าหลายอุตสาหกรรมเพื่อกระจายความเสี่ยงไม่พึ่งพาธุรกิจใดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง มากเกินไป เพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยกู้ใหม่ และติดตามประเมินคุณภาพลูกหนี้อย่างใกล้ชิด

## 4. ความเสี่ยงจากการแข่งขัน

ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อ เป็นธุรกิจที่บริษัทฯ มีคู่แข่งทั้งที่เป็นสถาบันการเงิน ธุรกิจเอกชนรายอื่น ดังนั้น บริษัทฯ จะมีความเสี่ยงเรื่องการแข่งขันเช่นเดียวกับธุรกิจอื่นๆ สำหรับธุรกิจการให้บริการอื่นๆ ที่จะมีการแย่งลูกค้าด้วยสงคราม ราคาและบริการเข้ามาเช่นเดียวกัน ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงที่รายได้ของบริษัทฯ อาจลดลงจากการแข่งขันด้าน ราคาของคู่แข่งรายใหม่ที่มีเพิ่มขึ้น

## การป้องกันและลดความเสี่ยง

บริษัทฯ ป้องกันความเสี่ยงในส่วนนี้ด้วยกลยุทธ์ เน้นการให้คำปรึกษาและให้บริการอย่างใกล้ชิดเพื่อสร้างความ เชื่อมั่นในเจ้าหน้าที่มากกว่าใช้กลยุทธ์ด้านราคา ดังนั้นบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาทักษะในการประกอบวิชาชีพ การทำกิจกรรมเพื่อสังคม การประเมินผลงานที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ เมื่อบุคลากรมีขวัญกำลังใจที่ดี มีความรู้ ความสามารถ การให้บริการในธุรกิจต่างๆ ของบริษัทฯ ก็จะเป็นไปด้วยความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพเมื่อเทียบกับคู่แข่ง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในการสร้างองค์กรที่ไม่ซับซ้อน ระบบการพิจารณางาน ระบบการอนุมัติที่ ชัดเจนและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้สอดคล้องกับความรวดเร็วในการทำงานของเจ้าหน้าที่ในแต่ละธุรกิจ

## 5. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

ในส่วนของธุรกิจการให้สินเชื่อ บริษัทฯ จะมีการให้สินเชื่อที่พึ่งพิงรายใหญ่จำนวนร้อยละ 48.6 ของจำนวนเงินให้กู้ ทั้งหมด ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อขนาดของพอร์ตและรายได้ดอกเบี้ย กรณีลูกหนี้มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้มีการติดตามผลการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง และเรียกคืนหนี้เงินต้นบางส่วนกรณีขอขยายระยะเวลาเงินกู้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการกำหนดแนวทางการให้สินเชื่อแบบกระจายความเสี่ยงโดยลดขนาดวงเงินกู้ต่อราย และ กระจายหลากหลายภาคธุรกิจ

## 6. ความเสี่ยงด้านทรัพยากรบุคคล

ลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นธุรกิจที่ต้องพึ่งพาความสามารถและความชำนาญของ ผู้บริหารและบุคลากรเป็นหลัก ทั้งในด้านสายสัมพันธ์กับธุรกิจต่างๆ ในการหาลูกค้าและในด้านการบริหารงาน ดังนั้น การ







## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

สูญเสียบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ อาจส่งผลกระทบต่อความสำเร็จของธุรกิจบริษัท ในอนาคต

### การป้องกันและลดความเสี่ยง

เนื่องจาก บริษัทฯ มีการวางแผนนโยบายการบริหารงานไว้ทุกปี ดังนั้น การบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคลจึงเป็นไปด้วยดีตลอดมา บริษัทฯ สามารถดำเนินการปรับเปลี่ยนหรือลดจำนวนพนักงานให้สอดคล้องกับปริมาณงานได้ด้วยดี

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

### 7. ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19

เนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ตั้งแต่ช่วงเดือนมีนาคม 2563 เป็นต้นมา ทำให้เกิดการชะลอตัวทางเศรษฐกิจโดยรวม ซึ่งอาจส่งผลการเปิดดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของบริษัทและส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้เช่าซื้อได้ โดยบริษัทได้ประเมินความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น โดยบริษัทมีการเตรียมความพร้อมโดยติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์อย่างต่อเนื่อง หากกรณีที่สถานการณ์มีแนวโน้มที่จะเกิดเหตุการณ์ความรุนแรง บริษัทฯ ได้มีการจัดตั้งทีมงานเพื่อติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์อย่างใกล้ชิด รวมถึงสื่อสารให้พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ทราบถึงสถานการณ์และข้อปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัย และเพิ่มระดับการรักษาความปลอดภัยในสถานที่ปฏิบัติงานของบริษัทนอกจากนี้ บริษัทมีการเตรียมแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan: BCP) ซึ่งรวมถึงการเตรียมความพร้อมระบบ IT การทำงานจากที่บ้าน และการทำงานที่ Backup Office เป็นต้น





## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

## นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

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

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมบริษัทฯ ถือเป็นเรื่องที่สำคัญไม่น้อยกว่าการพัฒนาธุรกิจ บริษัทฯ ได้ดำเนินการควบคู่ไปกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งเป็นที่เข้าใจว่าการเกื้อกูลซึ่งกันและกันระหว่างธุรกิจกับสังคมโดยรวม ตลอดจนการให้ความใส่ใจต่อสิ่งแวดล้อมในสังคมนั้นจะเป็นส่วนสำคัญที่จะทำให้มีการเติบโตที่ดีทั้งในด้านธุรกิจ และทำให้สังคมและสภาพแวดล้อมนั้นมีความน่าอยู่ยิ่งขึ้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจและกลยุทธ์ที่จะนำไปสู่ความยั่งยืนไว้ดังต่อไปนี้

วิสัยทัศน์: บริษัทมุ่งมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมด้วยการเสนองานให้บริการด้านสินเชื่อ และงานบริการที่มีความหลากหลาย และมีคุณภาพภายใต้การอนุรักษ์และใส่ใจต่อสิ่งแวดล้อม

ภารกิจ: บริษัทจะพัฒนาธุรกิจให้มีความเติบโตส่งเสริมการสร้างงานและสร้างรายได้ให้กับประชาชนทั่วไป รวมถึงการช่วยเหลือผู้ประกอบการนักลงทุนลูกหนี้ เพื่อจะทำให้เศรษฐกิจของประเทศมีเสถียรภาพมากขึ้น ในขณะเดียวกันจะดำเนินธุรกิจไปพร้อมกับการช่วยเหลือและดูแลสังคมตลอดจนสิ่งแวดล้อมให้มีความน่าอยู่และมีคุณภาพที่ดีอย่างยั่งยืน

กลยุทธ์: บริษัทฯ วางกลยุทธ์ที่จะดำเนินธุรกิจไปพร้อมๆ กับให้การดูแลชุมชนสังคมตลอดจนการรักษาสิ่งแวดล้อม ด้วยการปลูกจิตสำนึกให้ทุกคนเห็นความสำคัญของชุมชนสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

โดยคณะกรรมการได้พิจารณานโยบาย เป้าหมาย และการบริหารจัดการด้านความยั่งยืน ดังนี้



## การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain)

ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain - กิจกรรมของธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ)







## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจของบริษัทฯ เริ่มจากการจัดหาแหล่งเงินทุนในการทำธุรกิจการให้สินเชื่อโดยแหล่งเงินทุนหลักของบริษัทฯ มาจากการระดมทุนด้วยการออกจำหน่ายหุ้นกู้และนักลงทุน เมื่อมีลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อบริษัทฯ จะดำเนินการเก็บข้อมูลและเอกสารประกอบการขอสินเชื่อเพื่อทำการพิจารณาวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้หลักประกัน และความเสี่ยงต่างๆ เพื่อที่จะอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้า และจะดำเนินการติดตามการชำระหนี้ของลูกค้า หากลูกค้าเกิดปัญหา บริษัทฯ จะทำการติดต่อเพื่อช่วยเหลือและให้คำแนะนำ รวมทั้งเจรจาต่อรองในกรณีที่ลูกค้ามีปัญหาในการชำระหนี้

สำหรับในด้านการระดมทุนผ่านหุ้นกู้ บริษัทฯ ต้องมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม ดำเนินการในการออกตราสารหนี้ด้วยความถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทฯ ต้องชำระดอกเบี้ยและเงินต้นให้กับเจ้าหนี้หุ้นกู้ อย่างไรก็ตามเมื่อบริษัทฯ มีปัญหาในการชำระหนี้ก็มีการสื่อสารและแจ้งให้เจ้าหนี้รับรู้ถึงปัญหาที่เกิดขึ้น และแนวทางที่บริษัทฯ จะดำเนินการแก้ไขต่อไป

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

## การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

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

ประจำปี 2564

รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)





## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

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





## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

## นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

ถึงแม้บริษัทฯ จะไม่ได้ดำเนินธุรกิจที่ใช้วัตถุดิบใดๆ จากธรรมชาติเพื่อนำมาใช้ผลิตสินค้าหรือบริการแต่บริษัทฯ คำนึงถึงการมีส่วนร่วมในการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ด้วยการรณรงค์ให้พนักงานเห็นความสำคัญต่อการประหยัดพลังงานด้วยการขอความร่วมมือจากพนักงานให้ปิดไฟระหว่างพักเที่ยง การรณรงค์ให้ลดการใช้พลาสติกโดยการนำภาชนะส่วนตัวมาใช้ การให้พนักงานนำกระดาษที่ยังใช้ได้นำกลับมาใช้ใหม่การใช้อุปกรณ์สำนักงานอย่างประหยัด เป็นต้น ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าหากมีการร่วมมือกันอย่างจริงจังและต่อเนื่อง จะทำให้เกิดการรักษาทรัพยากรทางธรรมชาติและดำรงรักษาไว้ซึ่งสิ่งแวดล้อม

รวมทั้งบริษัทฯ ยังรณรงค์เรื่องสิ่งแวดล้อมผ่านทางการใช้อุปกรณ์สำนักงานด้วยการ Recycle สำหรับอุปกรณ์ต่างๆ ที่สามารถ Recycle ได้ เช่น กระดาษ แฟ้มงาน เพราะนอกจากจะเป็นการประหยัดค่าใช้จ่ายขององค์กรแล้วยังถือเป็นการดูแลและใช้ประโยชน์จากสิ่งแวดล้อมให้คุ้มค่าที่สุดอีกด้วย

นอกจากนั้นในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบทางสิ่งแวดล้อม

## ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

## การจัดการด้านการจัดการขยะและของเสีย

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

## การจัดการด้านพลังงาน

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

## การจัดการเพื่อลดปัญหาภาวะเรือนกระจก

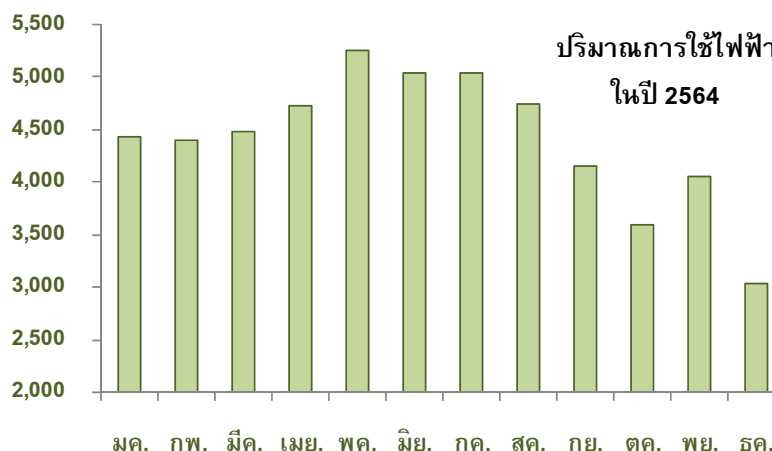
บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการลดปริมาณมลพิษในอากาศ โดยในปี 2564 บริษัทฯ ได้มีการลดจำนวนเครื่องถ่ายเอกสารลงเพื่อให้การใช้พลังงานและปริมาณมลพิษที่เกิดจากการถ่ายเอกสารลดลง







## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน



## การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบต่อผู้ที่มีต่อสังคมและพนักงาน โดยมีแนวนโยบายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

ปฏิบัติตามนโยบายการจ้างงานและเคารพสิทธิของพนักงาน

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

เพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีและความผูกพันต่อบริษัทฯ ของพนักงาน บนพื้นฐานการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพซึ่งกันและกัน บริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

การจ้างงานและบรรจุพนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายจ้างงานและบรรจุพนักงานตามความจำเป็นและความเหมาะสมของงาน โดยพนักงานที่ได้รับการว่าจ้างและบรรจุต้องมีคุณสมบัติ ประสบการณ์ และความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งงาน และมีคุณสมบัติตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ กรณีมีตำแหน่งว่าง บริษัทฯ จะให้โอกาส และพิจารณาคัดเลือกพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอยู่ให้ดำรงตำแหน่งที่ว่างนั้นเสียก่อน หากไม่สามารถสรรหาพนักงานจากภายในบริษัทฯ ได้แล้ว จึงจะดำเนินการกระบวนกรสรรหาและว่าจ้างบรรจุบุคคลภายนอก



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

### การจ่ายค่าตอบแทน

บริษัทฯ จะจ่ายค่าจ้าง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์ในรูปแบบต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับกฎหมายแรงงาน และตรงตามเวลาที่กำหนด และจะไม่หักค่าจ้างพนักงาน เว้นแต่เป็นการดำเนินการที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย

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

### พัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน เพื่อเป็นการสร้างองค์กรแห่งความสุข โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. มีระบบค่าตอบแทนที่ยุติธรรมและจูงใจ
2. ระบบประเมินผลการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
3. มีระบบความก้าวหน้าในอาชีพที่ชัดเจน
4. กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของงานน่าสนใจและมีคุณค่า
5. สภาพแวดล้อมในที่ทำงานถูกสุขลักษณะอนามัยและปลอดภัย
6. ส่งเสริมกิจกรรมหรือโครงการเสริมสร้างความสัมพันธ์ในองค์กร
7. มีระบบให้คำปรึกษาในการแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ของพนักงาน
8. การส่งเสริมภาพลักษณ์ขององค์กรด้วยกิจกรรมสังคมต่าง ๆ



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

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

### ผลการดำเนินงานด้านสังคม

บริษัทฯ สามารถรักษาพนักงานให้มีอัตราการลาออกที่ค่อนข้างต่ำ ในปี 2564 บริษัทฯ มีอัตราการลาออกเพียง 1.19% เท่านั้น ขณะที่อายุงานเฉลี่ยของพนักงานอยู่ที่ประมาณ 6 ปี





## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&amp;A)

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และงบการเงินในช่วง 4 ปีที่ผ่านมาของบริษัท มีดังนี้

ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2564

บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด

- |                                |   |
|--------------------------------|---|
| 1. นายอริพงศ์ อธิพงศ์สกุล      | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3500 หรือ |
| 2. นายยุทธพงษ์ เชื้อเมืองพาน   | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9445 หรือ |
| 3. นายวิชัย รุจิตานนท์         | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4054 หรือ |
| 4. นายเสถียร วงศ์สนั่น         | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3495 หรือ |
| 5. นางสาวกุลธิดา ภาสุกุล       | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5946 หรือ |
| 6. นางสาวกนิษฐา ศิริพัฒน์สมชาย | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10837     |

รายงานการตรวจสอบบัญชีงบการเงินประจำปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประจำปี 2564 ไม่สามารถแสดงความเห็นต่อการเงินด้วยเหตุที่ได้พิจารณาถึงสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อความไม่แน่นอนต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

1. ผลกระทบจากการที่บริษัทฯ มีหนี้สินหมุนเวียนเป็นจำนวน 3,426 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นจำนวนมากและส่วนใหญ่เป็นหนี้กู้ยืมที่กำหนดชำระภายในหนึ่งปีจำนวน 2,477 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ผิดนัดชำระหนี้และผู้ถือหนี้หลายรายฟ้องร้องบริษัทฯ ต่อศาลแพ่งเพื่อให้บริษัทฯ จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลชั้นต้น ทั้งนี้บริษัทฯ มีแผนการดำเนินการในการบริหารการชำระคืนหนี้ได้แก่ การติดตามเรียกหนี้คืนจากลูกหนี้และรับชำระหนี้จากการให้กู้ยืม รวมถึงการนำเงินจากผลของคดีความที่ศาลแพ่งและศาลอุทธรณ์ซึ่งทั้ง 2 ศาลได้มีคำพิพากษาให้คู่ค้าของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ผิดนัดชำระหนี้แก่บริษัทฯ รวมถึงการดำเนินการขายสินทรัพย์ที่บริษัทฯ ได้รับจากการบังคับหลักประกันมาชำระหนี้

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2564 บริษัทฯ เข้าสู่สภาวะการพักชำระหนี้จากการที่ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งเป็นเหตุให้บริษัทฯ เข้าเงื่อนไขของการผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้นความสามารถในการชำระหนี้คืนหนี้กู้ยืมและเงินกู้ยืมระยะสั้นขึ้นกับการยอมรับแผนฟื้นฟูกิจการของเจ้าหนี้และความสำเร็จในการดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ

2. การเข้าสู่กระบวนการแผนฟื้นฟูกิจการ บริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 โดยศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ในวันเดียวกัน ศาลมีกฤษฎีกาอนุญาตผู้ร้องขอฟื้นฟูกิจการและผู้คัดค้านปัจจุบันคดีอยู่ในระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาลล้มละลายกลาง

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

3. การขาดสภาพคล่องทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทฯ มีหนี้สินหมุนเวียนสูงกว่าสินทรัพย์หมุนเวียนอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 2,815 ล้านบาท บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน และมีอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งเป็นส่วนที่บริษัทบังคับเพื่อชำระหนี้จากลูกหนี้ โดยการเรียกบังคับหลักประกัน และการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน เพื่อให้ได้กระแสเงินสดที่เพียงพอต่อการดำเนินงานต้องใช้ระยะเวลา ประกอบกับสถานะเศรษฐกิจโดยทั่วไปในปัจจุบันยังคงได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการเพื่อให้ได้กระแสเงินสดที่เพียงพอ การดำเนินงานของบริษัทฯ ยังมีความไม่แน่นอนอยู่มากในสถานการณ์ปัจจุบัน เช่น ความสำเร็จของกระบวนการเจรจาเพื่อชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้หุ้นกู้ การขายหลักประกันและการหาแหล่งทุนอื่นเพิ่มเติม ดังนั้นมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของกลุ่มสินทรัพย์ดังกล่าวอาจไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการและสถานการณ์อื่นในอนาคต

## ตารางแสดงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย 4 ปีย้อนหลัง

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561

สินทรัพย์	งบการเงินรวม							
	ปี 2564		ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	0.29	0.01%	200.53	5.73%	143.69	3.33%	52.15	1.09%
ลูกหนี้ค่าบริการ - สุทธิ	-	0.00%	0.26	0.01%	25.06	0.58%	36.87	0.77%
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	-	0.00%	-	0.00%	4.61	0.11%	7.04	0.15%
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานที่ถึงกำหนดรับชำระภายใน 1 ปี	-	0.00%	-	0.00%	0.01	0.00%	0.10	0.00%
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	0.00%	-	0.00%	337.20	7.81%	2,411.81	50.37%
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้หมุนเวียนภายในหนึ่งปี	304.47	8.57%	-	0.00%	-	0.00%	2.24	0.05%
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	297.54	8.38%	97.72	2.79%	211.12	4.89%	208.52	4.36%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	9.31	0.26%	7.63	0.22%	18.60	0.43%	27.13	0.57%
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>	<b>611.61</b>	<b>17.22%</b>	<b>306.14</b>	<b>8.75%</b>	<b>740.30</b>	<b>17.15%</b>	<b>2,745.86</b>	<b>57.35%</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>								
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	110.57	3.11%	111.19	3.18%	121.07	2.81%	245.00	5.12%
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่หมุนเวียน - สุทธิ	3.59	0.10%	3.59	0.10%	-	0.00%	-	0.00%
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	-	0.00%	-	0.00%	0.29	0.01%	0.29	0.01%
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน - สุทธิ	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	0.01	0.00%
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทอื่น - สุทธิ	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	130.49	2.73%
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ไม่หมุนเวียน - สุทธิ	1,799.96	50.68%	1,995.37	57.04%	2,604.37	60.35%	1,300.37	27.16%
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน - สุทธิ	926.64	26.09%	933.23	26.68%	778.03	18.03%	334.33	6.98%
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	8.45	0.24%	11.40	0.33%	17.62	0.41%	20.78	0.43%
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	7.36	0.21%	4.26	0.12%	-	0.00%	-	0.00%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	0.04	0.00%	0.07	0.00%	2.07	0.05%	1.26	0.03%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	64.92	1.83%	119.55	3.42%	27.67	0.64%	7.40	0.15%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	18.26	0.51%	13.43	0.38%	24.12	0.56%	2.29	0.05%
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>	<b>2,939.80</b>	<b>82.78%</b>	<b>3,192.09</b>	<b>91.25%</b>	<b>3,575.23</b>	<b>82.85%</b>	<b>2,042.21</b>	<b>42.65%</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>3,551.41</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,498.23</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,315.53</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,788.07</b>	<b>100.00%</b>

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2564

รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561

หนี้สิน	งบการเงินรวม							
	ปี 2564		ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>								
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	674.75	19.00%	283.17	8.09%	32.84	0.76%	38.40	0.80%
เจ้าหนี้อื่น	1.49	0.04%	2.58	0.07%	13.29	0.31%	18.90	0.39%
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	0.00%	-	0.00%	20.00	0.46%	-	0.00%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น	250.00	7.04%	350.00	10.01%	362.22	8.39%	417.82	8.73%
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน		0.00%						
ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	3.05	0.09%	4.49	0.13%	1.58	0.04%	2.21	0.05%
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	2,476.59	69.74%	2,490.41	71.19%	2,367.04	54.85%	1,460.40	30.50%
ภาระผูกพันได้นิติบุคคลค้างจ่าย	1.89	0.05%	-	0.00%	-	-	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	18.56	0.52%	19.33	0.55%	23.04	0.53%	27.76	0.58%
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>	<b>3,426.32</b>	<b>96.48%</b>	<b>3,149.98</b>	<b>90.04%</b>	<b>2,820.00</b>	<b>65.35%</b>	<b>1,965.50</b>	<b>41.05%</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>								
เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการและบุคคลอื่น-สุทธิ	-	0.00%	-	0.00%	3.00	0.07%	-	0.00%
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	5.38	0.15%	2.56	0.07%	2.77	0.06%	3.32	0.07%
หุ้นกู้ - สุทธิ	-	0.00%	-	0.00%	302.49	7.01%	1,591.96	33.25%
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	4.49	0.13%	5.05	0.14%	8.49	0.20%	5.33	0.11%
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	0.96	0.03%	1.05	0.03%	1.05	0.02%	1.05	0.02%
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>	<b>10.83</b>	<b>0.30%</b>	<b>8.67</b>	<b>0.25%</b>	<b>317.80</b>	<b>7.36%</b>	<b>1,601.66</b>	<b>33.45%</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>3,437.15</b>	<b>96.78%</b>	<b>3,158.65</b>	<b>90.29%</b>	<b>3,137.80</b>	<b>72.71%</b>	<b>3,567.16</b>	<b>74.50%</b>

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561

ส่วนของผู้ถือหุ้น	งบการเงินรวม							
	ปี 2564		ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>								
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>								
<b>ทุนจดทะเบียน</b>								
หุ้นสามัญ 316,411,160 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท	158.21		158.21				158.21	
หุ้นสามัญ 390,672,338 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท					195.34			
<b>ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว</b>								
หุ้นสามัญ 316,411,160 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท	158.21	4.45%	158.21	4.52%	158.21	3.67%	158.20	3.30%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	445.11	12.53%	445.11	12.72%	445.11	10.31%	445.09	9.30%
<b>กำไรสะสม</b>								
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	19.53	0.55%	19.53	0.56%	19.53	0.45%	19.53	0.41%
ยังไม่ได้จัดสรร	(500.20)	(14.08)%	(275.36)	(7.87)%	407.36	9.44%	598.09	12.49%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(8.40)	(0.24)%	(7.91)	(0.23)%	-	0.00%	-	0.00%
กำไรจากการลดสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	0.00%	-	0.00%	63.98	1.48%	-	0.00%
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>114.25</b>	<b>3.22%</b>	<b>339.58</b>	<b>9.71%</b>	<b>1,094.19</b>	<b>25.35%</b>	<b>1,220.92</b>	<b>25.50%</b>
<b>ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>	<b>83.54</b>	<b>1.94%</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>114.25</b>	<b>3.22%</b>	<b>339.58</b>	<b>9.71%</b>	<b>1,177.73</b>	<b>27.29%</b>	<b>1,220.92</b>	<b>25.50%</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>3,551.41</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,498.23</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,315.53</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,788.08</b>	<b>100.00%</b>

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2564

รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)



# ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561

รายการ (หน่วย : พันบาท)	งบการเงินรวม							
	ปี 2564		ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
<b>รายได้</b>								
รายได้ดอกเบี้ย	22,604	(6.06)%	33,728	(13.58)%	186,413	(1,334.10)%	362,711	196.75%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(399,237)	106.97%	(357,722)	144.03%	(207,406)	1484.34%	(238,157)	(129.18)%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>(376,633)</b>	<b>100.91%</b>	<b>(323,993)</b>	<b>130.45%</b>	<b>(20,993)</b>	<b>150.24%</b>	<b>124,554</b>	<b>67.56%</b>
รายได้จากการให้บริการ	0	0.00%	0	0.00%	27	(0.20)%	155,279	84.23%
ต้นทุนการให้บริการ	0	0.00%	0	0.00%	(1,849)	13.23%	(103,768)	(56.29)%
<b>รายได้ให้บริการสุทธิ</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>(1,821)</b>	<b>13.03%</b>	<b>51,511</b>	<b>27.94%</b>
รายได้เงินปันผล	951	(0.25)%	1,235	(0.50)%	2,500	(17.89)%	0	0.00%
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	0	0.00%	73,302	(29.51)%	0	0.00%	0	0.00%
รายได้อื่น	2,459	(0.66)%	1,091	(0.44)%	6,342	(45.38)%	8,290	4.50%
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>(373,223)</b>	<b>100.00%</b>	<b>(248,365)</b>	<b>100.00%</b>	<b>(13,973)</b>	<b>100.00%</b>	<b>184,356</b>	<b>100.00%</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>								
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	67,457	(18.07)%	83,261	(33.52)%	66,362	(474.93)%	97,140	52.69%
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้	(271,334)	72.70%	33,927	(13.66)%	138,927	(994.26)%	0	0.00%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>(203,876)</b>	<b>54.63%</b>	<b>117,189</b>	<b>(47.18)%</b>	<b>205,289</b>	<b>(1,469.19)%</b>	<b>97,140</b>	<b>52.69%</b>
<b>ขาดทุนก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้</b>	<b>(169,347)</b>	<b>45.37%</b>	<b>(365,554)</b>	<b>147.18%</b>	<b>(219,262)</b>	<b>1569.19%</b>	<b>87,216</b>	<b>47.31%</b>
ต้นทุนทางการเงิน	618	(0.17)%	1,065	(0.43)%	237	(1.69)%	184	0.10%
<b>กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>(169,965)</b>	<b>45.54%</b>	<b>(366,618)</b>	<b>147.61%</b>	<b>(219,498)</b>	<b>1570.88%</b>	<b>87,032</b>	<b>47.21%</b>
ภาษีเงินได้	56,288	(15.08)%	(9,289)	3.74%	(19,990)	143.07%	25,157	13.65%
<b>ขาดทุนสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง</b>	<b>(226,253)</b>	<b>60.62%</b>	<b>(357,329)</b>	<b>143.87%</b>	<b>(199,508)</b>	<b>1427.82%</b>	<b>61,875</b>	<b>33.56%</b>
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	0	0.00%	3,135	(1.26)%	12,302	(88.04)%	1,413	0.77%
<b>กำไรสุทธิ (ขาดทุน) สำหรับงวด</b>	<b>(226,253)</b>	<b>60.62%</b>	<b>(354,194)</b>	<b>142.61%</b>	<b>(187,206)</b>	<b>1339.78%</b>	<b>63,288</b>	<b>32.80%</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น								
ผลขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(494)	0.13%	(7,907)	3.18%	0	0.00%	0	0.00%
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี	1,419	(0.38)%	(393)	0.16%	(261)	1.87%	0	0.00%
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสุทธิจากภาษี</b>	<b>924</b>	<b>(0.25)%</b>	<b>(8,299)</b>	<b>3.34%</b>	<b>(261)</b>	<b>1.87 %</b>	<b>0</b>	<b>0.00 %</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นรวมสำหรับงวด</b>	<b>(225,328)</b>	<b>60.37%</b>	<b>(362,493)</b>	<b>145.95%</b>	<b>(187,468)</b>	<b>1341.65%</b>	<b>63,288</b>	<b>32.80%</b>
<b>การแบ่งปันส่วน(ขาดทุน)กำไร</b>								
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	(226,253)		(355,322)		(190,530)		61,875	
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0		1,129		3,324		0	
	(226,253)		(354,194)		(187,206)		61,875	
<b>ส่วนแบ่งปันส่วน(ขาดทุน)กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>								
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	(225,328)		(363,443)		(190,729)		63,288	
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0		950		3,262		0	
	(225,328)		(362,493)		(187,468)		63,288	
<b>กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>	<b>(0.715)</b>		<b>(1.123)</b>		<b>(0.602)</b>		<b>0.196</b>	



# ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561

รายการ (หน่วย : พันบาท)	งบการเงินรวม			
	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	(226,253)	(354,194)	(187,206)	61,875
รายการปรับปรุง :				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	15,903	29,633	8,958	5,631
ดอกเบี้ยรับ	(22,604)	(33,728)	(186,413)	(362,711)
ดอกเบี้ยจ่าย	399,237	357,722	207,406	238,157
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	618	1,065	248	184
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกค้าหนี้ค่าบริการ	0	525	0	0
ผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง/รับซื้อสิทธิเรียกร้อง	200	0	0	0
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกค้าหนี้	(271,534)	33,403	138,927	372
หนี้สงสัยสูญ-ลูกหนี้กรมสรรพากร	218	9,952	0	264
เงินปันผลรับ	(951)	(1,235)	(2,500)	0
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	0	0	0	0
ค่าเผื่อด้อยค่าสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(3,977)	3,977	0	0
ขาดทุนจากการด้อยค่าภาษีหัก ณ ที่จ่าย	235	1,103	0	207
(กำไร) ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	473	(25)	394	(23)
กำไรจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	(641)	0	0	0
กำไรจากการยกเลิกสัญญาเช่า	(479)	(81)	0	0
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียน	(89)	(1,114)	(2,239)	(6,488)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(257)	(80)	(484)	(57)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	0	(73,302)	0	0
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	0	0	10,117	0
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	1,212	1,659	2,833	1,445
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	56,288	(9,289)	(18,356)	25,157
<b>ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>(52,401)</b>	<b>(34,011)</b>	<b>(28,316)</b>	<b>(35,989)</b>



# ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561

รายการ (หน่วย : พันบาท)	งบการเงินรวม			
	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>				
ลูกหนี้ค่าบริการ	59	(1,460)	11,816	2,104
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	0	0	0	0
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	0	0	(178)	39,437
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น	160,000	350,000	420,800	(152,712)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(2,132)	(4,074)	4,123	2,457
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	0	10	100	762
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	0	(200)	0	0
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(75)	(1,800)	3,196	(309)
<b>หนี้สินดำเนินงาน(ลดลง)เพิ่มขึ้น</b>				
เจ้าหนี้อื่น	(1,097)	(2,709)	(5,609)	3,000
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	0	0	0	0
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(773)	1,369	(1,391)	12,285
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(91)	0	0	0
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
ก่อนเงินรับ (จ่าย) จากดอกเบี้ยและภาษี	103,491	307,125	404,540	(128,965)
รับดอกเบี้ย	25,068	20,933	86,128	372,676
จ่ายดอกเบี้ยไม่รวมสัญญาเช่าทางการเงิน	(8,273)	(84,900)	(221,657)	(217,327)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้นิติบุคคลลดคืน	11,266	0	0	0
จ่ายภาษีเงินได้	(1)	(1,505)	(20,044)	(34,856)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>131,551</b>	<b>241,653</b>	<b>248,967</b>	<b>(8,472)</b>



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561

รายการ (หน่วย : พันบาท)	งบการเงินรวม			
	ปี 2564 จำนวนเงิน	ปี 2563 จำนวนเงิน	ปี 2562 จำนวนเงิน	ปี 2561 จำนวนเงิน
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดรับ (จ่ายซื้อ) จากสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(199,471)	(71,477)	124	52,560
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	0	159,461	0	0
เงินปันผลรับ	951	1,235	2,500	0
เงินสดจ่ายเพื่อรับโอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจากการชำระหนี้	0	(11,717)	0	(13,538)
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์	(3)	(7,903)	(2,220)	0
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์	879	2,049	2,610	24
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0	(9,834)	(1,635)	(3,298)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0	442	0	0
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนระยะยาว/มัดจำอสังหาริมทรัพย์	(16,017)	0	0	(25,000)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน</b>	<b>(213,662)</b>	<b>62,255</b>	<b>1,380</b>	<b>10,748</b>

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561

รายการ (หน่วย : พันบาท)	งบการเงินรวม			
	ปี 2564 จำนวนเงิน	ปี 2563 จำนวนเงิน	ปี 2562 จำนวนเงิน	ปี 2561 จำนวนเงิน
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทและบุคคลอื่น	0	0	598,812	420,000
เงินสดจ่ายชำระหนี้ระยะสั้นจากบริษัทและบุคคลอื่น	(100,000)	(30,000)	0	(45,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้อง	0	0	23,000	90,000
เงินสดจ่ายชำระหนี้ระยะสั้นจากบริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้อง	0	(20,000)	(528,000)	(90,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้ระยะยาวจากกิจการและบุคคลอื่น	0	(3,000)	0	0
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการและบุคคลอื่น	0	0	3,000	0
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	0	0	298,929	1,589,027
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้	(13,174)	(184,895)	(694,700)	(1,941,400)
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่า	(4,958)	(7,009)	(4,122)	(2,262)
เงินสดรับจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	0	0	25	1,018
เงินสดรับชำระจากการเพิ่มทุน	0	0	147,492	0
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมลดลงจากเงินปันผลจ่ายของบริษัทย่อย	0	0	(3,240)	0
<b>เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(118,132)</b>	<b>(244,904)</b>	<b>(158,803)</b>	<b>21,383</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ</b>	<b>(200,242)</b>	<b>59,004</b>	<b>91,543</b>	<b>(55,291)</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	200,531	143,691	52,148	107,438
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	0	(2,165)	0	0
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด</b>	<b>288</b>	<b>200,531</b>	<b>143,691</b>	<b>52,148</b>

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2564

รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)

# ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

อัตราส่วนทางการเงินย้อนหลัง 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561

อัตราส่วนทางการเงิน	งบการเงินรวม							
	ปี 2564	หน่วย	ปี 2563	หน่วย	ปี 2562	หน่วย	ปี 2561	หน่วย
อัตราส่วนสภาพคล่อง								
อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.18	เท่า	0.10	เท่า	0.26	เท่า	1.40	เท่า
อัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็ว	0.09	เท่า	0.09	เท่า	0.13	เท่า	0.15	เท่า
อัตราส่วนสภาพคล่องกระแสเงินสด	0.04	เท่า	0.08	เท่า	0.10	เท่า	(0.00)	เท่า
อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า	(2,885.97)	เท่า	(19.62)	เท่า	(0.39)	เท่า	7.53	เท่า
ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย	(0.13)	วัน	(18.60)	วัน	(932.25)	วัน	48.45	วัน
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร								
อัตรากำไรขั้นต้น	100.00	%	100.00	%	115.25	%	63.98	%
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน	118.07	%	133.52	%	662.60	%	30.27	%
อัตราส่วนเงินสดต่อการทำกำไร	(0.58)	เท่า	(0.68)	เท่า	(1.25)	เท่า	(0.14)	เท่า
อัตรากำไรสุทธิ	60.62	%	142.61	%	1,544.08	%	21.97	%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(99.71)	%	(49.41)	%	(16.17)	%	5.15	%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน								
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์	(6.42)	%	(9.07)	%	(4.11)	%	1.32	%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ถาวร	(2,119.17)	%	(2,237.01)	%	(928.59)	%	339.60	%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	(0.11)	เท่า	(0.06)	เท่า	(0.00)	เท่า	0.06	เท่า
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน								
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (Debt to equity : D/E ratio)	30.08	เท่า	9.30	เท่า	2.66	เท่า	2.92	เท่า
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest coverage ratio : ICR)	0.61	เท่า	0.03	เท่า	(0.21)	เท่า	1.49	เท่า
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (Cash Basis)	16.90	เท่า	3.86	เท่า	2.21	เท่า	1.12	เท่า
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (Interest bearing debt to EBITDA ratio)	11.09	เท่า	315.77	เท่า	(82.74)	เท่า	12.27	เท่า
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (Debt service coverage ratio : DSCR)	0.090	เท่า	0.003	เท่า	(0.01)	เท่า	0.08	เท่า
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Interest bearing debt to equity : IBD/E ratio)	23.86	เท่า	8.36	เท่า	2.59	เท่า	2.84	เท่า
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย	100.00	%	100.00	%	90.09	%	54.12	%
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย	0.00	%	0.00	%	0.00	%	0.00	%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	0.00	%	0.00	%	0.00	%	0.00	%
อัตราการเติบโต								
สินทรัพย์รวม	1.52	%	(18.94)	%	(9.87)	%	0.38	%
หนี้สินรวม	8.82	%	0.66	%	(12.04)	%	0.92	%
รายได้จากการบริการ	0.00	%	(100.00)	%	(99.98)	%	(3.04)	%
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	(18.98)	%	25.47	%	(31.68)	%	10.80	%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	36.68	%	(79.11)	%	(422.44)	%	(74.59)	%
ข้อมูลต่อหุ้น								
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	0.36	บาท	1.07	บาท	3.46	บาท	3.86	บาท
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	(0.72)	บาท	(1.12)	บาท	(0.60)	บาท	0.20	บาท
เงินปันผลต่อหุ้น	0.00	บาท	0.00	บาท	0.00	บาท	0.00	บาท
อัตราส่วนผลตอบแทนและเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้								
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	1.10	%	1.37	%	5.60	%	9.64	%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	14.34	%	12.14	%	6.36	%	6.90	%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	(13.24)	%	(10.77)	%	(0.75)	%	2.75	%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม	94.82	%	100.00	%	88.54	%	35.03	%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	25.55	%	26.95	%	4.63	%	0.00	%

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2564

รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

## รายการสำคัญในระหว่างปี 2564

- คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2564 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ในฐานะลูกหนี้ ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ และให้เสนอผู้จัดทำแผนฟื้นฟู (“ผู้ทำแผน”) ต่อศาลล้มละลายกลางภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช 2483 โดยในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ต่อศาลล้มละลายกลาง และศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ไว้พิจารณาแล้ว ทั้งนี้ศาลล้มละลายกลางได้กำหนดวันนัดไต่สวนคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อไป
- เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2565 ศาลอุทธรณ์ได้อ่านคำพิพากษาให้ยืนตามคำพิพากษาของศาลชั้นต้น ซึ่งศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ บริษัท โกลบอลกรีนเคมิคอล จำกัด (มหาชน) ชำระเงินจำนวน 289,563,527.50 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี นับแต่วันผิดนัดชำระหนี้เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จให้แก่บริษัทฯ จากการที่บริษัทฯ ได้ยื่นฟ้องลูกหนี้รายบริษัท ไทย ไบโอ อินโนเวชั่น จำกัด (เดิมชื่อบริษัท อนัตตา กรีน จำกัด) ในฐานะจำเลยที่ 1 และบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้คือ บริษัท โกลบอลกรีนเคมิคอล จำกัด (มหาชน) ในฐานะจำเลยที่ 2 เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2561 เพื่อดำเนินการชำระหนี้เงินค่าสินค้า ตามสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องคืนให้แก่บริษัทฯ
- งบการเงินรวมของบริษัทฯ รวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ดังนี้

บริษัท		ลักษณะธุรกิจ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น	
			ปี 2564	ปี 2563
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยบริษัทโดยตรง				
บริษัท เอแคป คอนซัลติง จำกัด	เล็กกิจการและชำระบัญชีแล้ว		-	99.99
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	ให้สินเชื่อ		99.99	99.99
บริษัท โอเค แคช จำกัด	ให้สินเชื่อ		99.99	99.99
บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด	ค่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์อื่น		99.99	99.99
Aurum Capital Advisory Pte. Ltd.	วานิชธนกิจ		63.97	63.97

## ภาพรวมการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในช่วงที่ผ่านมา

ฐานะการเงิน ปี 2564 เมื่อเทียบกับปี 2563 ตามงบการเงินรวมมีสินทรัพย์รวม 3,551.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 53.18 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.52 สาเหตุหลักเนื่องจากเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้หมุนเวียนเพิ่มขึ้น 304.47 ล้านบาท จากคำตัดสินของศาลอุทธรณ์กรณีลูกหนี้รายบริษัท โกลบอลกรีนเคมิคอล จำกัด (มหาชน) ให้ชำระหนี้พร้อมดอกเบี้ยให้แก่บริษัทฯ ตามคำพิพากษา เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ไม่หมุนเวียนลดลงจำนวน 195.41 ล้านบาท เนื่องจากมีลูกหนี้บางรายนำเงินมาชำระคืน และบริษัทฯ ได้นำเงินไปลงทุนในกองทุน

หนี้สินรวม 3,437.15 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2563 เพิ่มขึ้น 278.51 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.82 สาเหตุหลักเนื่องจากดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้นจำนวน 391.58 ล้านบาท จากการที่บริษัทฯ ต้องมีการบันทึกดอกเบี้ยจ่ายตามอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นกู้ อย่างไรก็ตามหุ้นกู้ลดลงจำนวน 13.82 ล้านบาท เนื่องจากมีการจ่ายชำระคืนบางส่วน และการลดลงของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่นจำนวน 100.00 ล้านบาท

ส่วนของเจ้าของจำนวน 114.25 ล้านบาท ลดลง 225.33 ล้านบาทหรือร้อยละ 66.35 เนื่องจากบริษัทฯ มีผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิสำหรับปีที่ 226.25 ล้านบาท



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน ปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 22.60 ล้านบาท ลดลง 11.12 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 32.98 สาเหตุหลักเกิดจากบริษัทฯ ไม่มีการปล่อยสินเชื่อเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้ารายใหม่ และมีลูกหนี้บางรายชำระคืนเงินต้นเมื่อครบกำหนด และรายได้อื่นลดลงจากงวดเดียวกันของปีที่ผ่านมาประมาณ 72.22 ล้านบาทสาเหตุเกิดจากในปี 2563 บริษัทฯ มีกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย คือ บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 73.30 ล้านบาท อย่างไรก็ตามจากการที่บริษัทฯ จำหน่ายหุ้นสามัญในบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบธุรกิจศูนย์บริการข้อมูล (Call Center) และการติดตามหนี้ (Collection) ไป ส่งผลให้บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากการให้บริการอีกต่อไป

สำหรับปี 2564 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 41.52 ล้านบาท สาเหตุส่วนใหญ่เกิดจากการที่บริษัทฯ มีการบันทึกดอกเบี้ยผิดนัดที่ค้างจ่ายเจ้าหนี้หุ้นกู้ สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2564 ลดลงจากปี 2563 จำนวน 321.06 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกค้าหนี้ประมาณ 305.26 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการบริหารที่ลดลงจำนวน 15.80 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.98

สำหรับปี 2564 มีผลการดำเนินงานขาดทุนจำนวน 226.25 ล้านบาท ขาดทุนลดลง 127.94 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.12 ทั้งนี้สาเหตุหลักเกิดจากการที่บริษัทฯ มีการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกค้าหนี้และค่าใช้จ่ายในการบริหารที่ลดลง

ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2564 ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวที่เริ่มมาตั้งแต่ช่วงปี 2562 ซึ่งส่งผลกระทบต่อคุณภาพลูกหนี้ของบริษัทฯ ลูกหนี้หลายรายประสบปัญหาไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ให้กับบริษัทฯ ได้ จึงทำให้ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบตามไปด้วย ประกอบกับการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ยังซ้ำเติมภาวะเศรษฐกิจมากขึ้น ส่งผลทั้งการลงทุนภายในประเทศและนักลงทุนจากต่างประเทศ ทำให้การขายทรัพย์สินของบริษัทฯ ต้องถูกชะลอตัวออกไป

## 14.2 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาพอสรุปในแต่ละหัวข้อได้ดังนี้

## ผลการดำเนินงานในภาพรวมบริษัทฯ และบริษัทย่อย

## ● รายได้

ปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้รวมทั้งสิ้นจำนวน 26.01 ล้านบาทลดลงจากปี 2563 จำนวน 83.34 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 76.21 ที่มาของรายได้ส่วนใหญ่ที่เกิดขึ้นในปี 2564 มาจากรายได้ดอกเบี้ยเนื่องจากมีลูกหนี้บางรายชำระคืนเงินต้น อย่างไรก็ตามในปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยลดลง 11.12 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 32.98 เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ารายใหม่และการชำระคืนเงินต้นของลูกค้าหนี้บางรายเมื่อครบกำหนด ในปี 2564 บริษัทฯ มีกำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ขณะที่รายได้อื่นในปี 2564 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 1.08 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.59

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม				การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2564		ปี 2563		จำนวนเงิน	%
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%		
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ย	22.60	86.89%	33.73	30.84%	(11.12)	(32.98)%
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.00	0.00%	73.30	67.03%	(73.30)	(100.00)%
รายได้อื่น	3.41	13.11%	2.33	2.13%	1.08	46.59%
รายได้รวม	26.01	100.00%	109.36	100.00%	(83.34)	(76.21)%

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## รายได้จากดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในปี 2564 จำนวน 22.60 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 11.12 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 32.98 เนื่องจากการชะลอตัวในการปล่อยสินเชื่อใหม่ และการชำระคืนเงินต้นของลูกหนี้บางราย

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม				การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2564		ปี 2563		จำนวนเงิน	%
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%		
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ย	22.60		33.73		(11.12)	(32.98)%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(399.24)		(357.72)		(41.52)	(11.61)%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(376.63)	100.91%	(323.99)	130.45%	(52.64)	16.25%
รายได้เงินปันผล	0.95	(0.25)%	1.24	(0.50)%	(0.28)	(23.00)%
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.00	0.00%	73.30	(29.51)%	(73.30)	(100.00)%
รายได้อื่น	2.46	(0.66)%	1.09	(0.44)%	1.37	125.40%
รวมรายได้	(373.22)	100.00%	(248.36)	100.00%	(124.86)	(50.27)%

## รายได้อื่น

ปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้อื่น จำนวน 2.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ประมาณ 1.37 ล้านบาท หรือร้อยละ 125.40

## ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในปี 2564 มีจำนวน 399.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 41.52 ล้านบาทหรือร้อยละ 11.61 ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ หากบริษัทฯ ผิดนัดชำระหนี้หุ้นกู้ บริษัทฯ จะต้องมีการบันทึกดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยผิดนัดที่ไม่เกินร้อยละ 15

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม				การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2564		ปี 2563		จำนวนเงิน	%
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%		
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	67.46	(45.90)%	83.26	76.41%	(15.80)	(18.98)%
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้	(271.33)	184.62%	33.93	31.14%	(305.26)	(899.75)%
ต้นทุนทางการเงิน	0.62	(0.42)%	1.06	0.98%	(0.45)	(41.95)%
ภาษีเงินได้	56.29	(38.30)%	(9.29)	(8.53)%	65.58	705.94%
ค่าใช้จ่ายรวม	(146.97)	100.00%	108.96	100.00%	(255.93)	(234.88)%

## ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ในปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีค่าใช้จ่ายในการบริหารจำนวน 67.46 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 15.80 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.98 ส่วนใหญ่เกิดจากการตัดจ่ายค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู่ลดลงในปี 2564

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้

ในปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการล้างค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้จำนวน 271.33 ล้านบาท จากปี 2563 ที่มีการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้จำนวน 33.93 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากผลของค่าพิพาทของศาลอุทธรณ์กรณีลูกหนี้รายบริษัท โกลบอลกรีนเคมิคอล จำกัด (มหาชน) และการชำระคืนเงินต้นของลูกหนี้ของบริษัทฯ บางราย

ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้	งบการเงินรวม		การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2564	ปี 2563	จำนวนเงิน	%
เงินให้กู้ยืม	271.33	(33.40)	304.74	912.31%
ลูกหนี้ค่าบริการ	0.00	(0.52)	0.52	100.00%
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้	271.33	(33.93)	305.26	219.73%

## ต้นทุนทางการเงิน

ปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีต้นทุนทางการเงินจำนวน 0.62 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 0.45 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.95

## ภาษีเงินได้

ปี 2564 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 56.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 65.58 ล้านบาท หรือร้อยละ 705.94 ส่วนใหญ่เกิดจากการกลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น

## กำไร(ขาดทุน) สุทธิ

ผลกำไร (ขาดทุน) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยปี 2564 เทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้าเป็นดังนี้

ประเภทรายได้ (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม				การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2564		ปี 2563		จำนวนเงิน	%
	จำนวนเงิน	% เทียบกับ รายได้รวม	จำนวนเงิน	% เทียบกับ รายได้รวม		
กำไร (ขาดทุน) ขั้นต้น	(373.22)	(1,434.70)%	(248.36)	(227.11)%	(124.86)	(50.27)%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	(169.35)	(650.99)%	(365.55)	(334.28)%	196.21	53.67%
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	(226.25)	(869.74)%	(354.19)	(323.89)%	127.94	36.12%
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	(226.25)	(869.74)%	(355.32)	(324.92)%	129.07	36.32%
รวมรายได้	26.01		109.36		(83.34)	

ปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีขาดทุนขั้นต้นจำนวน 373.22 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจำนวน 124.86 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปี 2563 ขาดทุนก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้ปี 2564 เท่ากับจำนวน 169.35 ล้านบาท ขาดทุนลดลงจำนวน 196.21 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีขาดทุนสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่เท่ากับ 226.25 ล้านบาท ขาดทุนลดลง 129.07 ล้านบาท

ปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีผลขาดทุนสุทธิ 226.25 ล้านบาท ขาดทุนลดลงจากปี 2563 จำนวน 127.94 ล้านบาท สาเหตุหลักเนื่องจากการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้ ถึงแม้ว่าบริษัทฯ จะมีรายได้ดอกเบี้ยลดลงเนื่องจากบริษัทฯ



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

ไม่มีการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกหนี้รายใหม่และลูกหนี้บางรายนำเงินมาชำระคืนหนี้ รวมทั้งค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้นจากการที่บริษัทฯ ผิดนัดชำระหนี้ หรือ Cross default ทำให้ต้องบันทึกดอกเบี้ยจ่ายที่อัตราผิดนัด

## ฐานะการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

- สินทรัพย์หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

## สินทรัพย์

สินทรัพย์	งบการเงินรวม				การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2564		ปี 2563		จำนวนเงิน	%
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	0.29	0.01%	200.53	5.73%	(200.24)	(99.86)%
ลูกหนี้ค่าบริการ - สุทธิ	-	0.00%	0.26	0.01%	(0.26)	(100.00)%
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้หมุนเวียนภายในหนึ่งปี	304.47	8.57%	-	0.00%	304.47	100.00%
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	297.54	8.38%	97.72	2.79%	199.82	204.48%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	9.31	0.26%	7.63	0.22%	1.68	22.01%
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>	<b>611.61</b>	<b>17.22%</b>	<b>306.14</b>	<b>8.75%</b>	<b>305.47</b>	<b>99.78%</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>						
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	110.57	3.11%	111.19	3.18%	(0.62)	(0.56)%
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่หมุนเวียน - สุทธิ	3.59	0.10%	3.59	0.10%	0.00	0.00%
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ไม่หมุนเวียน - สุทธิ	1,799.96	50.68%	1,995.37	57.04%	(195.40)	(9.79)%
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน - สุทธิ	926.64	26.09%	933.23	26.68%	(6.59)	(0.71)%
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	8.45	0.24%	11.40	0.33%	(2.95)	(25.89)%
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	7.36	0.21%	4.26	0.12%	3.10	72.77%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	0.04	0.00%	0.07	0.00%	(0.03)	(37.48)%
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	64.92	1.83%	119.55	3.42%	(54.63)	(45.69)%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	18.26	0.51%	13.43	0.38%	4.83	35.93%
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>	<b>2,939.80</b>	<b>82.78%</b>	<b>3,192.09</b>	<b>91.25%</b>	<b>(252.29)</b>	<b>(7.90)%</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>3,551.41</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,498.23</b>	<b>100.00%</b>	<b>53.18</b>	<b>1.52%</b>

ปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ตามงบการเงินรวมทั้งสิ้น 3,551.41 ล้านบาทแบ่งเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนร้อยละ 17.22 และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 82.78 โดยมีรายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

## สินทรัพย์หมุนเวียน

- เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้หมุนเวียนในปี 2564 เพิ่มขึ้นจำนวน 304.47 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2563 เนื่องจากศาลอุทธรณ์ได้อ่านคำพิพากษายืนตามคำพิพากษาของศาลแพ่ง
- สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น 199.82 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2563 เนื่องจากลูกหนี้มาชำระคืนเงินกู้ให้กับบริษัทฯ

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี 2564 ลดลงจำนวน 200.24 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2563 เนื่องจากมีการนำไปชำระเงินกู้ยืมระยะสั้นและหุ้นกู้บางส่วน นอกจากนั้นมีการนำเงินวางที่กรมบังคับคดี และค่าใช้จ่ายอื่นๆ

## สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

- ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ (NPL) จำนวน 2,370.67 ล้านบาท ลดลง 162.46 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.41 จากปี 2563 เนื่องจากการลูกหนี้มาชำระคืนเงินต้นให้กับบริษัท โดยลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้แยกประเภทสินเชื่อและแยกตามประเภทหลักประกันเปรียบเทียบกับปี 2564 และปี 2563 ตามตารางด้านล่าง

เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้	งบการเงินรวม		การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2564	ปี 2563	จำนวนเงิน	%
ตัวแลกเปลี่ยน	491.43	653.89	(162.46)	(24.85)%
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น	1,879.24	1,879.24	0.00	0.00%
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้	2,370.67	2,533.13	(162.46)	(6.41)%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุน	(266.23)	(537.77)	271.53	50.49%
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้สุทธิ	2,104.44	1,995.37	109.07	5.47%
หัก เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้หมุนเวียน	(304.47)	0.00	(304.47)	100.00%
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ไม่หมุนเวียนสุทธิ	1,799.96	1,995.37	(195.40)	(9.79)%

## แยกตามประเภทหลักประกัน

เงินให้กู้ยืมแยกตามหลักประกัน	2564	2563	เปลี่ยนแปลง	%
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้				
ลูกหนี้ที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน	0.00	162.46	(162.46)	(100.00)%
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันในส่วนที่มูลค่าหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้	1,574.77	1,574.77	0.00	0.00%
ลูกหนี้ที่มีสิทธิการเช่าเป็นหลักประกันและอยู่ระหว่างการเช่าถือสิทธิในหลักประกัน	491.43	491.43	0.00	0.00%
ลูกหนี้ที่อยู่ในกระบวนการพิจารณาของศาล	304.47	304.47	0.00	0.00%
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้	2,370.67	2,533.13	(162.46)	(6.41)%

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

หากพิจารณามูลค่าหลักประกันต่อมูลหนี้ในปี 2564 มีอัตราส่วนที่ร้อยละ 82.71 เพิ่มขึ้นเทียบกับปี 2563 ที่ร้อยละ 73.66

ปี 2564	มูลหนี้	มูลค่าหลักประกัน	ค่าเผื่อผลขาดทุน	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้				
ส่วนที่มูลค่าหลักประกันเกินกว่ามูลหนี้				
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันใน	1,574.77	1,362.86	(266.23)	1,308.54
ส่วนที่มูลค่าหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้				
ลูกหนี้ที่มีสิทธิการเช่าเป็นหลักประกันและ	491.43	597.90	0.00	491.43
อยู่ระหว่างการเข้าถึงสิทธิในหลักประกัน				
ลูกหนี้ที่อยู่ในกระบวนการตามคำพิพากษาของศาล	304.47	0.00	0.00	304.47
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ - สุทธิ	2,370.67	1,960.76	(266.23)	2,104.44
มูลค่าหลักประกันต่อมูลหนี้	82.71%			
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อมูลหนี้	11.23%			

ปี 2563	มูลหนี้	มูลค่าหลักประกัน	ค่าเผื่อผลขาดทุน	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้				
ลูกหนี้ที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน	162.46	51.10	(111.37)	51.10
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันใน	1,574.77	1,216.88	(357.89)	1,216.88
ส่วนที่มูลค่าหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้				
ลูกหนี้ที่มีสิทธิการเช่าเป็นหลักประกันและ	491.43	597.90	0.00	491.43
อยู่ระหว่างการเข้าถึงสิทธิในหลักประกัน				
ลูกหนี้ที่อยู่ในกระบวนการพิจารณาของศาล	304.47	0.00	(68.51)	235.97
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ - สุทธิ	2,533.13	1,865.87	(537.77)	1,995.37
มูลค่าหลักประกันต่อมูลหนี้	73.66%			
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อมูลหนี้	21.23%			

สำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ลดลงจำนวน 271.53 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการกลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตในปี 2564 และการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ในปี 2563 รายละเอียดยอดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสะสม เปรียบเทียบปี 2564 และปี 2563 ดังนี้



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้สะสม	งบการเงินรวม		การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2564	ปี 2563	จำนวนเงิน	%
ยอดยกมาต้นปี	(537.77)	(136.32)		
ค่าเผื่อผลขาดทุนเพิ่มขึ้นในระหว่างปี	0.00	(33.40)	33.40	100.00%
ค่าเผื่อผลขาดทุนลดลงในระหว่างปี	271.53	39.53	232.00	586.85%
ผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9	0.00	(407.58)	407.58	100.00%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้สะสม	(266.23)	(537.77)	271.53	50.49%

- สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียน หรือเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด จำนวน 110.57 ล้านบาท ลดลง 0.62 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.56 เนื่องจากเงินลงทุนในกลุ่มธุรกิจการเงินที่บริษัท เข้าไปถือหุ้นจำนวนร้อยละ 5 มีการตั้งผลขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม
- อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน จำนวน 926.64 ล้านบาทลดลงเล็กน้อย 6.59 ล้านบาท เนื่องจากบริษัท มีการทำประเมินราคาใหม่ สำหรับมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของบริษัท มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด (บาท)		วันที่ประเมิน	งบการเงินรวม		งบการเงินรวม	
			ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
			ปี 2564		ปี 2563	
1	ที่ดินของบริษัท ที่จังหวัดภูเก็ต	12 ม.ค. 2565	238.02	526.67	238.02	526.67
2	โครงการคอนโดมิเนียมที่หยุดการก่อสร้างที่จังหวัดภูเก็ต	12 ม.ค. 2565	96.31	126.35	96.31	127.99
3	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างจังหวัดสงขลา	19 ม.ค. 2565	178.56	347.22	179.29	348.19
4	โครงการอาคารสำนักงานที่จังหวัดสมุทรปราการ	15 ม.ค. 2565	413.75	464.09	419.61	466.24
รวม			926.64	1,464.33	933.23	1,469.09

- ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 8.45 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2.95 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2563
- ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 3.59 ล้านบาท ไม่มีการเปลี่ยนแปลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2563
- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 64.92 ล้านบาท ลดลงจำนวน 54.63 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการกลับรายการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนจากเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

สินทรัพย์ภายในได้รอดัดบัญชี	งบการเงินรวม			
	สิ้นปี 2563	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	สิ้นปี 2564
ค่าเผื่อนี้ผลขาดทุน - ลูกหนี้ค่าบริการ	0.17	(0.17)	-	0.00
ค่าเผื่อนี้ผลขาดทุน - ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	0.73	-	-	0.73
ค่าเผื่อนี้ผลขาดทุน - เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น	107.55	(54.31)	-	53.25
ค่าเผื่อการค้อยค่า - อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจากการตีทรัพย์ชำระหนี้	7.91	-	-	7.91
สัญญาเช่า	0.04	(0.02)	-	0.02
ค่าเผื่อนี้ผลขาดทุน - สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	1.98	-	0.12	2.10
ประมาณการผลประโยชน์พนักงาน	1.01	0.24	(0.35)	0.90
อื่นๆ	0.17	(0.15)	-	0.02
<b>รวม</b>	<b>119.55</b>	<b>(54.40)</b>	<b>(0.23)</b>	<b>64.92</b>

- สำหรับการลงทุนในบริษัทย่อยในปี 2564 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงในบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

ณ สิ้นปี 2564

	ราคาทุน	ค่าเผื่อการค้อยค่า	สุทธิ	อัตราส่วนการ ลงทุน (ร้อยละ)
บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด*	0.00	0.00	0.00	99.99
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	509.93	(22.16)	487.77	99.99
บริษัท โอเค แคช จำกัด	62.60	(50.08)	12.52	99.99
บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด	451.59	(33.91)	417.68	99.99
Aurum Capital Advisory Pte.Ltd.	10.89	(10.89)	0.00	63.97
<b>รวมการตั้งค้อยค่าเงินลงทุน</b>	<b>1,035.01</b>	<b>(117.04)</b>	<b>917.96</b>	<b>63.97</b>

\* จดทะเบียนเลิกกิจการแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2564

ณ สิ้นปี 2563

	ราคาทุน	ค่าเผื่อการค้อยค่า	สุทธิ	อัตราส่วนการ ลงทุน (ร้อยละ)
บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด	1.00	-	1.00	99.99
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	509.93	(63.50)	446.42	99.99
บริษัท โอเค แคช จำกัด	62.60	(42.58)	20.02	99.99
บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด	196.78	-	196.78	99.99
Aurum Capital Advisory Pte.Ltd.	10.89	(10.89)	0.00	63.97
<b>รวมการตั้งค้อยค่าเงินลงทุน</b>	<b>781.20</b>	<b>(116.97)</b>	<b>664.23</b>	<b>63.97</b>

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

- ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีการกลับรายการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด จำนวน 41.34 ล้านบาท เนื่องจากผลการดำเนินงานของบริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด มีผลการดำเนินงานในปี 2564 มีกำไรสุทธิ
- ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีการพิจารณาตั้งด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัท โอเค แคช จำกัด เพิ่มขึ้นจำนวน 7.50 ล้านบาท เนื่องจากผลการดำเนินงานของบริษัท โอเค แคช จำกัด มีผลขาดทุน
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีการทบทวนความสามารถในการชำระหนี้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 บริษัทฯ จึงบันทึกเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องลดลง และบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยของบริษัท ซี. อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด เพิ่มขึ้นจำนวน 220.90 ล้านบาท

หนี้สิน

หนี้สิน	งบการเงินรวม				การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2564		ปี 2563		จำนวนเงิน	%
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>						
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	674.75	19.00%	283.17	8.09%	391.58	138.29%
เจ้าหนี้อื่น	1.49	0.04%	2.58	0.07%	(1.10)	(42.47)%
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน						
ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	3.05	0.09%	4.49	0.13%	(1.44)	(32.14)%
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	2,476.59	69.74%	2,490.41	71.19%	(13.82)	(0.55)%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น	250.00	7.04%	350.00	10.01%	(100.00)	(28.57)%
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	1.89	0.05%	-	0.00%	1.89	100.00%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	18.56	0.52%	19.33	0.55%	(0.77)	(4.00)%
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>	<b>3,426.32</b>	<b>96.48%</b>	<b>3,149.98</b>	<b>90.04%</b>	<b>276.35</b>	<b>8.77%</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>						
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	5.38	0.15%	2.56	0.07%	2.81	109.69%
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	4.49	0.13%	5.05	0.14%	(0.56)	(11.12)%
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	0.96	0.03%	1.05	0.03%	(0.09)	(8.65)%
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>	<b>10.83</b>	<b>0.30%</b>	<b>8.67</b>	<b>0.25%</b>	<b>2.16</b>	<b>24.92%</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>3,437.15</b>	<b>96.78%</b>	<b>3,158.65</b>	<b>90.29%</b>	<b>278.51</b>	<b>8.82%</b>

ปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม 3,437.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2563 จำนวน 278.51 ล้านบาท หนี้สินเกือบทั้งหมดเป็นหนี้สินหมุนเวียนจำนวน 3,426.32 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 99.68 และหนี้สินไม่หมุนเวียนร้อยละ 0.32 โดยมีรายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงหนี้สินดังต่อไปนี้



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## หนี้สินหมุนเวียน

- เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 250.00 ล้านบาท ลดลง 100.00 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.57 บริษัทฯ มีการชำระคืนบางส่วน ขณะที่ระหว่างปีบริษัทฯ ไม่มีการกู้เงินเพิ่มเติม ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯ และบริษัท ย่อยมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงินและทำสัญญาเงินกู้ยืมจากบริษัทแห่งหนึ่งมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปี จากการที่บริษัทฯ ได้ขอขยายระยะเวลาคืนเงินกู้ โดยตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีระยะเวลา 6 เดือน ครบกำหนดในวันที่ 9 มิถุนายน 2564 บริษัทฯ ยังไม่ชำระเงินกู้ เนื่องจากบริษัทฯ อยู่ในสภาวะพักการชำระหนี้ (Automatic Stay)

รายการ	งบการเงินรวม		การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม		
	2564	2563	จำนวนเงิน	%
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	350.00	365.21	(15.21)	(4.17)%
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-	-	0.00	0.00%
ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	0.00	(1.25)	1.25	100.00%
ชำระคืนในระหว่างปี	(100.00)	(33.00)	(67.00)	(203.03)%
ดอกเบี้ยจ่ายที่รับรู้ระหว่างปี	0.00	19.03	(19.03)	(100.00)%
ยอดคงเหลือปลายปี	250.00	350.00	(100.00)	(28.57)%

- หุ้นกู้ที่กำหนดชำระภายใน 1 ปี ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 2,476.59 ล้านบาท โดยหุ้นกู้ทั้งหมดของบริษัทฯ ถือเป็นหนี้สินหมุนเวียน เนื่องจากบริษัทฯ ไม่สามารถชำระคืนให้กับผู้ถือหุ้นกู้ได้ตามกำหนดเวลา สำหรับหุ้นกู้ทั้งหมดของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อหุ้นกู้ (บาท)	วันที่ออก	จำนวนหน่วย (ล้านหน่วย)		จำนวนเงิน (ล้านบาท)		อัตราดอกเบี้ย	อายุหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอน
		2564	2563	2564	2563			
ACAP190A	6 ต.ค. 2560	0.64	0.64	638.19	643.11	6.00-7.50%	3 ปี	6 ต.ค. 2563
ACAP202A	9 ก.พ. 2561	0.35	0.35	350.40	354.90	6.00%	2 ปี	7 ก.พ. 2563
ACAP207A	6 ก.ค. 2561	0.70	0.71	704.10	705.10	6.50%	2 ปี	6 ก.ค. 2563
ACAP209A	14 ก.ย. 2561	0.19	0.20	193.50	195.50	6.50%	2 ปี	14 ก.ย. 2563
ACAP20NA	23 พ.ย. 2561	0.29	0.29	291.70	293.10	6.50%	2 ปี	23 พ.ย. 2563
ACAP212A	15 ก.พ. 2562	0.23	0.23	226.80	226.80	6.50%	2 ปี	15 ก.พ. 2564
ACAP213A	29 มี.ค. 2562	0.07	0.07	71.90	71.90	6.50%	2 ปี	29 มี.ค. 2564
รวม		2.47	2.49	2,476.59	2,490.41			

ในช่วงปี 2564 บริษัทฯ มีการชำระคืนหุ้นกู้บางส่วนให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ คือ ในเดือนมกราคม-กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งเป็นช่วงก่อนที่บริษัทฯ จะยื่นขอเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ บริษัทฯ มีการชำระคืนหุ้นกู้บางส่วนจำนวน 13.82 ล้านบาท

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

ชื่อหุ้นกู้ (ล้านบาท)	ชำระคืนระหว่างปี	
	2564	2563
ACAP19OA	4.92	125.50
ACAP202A	4.50	40.40
ACAP207A	1.00	11.00
ACAP209A	2.00	1.00
ACAP20NA	1.40	1.00
ACAP212A	-	3.00
ACAP213A	-	3.00
รวม	13.82	184.90

สำหรับการเปลี่ยนแปลงและยอดคงเหลือของหุ้นกู้ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	งบการเงินรวม		การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม		
	2564	2563	จำนวนเงิน	%
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	2,490.41	2,675.30	(184.90)	(6.91)%
ออกเพิ่มระหว่างปี	-	-	0.00	0.00%
ไถ่ถอนระหว่างปี	(13.82)	(184.90)	(7.82)	(4.23)%
ยอดคงเหลือ ณ สิ้นปี	2,476.59	2,490.41	(13.82)	(0.55)%

ในช่วงเดือนมิถุนายน 2563 มูลหนี้หุ้นกู้ของบริษัทฯ ที่ผิดนัดชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน รวมกับมูลหนี้หุ้นกู้ที่มีมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระโดยพลัน มีจำนวนรวมกันมากกว่า 500 ล้านบาท จึงเป็นเหตุให้หุ้นกู้ทุกรุ่นของบริษัทฯ เกิดการผิดนัดชำระ หรือ Cross default ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ และในระหว่างปี 2563-2564 มีผู้ถือหุ้นกู้หลายรายฟ้องร้องบริษัทฯ ต่อศาลแพ่งให้ชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระจนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทฯ จะชำระคืนเสร็จสิ้น ทั้งนี้สามารถสรุปคำฟ้องร้องของผู้ถือหุ้นกู้ในแต่ละรุ่นได้ดังนี้

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

ชื่อหุ้นกู้ (ล้านบาท)	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตามคำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระ (% ต่อปี)
ACAP19OA	20	637.58	7.50-15.00
ACAP202A	19	360.49	13.50-15.00
ACAP207A	22	729.38	14.00
ACAP209A	12	209.21	14.00
ACAP20NA	39	251.60	14.00
ACAP212A	37	241.74	14.00
ACAP213A	16	78.16	14.00
รวม	165	2,508.16	

- ดอกเบี่ยค้างจ่าย ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 674.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 391.58 ล้านบาท หรือร้อยละ 138.29 เนื่องจากการที่บริษัทฯ ผิดนัดชำระหุ้นกู้ ทำให้บริษัทฯ ต้องมีการบันทึกดอกเบี้ยค้างจ่ายที่อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระ

### หนี้สินไม่หมุนเวียน

- หนี้สินไม่หมุนเวียนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2564 มีเพียง 10.83 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าและภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน

ส่วนของผู้ถือหุ้น	งบการเงินรวม				การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2563		ปี 2562		จำนวนเงิน	%
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%		
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 316,411,160 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท	158.21		158.21			
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 316,411,160 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท	158.21	4.45%	158.21	4.52%		
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	445.11	12.53%	445.11	12.72%		
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	19.53	0.55%	19.53	0.56%	0.00	0.00%
ยังไม่ได้จัดสรร	(500.20)	(14.08)%	(275.36)	(7.87)%	(224.83)	(81.65)%
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(8.40)	(0.24)%	(7.91)	(0.23)%	(0.49)	(6.25)%
กำไรจากการลดสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	0.00%	-	0.00%	0.00	0.00%
รวมส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัทใหญ่	114.25	3.22%	339.58	9.71%	(225.33)	(66.35)%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	0.00%	-	0.00%	0.00	0.00%
รวมส่วนของผู้เจ้าของ	114.25	3.22%	339.58	9.71%	(225.33)	(66.35)%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้เจ้าของ	3,551.41	100.00%	3,498.23	100.00%	53.18	1.52%



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## ส่วนของผู้ถือหุ้น

ปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ตามงบการเงินรวมจำนวน 114.25 ล้านบาทลดลง 225.33 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปี 2563 คิดเป็นการลดลงร้อยละ 66.35 สาเหตุเกิดจากการปี 2564 บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานเป็นขาดทุนสุทธิ จำนวน 226.25 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to equity) ของบริษัทและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2564 มีสัดส่วนที่ 30.08 เท่าเพิ่มขึ้นจากปี 2563 ที่ 9.30 เท่า

## อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงิน (งบการเงินรวม)	ปี 2564	ปี 2563	หน่วย
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio)	0.18	0.10	เท่า
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest coverage ratio : ICR)	0.61	0.03	เท่า
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (Interest bearing debt to EBITDA ratio)	11.09	315.77	เท่า
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (Debt service coverage ratio : DSCR)	0.09	0.003	เท่า
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (Debt to equity : D/E ratio)	30.08	9.30	เท่า
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Interest bearing debt to equity : IBD/E ratio)	23.86	8.36	เท่า
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย	100.00	100.00	ร้อยละ
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย	0.00	0.00	ร้อยละ

## สภาพคล่อง

ปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสภาพคล่อง 0.18 เท่า เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ที่ 0.10 เท่า เนื่องจากเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 304.47 ล้านบาท ผู้สอบบัญชีได้เปลี่ยนการจัดประเภทจากสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน อันเป็นผลมาจากคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์ ทำให้สินทรัพย์หมุนเวียนเพิ่มขึ้น ขณะที่หนี้สินหมุนเวียนเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยค้างจ่ายที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งหุ้นกู้ทั้งจำนวนได้ถูกจัดประเภทไว้ในหนี้สินหมุนเวียน

ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในมือเท่ากับ 288,336 บาท ลดลงจากปี 2563 ที่มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 200.53 ล้านบาท หรือลดลง 200.24 ล้านบาท เนื่องจาก

- เงินสดสุทธิจากการดำเนินงาน 131.55 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากรับชำระคืนเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น
- เงินสดใช้ไปในการลงทุน 213.66 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการนำเงินไปลงทุนในกองทุนเปิดตราสารหนี้
- เงินสดสุทธิใช้ไปจากการจัดหาเงินสุทธิ 118.13 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมบางส่วน

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

รายการการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ	ปี 2564	ปี 2563
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน	131.55	241.65
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)กิจกรรมลงทุน	(213.66)	62.26
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมจัดหาเงิน	(118.13)	(244.90)
เงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(200.24)	59.00
เงินสด ณ วันต้นปี	200.53	141.53
เงินสด ณ วันปลายปี	0.29	200.53

จากกิจกรรมดังกล่าวข้างต้นส่งผลให้บริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิลดลง ระหว่างปีที่ 200.24 ล้านบาท ทำให้ ณ สิ้นปี 2564 มีเงินสดสุทธิ 0.29 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2563 ที่ 200.53 ล้านบาท

### ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

(ล้านบาท)	ปี 2564		รวม
	< = 1ปี	> 1ปี	
แหล่งที่มา			
เงินกู้ยืม	250.00	-	250.00
หุ้นกู้	2,476.59	-	2,476.59
รวมแหล่งที่มา	2,726.59	-	2,726.59
แหล่งใช้ไป	< = 1ปี	> 1ปี	
BE	491.43	-	491.43
เงินให้กู้ยืม	1,613.01	-	1,613.01
เงินลงทุน	-	61.77	61.77
รวมแหล่งใช้ไป	2,104.44	61.77	2,166.21

ในปี 2564 แหล่งที่มาของเงินส่วนใหญ่มาจากการกู้ยืมและหุ้นกู้ จำนวน 250.00 ล้านบาท และ 2,476.59 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนจะใช้ไปในการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ จำนวน 2,104.44 ล้านบาท และเงินลงทุนระยะยาว 61.77 ล้านบาท

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย

สำหรับอัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (EBITDA to Interest) ปี 2564 ของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม เป็นอัตราส่วน 0.61 เท่า เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ที่ 0.03 เท่า

สภาพคล่องและความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นของบริษัทฯ ในปี 2564 ดีขึ้นกว่าปี 2563 เนื่องจากมีลูกหนี้บางส่วน นำเงินมาชำระคืนให้กับบริษัทฯ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ยังมีอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่ดีโอนมาจากลูกหนี้ และหลักประกันอื่นๆ ของลูกหนี้ไม่ว่าจะเป็นที่ดิน สิทธิการเช่า สนามกอล์ฟ เป็นต้น รวมทั้งเงินลงทุนในบริษัทเงินทุนแห่งหนึ่ง ซึ่งจะสามารถแปลงเป็นสภาพคล่องได้ในอนาคต โดยบริษัทฯ เร่งจำหน่ายทรัพย์สินที่บริษัทฯ ยึดมาให้เร็วที่สุด แต่ต้องใช้ระยะเวลาพอสมควรเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศที่ชะลอตัว ประกอบกับการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่ซ้ำเติมให้เศรษฐกิจชะลอตัวมากขึ้น นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้มีการวางแผนในการเพิ่มสภาพคล่องในด้านอื่นๆ เช่น การหาแหล่งเงินทุนจากผู้ร่วมทุนใหม่ เพื่อเป็นการเพิ่มสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

สำหรับอัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายปี 2564 ของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวมเท่ากับ 11.09 เท่า ลดลงจากปี 2563 ที่ 315.77 เท่า อัตราส่วนนี้แสดงถึงสัดส่วนของหนี้สินหลังหักเงินสด และเงินลงทุนระยะสั้น ต่อความสามารถในการทำกำไร จะเห็นว่าในปี 2564 บริษัทฯ มีอัตราส่วนนี้ลดลง เนื่องจากบริษัทฯ มีหนี้สินลดลงจากชำระหนี้คืนบางส่วน รวมทั้งกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย ในปี 2564 เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้

อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน

อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน ในปี 2564 บริษัทฯ มีอัตราส่วนนี้ที่ 0.09 เท่า เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ที่เท่ากับ 0.003 เนื่องจากในปี 2564 บริษัทฯ มีกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายเพิ่มขึ้น ขณะที่หนี้สินลดลงจากการชำระคืนหนี้บางส่วน

อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยของบริษัทฯ ในการคำนวณอัตราส่วนนี้จะหมายถึงเงินกู้ยืมระยะสั้น และหุ้นกู้ ซึ่งอัตราส่วนนี้ในปี 2564 และปี 2563 เท่ากับร้อยละ 100 เนื่องจากหนี้สินทั้งหมดของบริษัทฯ ถึงกำหนดชำระและหุ้นกู้ทุกรุ่นเกิด Cross default

อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม

สำหรับอัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวมของบริษัทฯ มีค่าเท่ากับ 0 เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินใดๆ





## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

## 1. ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“เอแคป หรือ บริษัทฯ”)
ชื่อภาษาอังกฤษ	ASIA CAPITAL GROUP PUBLIC COMPANY LIMITED (“ACAP or the Company”)
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการทางการเงิน และให้สินเชื่อ
เลขทะเบียนบริษัท	0107546000326
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 349 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ 2401- 2403 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
ทุนจดทะเบียนทั้งหมด	158,205,580 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	158,205,580 บาท
ชนิดของหุ้นที่จดทะเบียนฯ	หุ้นสามัญ
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	316,411,160 หุ้น
ราคาพาร์ต่อหุ้น	0.50 บาท
โทรศัพท์	02-793-3888
โทรสาร	02-793-3844
Home Page	<a href="http://www.acap.co.th">www.acap.co.th</a>

## รายละเอียดนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 10

ชื่อบริษัท (1)	บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด (“แคป โอเค”)
ชื่อภาษาอังกฤษ	CAPITAL OK COMPANY LIMITED (“CAP OK”)
สัดส่วนการถือหุ้นโดยบริษัทฯ	99.99%
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อย เพื่อการอุปโภคและบริโภค ธุรกิจรับจ้างดำเนินงาน
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 349 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ 2401- 2403 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	412,500,000 บาท
จำนวนหุ้น	82,500,000 หุ้น
ราคาพาร์ต่อหุ้น	5 บาท





## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

ชนิดของหุ้น	หุ้นสามัญ
โทรศัพท์	02-793-3999
โทรสาร	02-793-3844
ชื่อบริษัท (2)	บริษัท โอเค แคช จำกัด (“โอเค แคช”)
ชื่อภาษาอังกฤษ	OK CASH COMPANY LIMITED (“OK CASH”)
สัดส่วนการถือหุ้นโดยบริษัทฯ	99.99%
ประเภทธุรกิจ	การให้สินเชื่อ
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 349 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ 2401- 2403 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	62,050,000 บาท
จำนวนหุ้น	6,205,000 หุ้น
ราคาพาร์ต่อหุ้น	10 บาท
ชนิดของหุ้น	หุ้นสามัญ
โทรศัพท์	02-793-3888
โทรสาร	02-793-3844
ชื่อบริษัท (3)	บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด (“ซี.อิมเมจ”)
ชื่อภาษาอังกฤษ	C.IMAGE DIGITAL COMPANY LIMITED (“C.IMAGE”)
สัดส่วนการถือหุ้นโดยบริษัทฯ	99.99%
ประเภทธุรกิจ	กิจการค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์อื่น
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 349 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ 2401- 2403 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	50,000,000 บาท
จำนวนหุ้น	500,000 หุ้น
ราคาพาร์ต่อหุ้น	100 บาท
ชนิดของหุ้น	หุ้นสามัญ
โทรศัพท์	02-793-3888
โทรสาร	02-793-3844





## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

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

### 2. ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

#### นายทะเบียนของบริษัทฯ

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ 02 009-9000

#### บริษัทผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด

เลขที่ 100/72, 100/2 อาคารว่องวานิชคอมเพล็กซ์ บี

ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง

กรุงเทพมหานคร 10310

โทรศัพท์ 02-645-0101 โทรสาร 02-645-0110

รายชื่อผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ปี 2564

1. นายอิทธิพงศ์ อธิพงศ์สกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3500 หรือ
2. นายยุทธพงษ์ เชื้อเมืองพาน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 9445 หรือ
3. นายวิชัย รุจิตานนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4054 หรือ
4. นายเสถียร วงศ์สนั่น ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3495 หรือ
5. นางสาวกุลธิดา ภาสุรกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5946 หรือ
6. นางสาวกนิษฐา ศิริพัฒนสมชาย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 10837







## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

### สถาบันการเงินที่ติดต่อ

1. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่  
เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900  
โทรศัพท์ 02-299-1283 โทรสาร 02-2737332
2. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักพระรามที่ 3  
เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120  
โทรศัพท์. 0-2296-2000

### ที่ปรึกษาทางกฎหมาย

บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงเทพโกลบอล จำกัด  
540 ห้องเลขที่ 1705 เมอร์คิวรี่ ทาวเวอร์ ชั้น 17  
ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ 02-252-5895-6 โทรสาร 02-252-5897

บริษัท สำนักงานกฎหมายคอร์ปัสจูริส จำกัด  
1111/39 เดอะฮาบีแทท-ศรีวิรา ถนนศรีวิรา (เอกมัย-รามอินทรา)  
แขวงพลับพลา เขตวังทองหลาง กรุงเทพมหานคร 10310  
โทรศัพท์ 02-559-3990-1 โทรสาร 02-559-2055

### ที่ปรึกษาทางการเงินในการดำเนินการเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ

บริษัท สำนักงานกฎหมายอภิบาล โอสธานนท์  
76 ถนนบางบอน 4 ซอย 14 แยก 4  
แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพมหานคร 10150  
โทรศัพท์ 081-6297992

### ที่ปรึกษาทางการเงินในการปรับโครงสร้างหนี้ และผู้ทำแผน

บริษัท อินเตอร์ โปร เทรนนิง แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด  
552 ซอยรัชดาภิเษก 26 ถนนรัชดาภิเษก  
แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310  
โทรศัพท์ 02-5414964-8 โทรสาร 02-5415134



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## ข้อพิพาททางกฎหมาย

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

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

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## คดีฟ้องร้องหุ้นกู้

## หุ้นกู้รุ่น ACAP190A

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

ผู้ถือหุ้นกู้รุ่น ACAP190A หลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทฯ จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระจนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทฯ จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2564 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี	ทุนทรัพย์ตามคำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
ตุลาคม 2562	1	20.08	7.50	อยู่ระหว่างชำระหนี้ตามสัญญา ประนีประนอมยอมความ
พฤษภาคม 2563	6	234.72	15.00	ศาลพิพากษา
พฤษภาคม 2563 - พฤศจิกายน 2563	13	382.78	15.00	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
รวม	20	637.58		

หมายเหตุ : ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯ ได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 4.91 ล้านบาท

## หุ้นกู้รุ่น ACAP202A

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

ผู้ถือหุ้นกู้ ACAP202A หลายรายฟ้องร้องบริษัท ต่อศาลแพ่งให้บริษัทฯ จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระจนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทฯ จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2564 ดังนี้



## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
มีนาคม 2563 - กุมภาพันธ์ 2564	2	11.62	13.50	อยู่ในระหว่างนัดฟังผลการไต่สวนคำ ร้องฟื้นฟูในเดือนสิงหาคม 2565
มีนาคม 2563 - กรกฎาคม 2563	12	275.79	13.50	ศาลพิพากษา
พฤษภาคม 2563 - ตุลาคม 2563	4	65.87	13.50	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
มกราคม 2564	1	7.21	15.00	อยู่ระหว่างนัดพิจารณาคดีในเดือน มีนาคม 2565
รวม	19	360.49		

หมายเหตุ : ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯ ได้ไต่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 4.50 ล้านบาท

### หุ้นกู้รุ่น ACAP207A

ผู้ถือหุ้นกู้รุ่น ACAP207A หลายรายฟ้องร้องบริษัทฯ ต่อศาลแพ่งให้บริษัทฯ จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทฯ จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2564 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
พฤษภาคม 2563	1	32.81	14.00	อยู่ในระหว่างนัดฟังผลการไต่สวนคำ ร้องฟื้นฟูในเดือนเมษายน 2565
พฤษภาคม 2563 - กรกฎาคม 2563	7	153.92	14.00	ศาลพิพากษา
พฤษภาคม 2563 - ตุลาคม 2563	13	538.18	14.00	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
สิงหาคม 2563	1	4.47		ศาลมีคำสั่ง ยกเลิกนัด และให้โจทก์ รายงานสถานะการยื่นฟื้นฟูกิจการ ของจำเลยทุกๆ 3 เดือน
รวม	22	729.38		

หมายเหตุ : ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯ ได้ไต่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 1.00 ล้านบาท

### หุ้นกู้รุ่น ACAP209A

ผู้ถือหุ้นกู้รุ่น ACAP209A หลายรายฟ้องร้องบริษัทฯ ต่อศาลแพ่งให้บริษัทฯ จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทฯ จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2564 ดังนี้

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
สิงหาคม 2563 - ตุลาคม 2563	12	209.21	14.00	จำนำคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
รวม	12	209.21		

หมายเหตุ : ในระหว่างปี 2564 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 2.00 ล้านบาท

หุ้นกู้รุ่น ACAP20NA

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

ผู้ถือหุ้นกู้รุ่น ACAP20NA หลายรายฟ้องร้องบริษัทฯ ต่อศาลแพ่งให้บริษัทฯ จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทฯ จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2564 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
สิงหาคม 2563 - ตุลาคม 2563	39	251.60	14.00	จำนำคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
รวม	39	251.60		

หมายเหตุ : ในระหว่างปี 2564 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 1.40 ล้านบาท

หุ้นกู้รุ่น ACAP212A

ผู้ถือหุ้นกู้รุ่น ACAP212A หลายรายฟ้องร้องบริษัทฯ ต่อศาลแพ่งให้บริษัทฯ จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทฯ จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2564 ดังนี้

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
สิงหาคม 2563 - พฤศจิกายน 2563	36	236.43	14.00	จำนำคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
กันยายน 2563	1	5.31	14.00	ศาลพิพากษา
รวม	37	241.74		

### หุ้นกู้รุ่น ACAP213A

ผู้ถือหุ้นกู้รุ่น ACAP213A หลายรายฟ้องร้องบริษัทฯ ต่อศาลแพ่งให้บริษัทฯ จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทฯ จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2564 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
กันยายน 2563 - ตุลาคม 2563	16	78.16	14.00	จำนำคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
รวม	16	78.16		

### คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2564 บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด เป็นสำนักงานผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอีก 3 บริษัท (ไม่รวมบริษัทย่อยในประเทศสิงคโปร์ คือ บริษัท ออรัม แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ ฟิทที จำกัด และบริษัท เอแคป คอนซัลตัง จำกัด ที่มีการชำระบัญชี) ซึ่งผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องใดๆ กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย โดยมีรายละเอียดคำสอบบัญชีเทียบกับปีที่ผ่านมา ดังนี้





## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

ประเภทคำตอบแทน	ปี 2563			ปี 2564		
	บริษัท	บริษัทย่อย รวม 5 บริษัท <sup>1/</sup>	รวมบริษัท และบริษัทย่อย	บริษัท	บริษัทย่อย รวม 3 บริษัท <sup>2/</sup>	รวมบริษัท และบริษัทย่อย
คำตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท)						
ค่าสอบบัญชีงบการเงิน	1,005,000	1,155,000	2,160,000	1,005,000	435,000	1,440,000
ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส	840,000	900,000	1,740,000	840,000	300,000	1,140,000
(รวม 3 ไตรมาส)						
รวมคำตอบแทนจากการสอบบัญชี	1,845,000	2,055,000	3,900,000	1,845,000	735,000	2,580,000
คำตอบแทนอื่น (บาท)						
ค่ารับรองความถูกต้องของภ.จ.ด.50	0	0	0	0	0	0
รวมค่าสอบบัญชีทั้งหมด	1,845,000	2,055,000	3,900,000	1,845,000	735,000	2,580,000

หมายเหตุ 1. “ 1/ ” บริษัทย่อย 5 บริษัท ได้แก่

- 1) บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด (“ACON”)
- 2) บริษัท แคปปิตอลโอเค จำกัด (“CAP OK”)
- 3) บริษัท โอเค แคช จำกัด (“OK.Cash”)
- 4) บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด (“C.Image”)
- 5) บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (“GSC”)

2. “ 2/ ” บริษัทย่อย 3 บริษัท ได้แก่

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

บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด (บริษัทย่อย) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัท ซึ่งนายทะเบียนได้รับจดทะเบียนไว้แล้ว เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2563 และการชำระบัญชีแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2564 และบริษัทฯ ได้จำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดที่บริษัทฯ ถืออยู่ในบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) (“GSC”) ไปในช่วงเดือนกรกฎาคม 2563





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

## นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

## นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการของบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้วางไว้โดยได้จัดทำเป็นคู่มือปฏิบัติของบริษัทฯ และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบถึงแนวทางปฏิบัติที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการเนื่องจากบริษัทฯ เชื่อว่าบริษัทฯ ที่มีระบบการบริหารจัดการที่ดีมีคณะกรรมการและผู้บริหารที่มีวิสัยทัศน์และมีความรับผิดชอบต่อหน้าที่ที่มีการถ่วงดุลอำนาจตลอดจนการบริหารงานที่โปร่งใสรวมถึงการให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นจะเป็นปัจจัยสำคัญที่จะนำไปสู่การเพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นและบริษัทฯ ในระยะยาว ทั้งนี้บริษัทฯ ขอรายงานเรียงตามลำดับของหลักการในแต่ละหมวดดังต่อไปนี้

- สิทธิของผู้ถือหุ้น
- การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
- การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

## สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายโดยไม่เอื้อประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งและอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิต่างๆ ที่ตนเองสมควรได้รับตามแนวทางที่บริษัทฯ ได้ปฏิบัติ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ถืออยู่ สิทธิการซื้อหุ้นคืน สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ สิทธิต่างๆ ในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้นทุกประเภทและนักลงทุนสถาบัน สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ เช่น การจัดสรรเงินปันผลการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัทฯ เป็นต้น รวมถึงการมีสิทธิได้รับรู้ถึงข้อตกลงระหว่างบริษัทฯ กับผู้ถือหุ้น (Shareholders Agreement) ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1) สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งปกติจะจัดให้มีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ในปี 2564 บริษัทฯ จัดประชุมผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง คือ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ในวันจันทร์ที่ 26 เมษายน 2564 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่



## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

ระบอบของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในช่วงนั้นค่อนข้างหนัก ทำให้บริษัทฯ ต้องจัดประชุมในสถานที่ที่สามารถดำเนินการจัดประชุมและมีความปลอดภัยเพียงพอสำหรับผู้ถือหุ้นและเจ้าหน้าที่ทุกคนในการดำเนินการ ซึ่งก่อนการประชุม บริษัทฯ ได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ที่เป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารข้อมูลประกอบการประชุมในวาระต่างๆ พร้อมรายละเอียดที่พอเพียง โดยเฉพาะในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี จะมีการจัดส่งเอกสารให้กับผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันนัดประชุมอย่างน้อย 7 วัน

2) วันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนด้วยการใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้จัดให้มีอาคารแสดงบิว์บริการในกรณีที่ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะไม่ได้นำมาด้วย

3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 ชั่วโมงและให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมภายหลังจากเริ่มประชุมแล้วมีสิทธิออกเสียงในวาระถัดไปที่ยังมิได้เริ่มพิจารณาและนับเป็นองค์ประชุม

4) บริษัทฯ ได้นำหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมพร้อมหนังสือมอบฉันทะทั้ง 3 แบบ คือ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ลงในเว็บไซต์ของบริษัทฯ คือ [www.acap.co.th](http://www.acap.co.th) เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดก็ได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่านเป็นผู้รับมอบฉันทะ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง รวมทั้งแสดงข้อเท็จจริงและเหตุผลความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ กรณีที่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูลในการพิจารณาอย่างเพียงพอและเท่าเทียม โดยการลงข้อมูลทั้งหมด บริษัทฯ มีการเผยแพร่ข้อมูลทั้งที่เป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นได้เลือกใช้

5) ในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 บริษัทฯ มีกรรมการผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุม มีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบจะเข้าประชุมครบทุกท่านหรืออย่างน้อยจะเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 2 ท่านจากทั้งหมด 3 ท่านนอกจากนี้จะมีตัวแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ร่วมประชุมด้วย

6) เพื่อให้การนับคะแนนของการลงมติในวาระต่างๆ มีความถูกต้องโปร่งใส บริษัทฯ จะเชิญผู้แทนจากบริษัท ผู้ตรวจสอบบัญชีท่านอื่น นอกเหนือจากบุคคลที่เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ มาทำหน้าที่ในการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียงในการประชุมด้วย

7) ก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมจะชี้แจงถึงกติการวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ และระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการสอบถามและแสดงความคิดเห็นรวมทั้งข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างไม่จำกัด โดยคณะกรรมการบริษัทจะตอบข้อซักถามอย่างตรงประเด็นในแต่ละวาระและมีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน มีการสรุปผลการลงมติจากการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยในวันเดียวกันได้สรุปผลการประชุมและมติการลงคะแนนผ่านทางช่องทางในระบบ Setlink ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้กับนักลงทุนและผู้ถือหุ้นทราบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และนำเสนอสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวฉบับเต็มให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมเสร็จสิ้น รวมทั้งนำขึ้นแสดงบน Website ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

8) บริษัทฯ จะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญและต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจและได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

### การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกรายโดยไม่เอื้อประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง ตามแนวทางที่บริษัทฯ ได้ปฏิบัติ ดังนี้

1) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้แก่บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกรรมการอิสระของบริษัทที่บริษัทฯ ได้เสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมเพื่อเป็นตัวแทนในการรักษาสิทธิของตนเองได้

2) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาเพียงพอต่อการพิจารณาข้อมูลในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ กำหนดให้มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบรวมถึงการนำขึ้นเว็บไซต์ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน

3) เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 18 ธันวาคม 2563 ถึงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

4) ในวาระการเลือกตั้งของกรรมการ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

5) ในระหว่างการประชุม บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้มีการแสดงความเห็นและซักถามในที่ประชุมด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถสอบถามในประเด็นต่างๆ ได้ตามความต้องการด้วยการจัดสรรเวลาให้เพียงพอ

6) บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญระมัดระวังอย่างมาก ต่อการเก็บรักษา และป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของบริษัทฯ จากกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทฯ เพื่อไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในประโยชน์ส่วนตัว หรือทำธุรกิจแข่งขันกับบริษัทฯ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นไปเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือเพื่อการใดๆ ที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ถือหุ้น โดยได้มีการกำหนดข้อพึงปฏิบัติต่อการรั่วไหลข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัดในจรรยาบรรณพนักงาน

7) เมื่อมีการรวมและผู้บริหารคนใดทำการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ จะต้องมีการแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงการเปลี่ยนแปลงเพื่อบริษัทฯ จะได้จัดทำรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการรวมกลุ่มสมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะนำเสนอและเปิดเผยต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ทราบต่อไป อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริษัทจะยึดหลักจรรยาบรรณร่วมกันว่าจะไม่ทำการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ ในช่วง 1 เดือนก่อนงบการเงินของบริษัทฯ จะเผยแพร่ต่อสาธารณชนรวมถึงอาทิตย์แรกภายหลังงบการเงินเผยแพร่สู่สาธารณชนแล้ว โดยในอดีตที่ผ่านมากรรมการของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

### บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นพนักงานลูกค้าและเจ้าหนี้ลูกค้า คู่แข่งชุมชนและสังคม โดยมีนโยบายเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลอย่างเหมาะสมและได้รับความร่วมมือจากบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความร่วมมือระหว่างกันและตอบสนองผลประโยชน์ที่เป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายดังต่อไปนี้





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

## ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยดำเนินการให้มีผลประกอบการที่ดีเลิศอย่างสม่ำเสมอและยั่งยืนและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งจะดำเนินการอย่างโปร่งใสเพื่อให้เป็นไปตามหลักการดังกล่าวบริษัทฯ จึงยึดถือแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

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

## พนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อพนักงานเป็นสำคัญ เนื่องจากพนักงานคือส่วนสำคัญต่อความคงอยู่และความเจริญเติบโตขององค์กรมาตลอด จึงมุ่งมั่นในการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศการทำงานที่ดี ส่งเสริมการทำงานเป็นทีมเพื่อสร้างความมั่นใจให้พนักงานจึงกำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ ดังนี้

1. ให้ความสำคัญกับพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมกันในทุกๆ เรื่อง ไม่เลือกปฏิบัติต่อผู้ใดผู้หนึ่ง เนื่องจากความแตกต่างในเรื่องเชื้อชาติ ศาสนา สัญชาติ เพศ อายุ พื้นฐานการศึกษา หรือความชอบพอใจส่วนตัว
2. ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงานในรูปแบบของเงินเดือนและ/หรือเงินโบนัส
3. ให้ความสนใจต่อสภาพแวดล้อมการทำงานให้มีความสะอาดปลอดภัยทั้งต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน
4. ไม่ละเมิดสิทธิและเสรีภาพส่วนบุคคลทั้งทางตรงและทางอ้อม
5. ส่งเสริมและพัฒนาความสามารถของพนักงานด้วยการให้การสนับสนุนการอบรมถ่ายทอดความรู้แก่พนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

6. เปิดโอกาสในการรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมเสมอภาค
7. ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด
8. ให้เกียรติและปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและความเคารพต่อศักดิ์ศรีของพนักงาน
9. เปิดโอกาสและช่องทางที่สะดวกให้แก่พนักงานสามารถร้องเรียนและแจ้งเรื่องที่ส่อไปในทางผิดระเบียบหรือกฎหมายได้

### คู่ค้าและเจ้าหนี้ ดังนี้

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้ผลประโยชน์ร่วมกันกับคู่ค้าด้วยการไม่เอาเปรียบภายใต้กติกา

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

บริษัทฯ พึงยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายและกติกาต่างๆ อย่างเคร่งครัดต่อเจ้าหนี้การค้าด้วยการดำเนินการต่อไปนี้

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

### ลูกค้า

ผลสำเร็จของการบริหารงานของบริษัทฯ มาจากความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ บริษัทฯ จึงต้องสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้าด้วยความเอาใจใส่โดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริตการรักษาริยธรรมและความเชื่อถือซึ่งกันและกันบริษัทฯ ทราบดีถึงความแตกต่างด้านความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าบริษัทฯ จึงต้องสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลายด้วยความทุ่มเทและมุ่งมั่นเพื่อพัฒนาการให้บริการของบริษัทฯ ตรงตามวัตถุประสงค์ของลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าให้ได้มากที่สุดและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อกันและก่อให้เกิดการเอื้อประโยชน์ร่วมกันในระยะยาวด้วยการปฏิบัติต่อลูกค้าในแนวทางต่อไปนี้







## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

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

## คู่แข่ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อคู่แข่งทางการค้าและกติกากการแข่งขันในธุรกิจอย่างชัดเจนตรงด้วยการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าดังนี้

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

## ชุมชนและสังคม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม รวมทั้ง ให้ความช่วยเหลือและร่วมพัฒนาสังคม ในโอกาสที่เอื้ออำนวยอย่างสม่ำเสมอ และจากการที่บริษัทฯ ถูกก่อตั้งขึ้นโดยคนไทย จึงมีความรู้สึกรักในชุมชนและสังคมของประเทศที่เป็นแผ่นดินเกิดอยู่มากกว่าบริษัทจากต่างชาติ ดังนั้นการปกป้องรักษาสีงแวดล้อมภายในชุมชนของบริษัทฯ จึงถือเป็นเรื่องสำคัญที่จะดำเนินการไปพร้อมๆ กับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้จัดทำนโยบายเกี่ยวกับจรรยาบรรณที่ดีต่อความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมขององค์กร (Corporate Social Responsibility : CSR) ขึ้นมาปฏิบัติ ซึ่งได้เปิดเผยในคู่มือการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ที่ปรากฏอยู่ในเว็บไซต์บริษัทฯ





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

### การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

- 1) บริษัทฯ ได้เปิดเผย บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมถึงคำตอบแทน ให้แก่ผู้ถือหุ้นทราบโดยทั่วกัน ในแบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี
- 2) ในการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม บริษัทฯ จะเปิดเผยรายชื่อ และประวัติของกรรมการ วาระการดำรงตำแหน่งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางหนังสือเชิญประชุม
- 3) คณะกรรมการของบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบจะแสดงรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน ควบคู่กันไป ในรายงานประจำปี
- 4) กรณีบริษัทฯ มีรายการเกี่ยวโยงกัน บริษัทฯ จะเปิดเผยไว้ในงบการเงินของบริษัทฯ โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทาน และติดตามการทำการธุรกรรมของรายการที่เกี่ยวข้องกันต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว จะต้องเข้าที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่ขนาดของรายการ บริษัทฯ จะดำเนินการเปิดเผยมูลค่ารายการ คู่สัญญาและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เหตุผลและความจำเป็น และรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของรายการ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยเผยแพร่ผ่านระบบ Setlink ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้นักลงทุนทราบโดยทั่วกัน
- 5) บริษัทฯ มีเลขานุการบริษัท เพื่อจัดเตรียมและประสานงานเรื่องการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยมีช่องทางการติดต่อได้โดยตรงผ่านช่องทางต่อไปนี้

เลขานุการบริษัท

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 349 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ 2401- 2403

ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

Email: [cs\\_acap@acap.co.th](mailto:cs_acap@acap.co.th) โทรศัพท์ 02-793-3977

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





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

รวดเร็วของข้อมูลเป็นสำคัญ

6) บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและมาตรการคุ้มครองสิทธิแก่ผู้แจ้งเบาะแสของการกระทำผิดบริษัทฯ ได้เปิดช่องทางให้มีการร้องเรียน หรือนำเสนอข้อคิดเห็น ทั้งจากพนักงาน ผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียทุกคน ผ่านมายังคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยตรง คือ

ประธานกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 349 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ 2401- 2403

ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

หรือช่องทาง E-mail ได้แก่

- ประธานกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการตรวจสอบ : [ac\\_acap@acap.co.th](mailto:ac_acap@acap.co.th) โทรศัพท์ 02-793-3926
- เลขานุการบริษัท / นักลงทุนสัมพันธ์ : [Corporate@acap.co.th](mailto:Corporate@acap.co.th) โทรศัพท์ 02-793-3977/ 02-793-3906

### ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้น มีหน้าที่คอยกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันนำมาซึ่งการดำเนินงานอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

#### ความเป็นอิสระของคณะกรรมการ

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

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







## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

### นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

อำนาจของคณะกรรมการบริษัทจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใดที่คณะกรรมการบริษัท หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใด ขัดแย้งกับ บริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ขออนุมัติของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

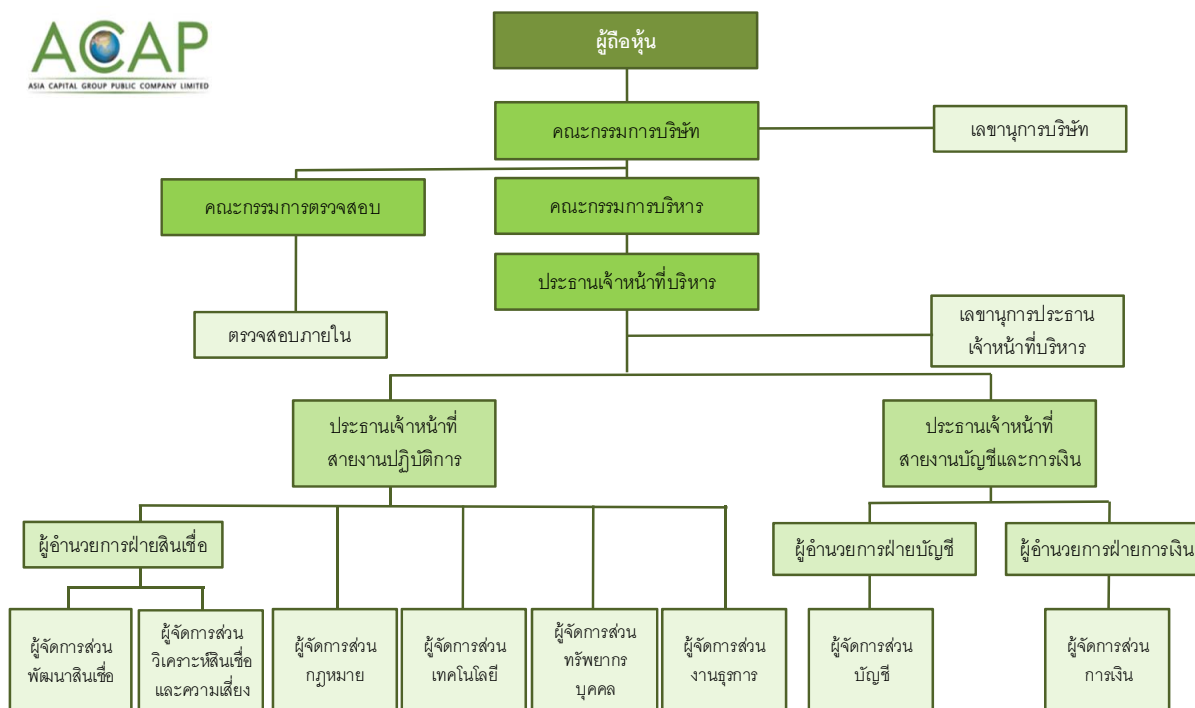




## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

## โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ มีโครงสร้างการจัดการ เป็นดังนี้



## ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

คณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

**1. คณะกรรมการบริษัท**

การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทในปี 2564 นั้น คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยบุคคลที่มีความพร้อมทั้งคุณวุฒิความสามารถและประสบการณ์ จำนวน 7 ท่านในช่วงไตรมาสแรกของปี และเพิ่มเป็น 8 ท่าน โดยตลอดทั้งปี 2564 มีกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หมายถึง กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัทเป็นพนักงานที่ได้รับเงินเดือนประจำ และมีอำนาจลงนามหรือไม่มีอำนาจลงนามผูกพันตามของบังคับของบริษัท





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หมายถึง กรรมการที่ไม่ได้มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ไม่ได้มีตำแหน่งเป็นผู้บริหาร หรือเป็นพนักงานประจำของบริษัท ซึ่งอาจมีอำนาจหรือไม่มีอำนาจลงนามผูกพันใดๆ ตามข้อบังคับของบริษัท

ณ สิ้นปี 2564 คณะกรรมการบริษัททั้ง 8 ท่านเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน ได้แก่ นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์ และนายไพฑูรย์ อรุณพันธ์ และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 6 ท่านโดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบด้วยร่วมกันปฏิบัติหน้าที่มาในช่วงปี 2564 โดยตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน รายงานทางการเงิน ตลอดจนการปฏิบัติตามระเบียบและนโยบายต่างๆ ที่ได้วางไว้ นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะทำงานร่วมกับฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อติดตามการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารว่าเป็นไปอย่างถูกต้องและมีความเหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริษัทจำนวน 8 ท่าน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายเยี่ยม จันทรประสิทธิ์	ประธานกรรมการ / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
2. นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์ (1)	กรรมการ / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
3. นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์	กรรมการ / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
4. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์ (2)	กรรมการ / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
5. นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล (3)	กรรมการ
6. นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
7. นายณฐพร อิงคินันท์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
8. นายวิเศษ นัยตูม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
นางสาวอุทัยพร อัครวัักษ์	เลขานุการบริษัท

หมายเหตุ : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และ เลขานุการบริษัท – ตามรายละเอียดแนบ 1

(1) นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์

- ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามชื่อผูกพันบริษัทฯ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2564

(2) นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์

- ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามชื่อผูกพันบริษัทฯ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2564

(3) นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล

- ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2564







## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

### กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2564 ได้มีการแก้ไขผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ เป็นดังนี้ คือ “นายเยี่ยม จันทรประสิทธิ์ หรือ นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์ หรือ นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์ หรือ นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์ กรรมการสองคนในสี่คนลงนามร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท”

### บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท มีดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทโดยสรุปอำนาจหน้าที่ที่สำคัญได้ ดังต่อไปนี้

1. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ
  2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
  3. จัดให้มีการทำงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจแล้วและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
  4. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการท่านหนึ่งหรือหลายท่าน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่กรรมการเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรืออำนาจนั้น ๆ ได้เมื่อเห็นสมควร
- ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบอำนาจให้ คณะผู้บริหาร มีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานต่างๆ โดยมีรายละเอียดการมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร ซึ่งการมอบอำนาจดังกล่าวมิใช่เป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะผู้บริหารสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดที่กำกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว
5. พิจารณาทบทวน และอนุมัติวิสัยทัศน์และภารกิจของบริษัทฯ ทุกๆ 5 ปี รวมถึงการกำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณบริษัทฯ ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ อันได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัทฯ ทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของ บริษัทฯ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ เป็นต้น





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีขอบเขตหน้าที่ในการกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ อาทิเช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

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

ทั้งนี้ อำนาจของคณะกรรมการบริษัทจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใดที่คณะกรรมการบริษัท หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ขออนุมัติของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

### บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ มีดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทจะคัดเลือกกรรมการของบริษัทฯ ขึ้นมา 1 ท่าน ให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริษัท เพื่อดูแลควบคุมการประชุมของคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ให้ดำเนินไปอย่างมีระเบียบและบรรลุวัตถุประสงค์ในการประชุม โดยบริษัทฯ กำหนดให้ประธานกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

1. ดูแล และสั่งการให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการเตรียมการประชุม ตรวจสอบความพร้อมของสถานที่ประชุม และเอกสาร ตลอดจนวัสดุอุปกรณ์การประชุม ที่จะใช้ให้ถูกต้องครบถ้วน
2. ศึกษาทำความเข้าใจรูปแบบ และวิธีการประชุมที่จะใช้ให้แน่ชัด
3. ศึกษารายละเอียดเรื่องที่จะประชุม และหาข้อเท็จจริงที่เป็นปัจจัยเพิ่มเติมความจำเป็น
4. ดำเนินการควบคุมดูแลการประชุมให้มีความพร้อมและราบรื่น เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ของการประชุมตามเป้าหมาย
5. ส่งเสริมให้ผู้เข้าร่วมประชุมได้มีส่วนร่วมในการประชุม และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกัน





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

6. ส่งเสริมให้ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณาข้อเท็จจริงและข้อมูลอย่างรอบคอบ รอบด้าน
7. สนับสนุนข้อเท็จจริงที่เป็นปัจจุบัน เมื่อเห็นว่าที่ประชุมขาดข้อมูลดังกล่าว
8. พยายามให้ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะ รวมทั้งข้อเท็จจริงที่สมเหตุสมผล
9. สรุปความคิดเห็นของผู้อภิปรายในที่ประชุมตามจังหวัดและโอกาสอันควร
10. ดำเนินการอภิปรายในการประชุมให้มีประสิทธิภาพ และใกล้ชิดหรือประนีประนอม เมื่อผู้เข้าประชุม อภิปรายความคิดเห็นที่ขัดแย้งกันรุนแรง
11. เป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมมีการลงคะแนนเสียง ของ 2 ฝ่ายที่เห็นด้วยและไม่เห็นด้วย เท่ากัน
12. สรุปผลการประชุม ให้ถูกต้องชัดเจนและสมบูรณ์

## 2. คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีกรรมการบริหารจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์ (1)	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายเยี่ยม จันทระประสิทธิ์ (2)	กรรมการบริหาร
3. นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์	กรรมการบริหาร
4. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์ (3)	กรรมการบริหาร

หมายเหตุ : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และ เลขานุการบริษัท – ตามรายละเอียดแนบ 1

- (1) นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์
  - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564
  - ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริหาร จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564
- (2) นายเยี่ยม จันทระประสิทธิ์
  - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564
- (3) นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์
  - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2564

## ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปณิธานและงานบริหารของบริษัท กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงานและอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัทหลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจเพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติและ/หรือให้ความเห็นชอบรวมถึงการตรวจสอบและ







## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่กำหนดโดยสรุปอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้อำนาจของคณะกรรมการบริหารจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้งหรือรายการใดที่คณะกรรมการบริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

### 3. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ และเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน ทั้งนี้นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร ประธานกรรมการตรวจสอบ และนายณฐพร อังคนินันท์ มีความรู้ความสามารถในการสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สอบทานผลการตรวจสอบภายในร่วมกับฝ่ายตรวจสอบภายใน ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน พิจารณารายการเกี่ยว





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

โยงต่าง ๆ เป็นต้น คณะกรรมการตรวจสอบที่ปฏิบัติหน้าที่ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายบรรจง ฐิริรักษ์พิติกร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายณัฐพร อิงคินันท์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
3. นายวิเศษ นัยตูม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
นางปรียานุช บุญกาญจน์ (1)	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ : รายละเอียดเกี่ยวกับงานหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในและงานหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแล – ตามรายละเอียดแนบ 3

(1) นางปรียานุช บุญกาญจน์

- ได้รับการแต่งตั้งเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564

### ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

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





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทยังคงรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลภายนอก

เนื่องในการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้นคณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรงและคณะกรรมการบริษัทยังคงรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลภายนอก

### 4. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

จากมติประชุมที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2558 เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2558 อนุมัติให้รอการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทฯ ไว้ก่อน ซึ่งในปัจจุบันยังไม่มีกรรมการชุดใหม่เนื่องจากบริษัทฯ เป็นองค์กรขนาดเล็กการหมุนเวียนของผู้บริหารระดับสูงเกิดขึ้นไม่บ่อยนัก ดังนั้นกรรมการบริษัทจึงยังคงทำหน้าที่แทนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนต่อไป

#### ขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทดังต่อไปนี้

#### 1. หน้าที่และความรับผิดชอบอันเกี่ยวกับการสรรหา

- 1.1 พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัท
- 1.2 กำหนดคุณสมบัติที่เหมาะสมของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งหลักเกณฑ์ในการสรรหาเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ทบทวนคุณสมบัติของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่ครบกำหนดวาระ
- 1.3 กำหนดวิธีการและกระบวนการในการเตรียมบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

#### 2. หน้าที่และความรับผิดชอบอันเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน

- 2.1 กำหนดนโยบายค่าตอบแทนที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล สำหรับคณะกรรมการบริษัท กรรมการผู้จัดการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท
- 2.2 กำหนดค่าตอบแทน เงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส และผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 2.3 ประเมินผลการปฏิบัติงาน รวมถึงพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 2.4 คณะกรรมการบริษัท อาจมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้อง







## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

กับค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ของผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ในเรื่องดังนี้

2.4.1 เพื่อกำหนดและดำเนินการตามนโยบาย รวมถึงแผนด้านทรัพยากรบุคคลสำหรับผู้บริหารระดับสูงให้เป็นไปในแนวทางเดียวกับเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัทฯ

2.4.2 เพื่อสร้างความมั่นใจว่าค่าตอบแทนรวมถึงผลประโยชน์ต่างๆ สำหรับผู้บริหารระดับสูงอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันกับผู้ประกอบธุรกิจรายอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกันได้

2.4.3 เพื่อรักษาบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงไว้กับบริษัท

## 5. ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์ (1)	รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่สายงานปฏิบัติการ
2. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์ (2)	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน
3. นายชูชาติ ไทงามสูง	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ
4. นางจิตติณี รุ่งวัฒนชัย	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี
5. นางสาวคณินนิตย์ ปานโต	ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน

หมายเหตุ: รายชื่อผู้บริหารลำดับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นไปตามคำนิยามผู้บริหารของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(1) นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์

- ได้รับการแต่งตั้งเป็นรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2564

(2) นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์

- ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2564

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

จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2564 ได้กำหนดให้นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Acting CEO) เพื่อดำเนินการควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายการดำเนินธุรกิจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

### ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยรวมเพื่อเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
2. กำหนดกลยุทธ์และแผนการทางธุรกิจเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามกลยุทธ์และแผนการทางธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. ดำเนินการและปฏิบัติการที่คณะกรรมการมอบหมายและตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัท
4. สั่งการออกระเบียบประกาศบันทึกเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบาย
5. อนุมัติและ/หรือมอบอำนาจการทำนิติกรรมเพื่อผูกพันบริษัทฯ สำหรับธุรกรรมปกติของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้รวมถึงธุรกรรมใดๆ ที่ไม่เป็นการผูกพันทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยตรง
6. ประสานงานผู้บริหารและพนักงานเพื่อปฏิบัติตามนโยบายและทิศทางทางธุรกิจที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท
7. แสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้น
8. พิจารณานำสิทธิและทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปก่อการผูกพันใดกับบุคคล บริษัท ห้างร้าน หรือสถาบันการเงิน เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
9. พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าใช้จ่ายการดำเนินงานปกติในวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564
10. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในตราสารและหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัทฯ ในวงเงินไม่เกิน 50 ล้านบาท
11. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญในการขยายธุรกิจตลอดจนการร่วมทุนกับผู้ประกอบกิจการอื่นๆ ในวงเงินไม่เกิน 50 ล้านบาท
12. ดูแลการทำงานของพนักงานให้เป็นไปตามนโยบายกฎระเบียบต่างๆ รวมถึงการปฏิบัติงานด้วยหลักธรรมาภิบาลในการทำธุรกิจ
13. ส่งเสริมพัฒนาความรู้ความสามารถและศักยภาพของพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพขององค์กร
14. พิจารณาแต่งตั้งที่ปรึกษาต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินการของบริษัทฯ รวมถึงมีอำนาจในการแต่งตั้งทนายความเพื่อฟ้องร้องดำเนินคดีหรือเข้าสู่คดีที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
15. การพิจารณาอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นเงื่อนไขปกติทางการค้าเช่น ซื้อขายสินค้าด้วยราคากลาง การคิดค่าธรรมเนียมบริการในอัตราค่าธรรมเนียมปกติ และการให้เครดิตเหมือนลูกค้าทั่วไป เป็นต้น
16. อนุมัติการแต่งตั้งโยกย้ายและเลิกจ้างพนักงานระดับผู้บริหาร
17. อนุมัติการแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนามในเช็คหรือเอกสารส่งจ่ายเงินของบริษัทฯ ตลอดจนการลงนามในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับหุ้น หุ้นกู้ หุ้นกู้แปลงสภาพ ใบสำคัญแสดงสิทธิ หน่วยลงทุน เอกสารที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ รวมทั้งสัญญาต่างๆ เอกสารทางการเงินและเอกสารทั่วไป





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

18. ดำเนินกิจการงานอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเป็นกรณีๆ ไป
19. มอบอำนาจให้บุคคลอื่นตามที่เห็นสมควรเพื่อทำหน้าที่ดำเนินการแทนในเรื่องที่จำเป็นและสมควรและภายใต้อำนาจหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
20. มอบหมายงานภารกิจเรื่องใดๆ ให้แก่รองกรรมการผู้จัดการหรือเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ

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

### 6. เลขานุการบริษัท (Company Secretary)

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2561 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2561 มีมติให้นางสาวอุทัยพร อัครรักษ์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ตามมาตรา 89/15 เรื่องการกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีเลขานุการบริษัทขึ้น โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1. จัดทำและเก็บเอกสารดังต่อไปนี้
  - 1.1 ทะเบียนกรรมการ
  - 1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการบริษัท รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงานประจำปีของบริษัทฯ
  - 1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย ที่รายงานโดยคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหาร และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
4. ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลในการดำเนินกิจการของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย
5. ทำหน้าที่ในการดำเนินการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น
6. ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานภายในบริษัทให้ปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานสารสนเทศต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลและสาธารณชนให้ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมาย
7. จัดให้มีการปฐมนิเทศ ให้คำแนะนำแก่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่
8. หน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทฯ







## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

การกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงิน

## 1. อำนาจอนุมัติสินเชื่อ

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11/2558 วันที่ 3 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

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

## 1.1 อำนาจอนุมัติของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (วงเงินไม่เกิน 50 ล้านบาท)

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

## 1.2 อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร (วงเงินเกิน 50 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 300 ล้านบาท)

- วงเงินอนุมัติไม่เกินร้อยละ 60 ของหลักประกันที่มาขอสินเชื่อ โดยใช้บริษัทประเมินราคาที่สูงขึ้นเทียบกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- อัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกค้าร้อยละ 12 ต่อปี หรือมากกว่า
- ระยะเวลาการให้สินเชื่อ จำนองหรือขายฝาก สามารถกำหนดระยะเวลาได้ไม่เกิน 1 ปี และต่อได้อีก 1 ครั้ง หากมากกว่านี้ต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

## 1.3 อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท (วงเงินเกินกว่า 300 ล้านบาท)

หลักเกณฑ์ให้ใช้หลักเสียงข้างมากขององค์ประชุมโดยสามารถอนุมัติทุกวงเงินและอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับต้นทุนทางการเงิน

## 2. อำนาจอนุมัติการลงทุนรวมในทั้งหุ้นและตราสารต่างๆ

การลงทุนมีอัตราผลตอบแทนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ต่อปี

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





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

### 7. การสรรหากรรมการ

#### 7.1 การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

ในการเลือกตั้งกรรมการของบริษัททุก ๆ ปี บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสผ่านทางเว็บไซต์ให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการใหม่ของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาจากคุณสมบัติ ประสบการณ์ และความซื่อสัตย์ในธุรกิจของบริษัทฯ เป็นหลัก ในขณะเดียวกันก็จะมีการพิจารณาถึงความเหมาะสมของกรรมการที่จะครบกำหนดออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไป การพิจารณาทั้งหมดนี้ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ให้ความเห็นชอบตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

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

ในกรณีที่มิได้ตำแหน่งกรรมการว่างลงนอกเหนือไปจากการออกตามวาระ เช่น การตายหรือลาออก คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาแต่งตั้งให้กรรมการใหม่ดำรงตำแหน่งแทนกรรมการคนที่ตายหรือลาออกในการประชุมของคณะกรรมการบริษัทได้เลย โดยไม่ต้องมีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงมติเลือกตั้งกรรมการใหม่แต่อย่างใด ส่วนการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ จะเป็นไปตามนโยบายแผนสืบทอดตำแหน่งและการคัดเลือกแต่งตั้งกรรมการใหม่ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการของบริษัทก่อนที่จะนำเสนอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้แต่งตั้งต่อไป

#### วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัท

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

โดยกรรมการที่ออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทให้ใช้วิธีจับสลากกัน และปีต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง โดยกรรมการที่ถูกเลือกให้ออก สามารถกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งได้ใหม่ โดยผ่านการคัดเลือกจากผู้ถือหุ้น





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

### คุณสมบัติคณะกรรมการบริษัท

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

ทั้งนี้เพื่อให้บริษัทฯ มีคณะกรรมการที่เหมาะสมต่อโครงสร้างการบริหารงานของบริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดคุณสมบัติ และการแต่งตั้งของคณะกรรมการบริษัทไว้ดังนี้

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

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

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

4. ไม่มีปัญหาหรือข้อพิพาทด้านกฎหมาย อันเป็นผลจากการทำหน้าที่คณะกรรมการของบริษัทอื่นทั้งในอดีตและปัจจุบัน

5. กรรมการของบริษัท จะไม่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกินกว่า 5 บริษัท ซึ่งหากกรรมการท่านใดมีความจำเป็นที่ต้องดำรงตำแหน่งเกินกว่าที่กำหนด กรรมการท่านดังกล่าวจะต้องชี้แจงเหตุผลต่อคณะกรรมการบริษัท และเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นทราบในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีของบริษัทฯ

6. กรรมการต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

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

### 7.2 การแต่งตั้งกรรมการอิสระ

บริษัทฯ มีนโยบายแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด โดยคณะกรรมการบริษัท จะร่วมกันพิจารณาคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการตามมาตรฐานพระราชบัญญัติมหาชน กฎระเบียบ ข้อบังคับ





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

ประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อีกทั้งรวมถึงคุณวุฒิ ประสบการณ์การทำงาน ความเชี่ยวชาญชำนาญในด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ เป็นต้น จากนั้นจะนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทต่อไป ทั้งนี้ในปี 2563 บริษัทมีกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน

## คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

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

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้างพนักงานที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรสพี่น้องและบุตรรวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหารผู้ถือหุ้นรายใหญ่ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่งรวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืมค้ำประกันการให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเห็นว่าซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคล



## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

เดียวกัน

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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วนหรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้างพนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

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

ทั้งนี้ กรรมการอิสระท่านใดที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทฯ เกินกว่า 9 ปี และครบกำหนดการออกตามวาระแต่หากในขณะนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีความจำเป็นที่จะต้องอนุมัติแต่งตั้งให้กรรมการอิสระท่านดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ ต่อไป คณะกรรมการบริษัทจะให้นาเสนอชื่อกรรมการอิสระท่านนั้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ โดยที่คณะกรรมการบริษัทจะชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นดังกล่าวในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

### 7.3 การแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

#### วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตรวจสอบ

1. คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปีไม่เกิน 3 วาระติดต่อกันนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ทั้งนี้กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีกโดยมติคณะกรรมการบริษัทในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. การลาออกของกรรมการตรวจสอบให้ยื่นใบลาต่อประธานกรรมการของบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันมิอาจก้ำกั้วล่วงได้โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติ
3. เมื่อมีกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบเพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการตรวจสอบแทนอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนแทน

#### คุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

### 7.4 การแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

#### วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี ไม่เกิน 3 วาระติดต่อกัน นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งนี้กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีก โดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

#### คุณสมบัติคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีคุณสมบัติเช่นเดียวกับ “กรรมการอิสระ” และไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ตัดสินใจในการดำเนินงานของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติ







## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่เป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียนซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือ บริษัทร่วมของบริษัทฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนสามารถอุทกเวลาอย่างเพียงพอในการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อเพิ่มประสิทธิผลในการทำงาน

## 8. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

## 8.1 คำตอบแทนกรรมการ

ในปี 2564 บริษัทได้กำหนดนโยบายผลตอบแทนกรรมการดังต่อไปนี้

1. ประธานกรรมการบริษัท ได้รับค่าเบี้ยประชุมกรรมการในอัตรา 20,000 บาท และกรรมการแต่ละท่านได้รับค่าเบี้ยประชุมกรรมการในอัตราท่านละ 15,000 บาทในแต่ละครั้งที่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท

ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัท	ปี 2560 (บาท/ครั้ง)	ปี 2561 (บาท/ครั้ง)	ปี 2562 (บาท/ครั้ง)	ปี 2563 (บาท/ครั้ง)	ปี 2564 (บาท/ครั้ง)
ประธานกรรมการบริษัท	25,000	25,000	25,000	20,000	20,000
กรรมการบริษัท	20,000	20,000	20,000	15,000	15,000

2. กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านจะได้รับเบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในอัตราท่านละ 15,000 บาท ในแต่ละครั้งที่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	ปี 2560 (บาท/ครั้ง)	ปี 2561 (บาท/ครั้ง)	ปี 2562 (บาท/ครั้ง)	ปี 2563 (บาท/ครั้ง)	ปี 2564 (บาท/ครั้ง)
ประธานกรรมการตรวจสอบ	20,000	20,000	20,000	15,000	15,000
กรรมการตรวจสอบ	20,000	20,000	20,000	15,000	15,000

ทั้งนี้จากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัทและค่าเบี้ยประชุมกรรมการตรวจสอบ (ตามข้อ 1 และข้อ 2) รวมกันทั้งปี 2564 จะอยู่ในวงเงินไม่เกิน 1,700,000 บาท โดยทั้งปี 2564 มีค่าเบี้ยประชุมทั้งสิ้นรวม 1,370,000 บาท





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

## 3. กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	ปี 2560 (บาท/ครั้ง)	ปี 2561 (บาท/ครั้ง)	ปี 2562 (บาท/ครั้ง)	ปี 2563 (บาท/ครั้ง)	ปี 2564 (บาท/ครั้ง)
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-	-	-
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-	-	-

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

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

คำตอบแทนคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การประชุม คณะกรรมการบริษัท (ครั้ง)	การประชุม คณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง)	ค่าตอบแทน (บาท)	วันที่เข้าดำรง ตำแหน่ง
1. นายเอี่ยม จันทระสิทธิ์	ประธานกรรมการ	7/9	-	100,000	2 มีนาคม 2558
2. นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์	(1) กรรมการ	1/1	-	15,000	14 ธันวาคม 2564
3. นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์	กรรมการ	8/9	-	90,000	18 มิถุนายน 2561
4. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	(2) กรรมการ	5/6	-	45,000	31 มีนาคม 2564
5. นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิ์กุล	(3) กรรมการ	7/7	-	75,000	1 มีนาคม 2564
6. นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	8/9	6/6	150,000	8 พฤษภาคม 2563
7. นายณัฐพร อิงคินันท์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	9/9	6/6	165,000	29 เมษายน 2558
8. นายวิเศษ นัยตุ้ม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	9/9	6/6	165,000	13 พฤษภาคม 2562
รวมค่าตอบแทนกรรมการที่ยังคงดำรงตำแหน่งอยู่ ณ ปัจจุบัน				805,000	
รายชื่อ	ตำแหน่ง	การประชุม คณะกรรมการบริษัท (ครั้ง)	การประชุม คณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง)	ค่าตอบแทน (บาท)	วันที่ลาออก
กรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2564					
1. นายอดิศักดิ์ วารินทร์ศิริกุล	กรรมการ	2/2	-	30,000	31 มีนาคม 2564
2. นางสาวณิชากรดี สุขเจริญไกรศรี	รองประธานกรรมการ	7/7	-	90,000	14 ธันวาคม 2564
รวมค่าตอบแทนกรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2564				120,000	
รวมค่าตอบแทนกรรมการปี 2564				925,000	





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

หมายเหตุ :

- (1) นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์
  - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2564
- (2) นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์
  - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2564
- (3) นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล
  - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2564

## 8.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2564 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารดังนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภทค่าตอบแทน	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
เงินเดือน	6,446,880	7,420,000	8,599,548	11,160,000	10,394,500	9,372,000
ค่าตอบแทนพิเศษ	679,914	938,321	1,569,539	1,909,920	2,143,500	144,000
ค่าเบี้ยประชุม	220,000	280,000	260,000	420,000	225,000	255,000
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	250,334	305,900	289,800	253,060	249,075	345,600
รวม	7,597,128	8,944,221	10,718,887	13,742,980	13,012,075	10,116,600

หมายเหตุ : ผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทนอื่น เช่น คอมมิชชั่น หรือค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นใด นอกเหนือจากที่ได้เปิดเผยไว้

## 9. บุคลากร

## 9.1 จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งสิ้น 21 คน ไม่ได้รวมพนักงานของบริษัทย่อย ในการจัดสรรกำลังคนบริษัทฯ จะพิจารณาความเหมาะสมกับลักษณะงานและการบริการของบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับแผนการขยายการค้าดำเนินงานและการลงทุนต่างๆ ซึ่งบริษัทมีจำนวนพนักงานในตำแหน่งงานต่างๆ ดังนี้

(หน่วย : คน)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2564

รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)







## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

ลำดับที่	ตำแหน่ง	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
1.	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (รักษาการ)	1	1	1	1	1	1
2.	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน	1	1	1	1	1	1
3.	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานปฏิบัติการ	0	0	1	1	1	0
4.	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	0	0	1	1	1	1
5.	ผู้อำนวยการ	0	0	0	2	2	2
6.	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย	2	1	1	1	0	1
7.	ผู้จัดการ	5	3	5	3	2	2
8.	หัวหน้าส่วน	6	6	3	2	2	2
9.	พนักงานสนับสนุนอื่นๆ	9	13	14	15	11	11
รวมจำนวนพนักงานทั้งสิ้น		24	25	27	27	21	21

ในส่วนของพนักงานในบริษัทย่อยอื่นๆ (ไม่รวมบริษัท ออริม แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ ฟิธีอี จำกัด) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนพนักงานดังต่อไปนี้

(หน่วย : คน)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้น โดยบริษัท	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด (ACON)	99.99	4	0	2	0	0	0
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด (CAP OK)	99.99	4	3	2	3	6	7
บริษัท โอเค แคช จำกัด (OK CASH)	99.99	2	2	2	2	0	0
บริษัท ซี. อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด (C.IMAGE)	99.99	0	0	0	0	0	0

## 9.2 ลักษณะผลตอบแทน

(1) ค่าตอบแทนของพนักงานที่เป็นตัวเงิน (ไม่รวมผู้บริหารและบริษัทย่อย) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย : บาท)

ลักษณะผลตอบแทน	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
เงินเดือน	10,974,661	8,966,678	8,626,685	10,567,529	8,510,638	7,571,604
ค่าตอบแทนพิเศษ (โบนัส ค่าล่วงเวลา)	1,409,905	1,502,242	1,348,702	1,150,582	1,217,866	388,066
ค่าอาหาร ค่าพาหนะ ค่าน้ำมัน เงินชดเชย)						
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	204,318	186,875	245,461	255,797	209,627	131,742
รวม	12,588,884	10,655,795	10,220,847	11,973,908	9,938,131	8,091,412

(2) ค่าตอบแทนอื่น (ถ้ามี)

บริษัทฯ มิได้มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นใดแก่พนักงานของบริษัทฯ นอกเหนือจากค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินตามที่เปิดเผยในตารางข้างต้น รวมทั้งไม่มีค่าคอมมิชชั่นให้แก่พนักงานแต่อย่างใด





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

## 10. ข้อพิพาทด้านแรงงาน

-ไม่มี-

## 11. นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

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





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

## รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

## โครงสร้างคณะกรรมการ

- คณะกรรมการบริษัท มีทั้งสิ้น 8 ท่าน แบ่งเป็น กรรมการที่มีผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระที่ไม่เป็นผู้บริหาร และดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบด้วยจำนวน 3 ท่าน เพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทที่กำหนดให้มี กรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน หรือมีจำนวนอย่างน้อย 1 ใน 3 ของคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้แน่ใจได้ว่าจะมีการตรวจสอบถ่วงดุลในระดับคณะกรรมการ และอย่างน้อยต้องมี 1 คน ในกรรมการอิสระที่เป็นผู้มีความรู้ทางด้านบัญชีและการเงิน
- ในจำนวนของคณะกรรมการทั้งหมด จะต้องประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้ในสายงานหลักๆ เช่น ผู้มีความรู้ในด้านการเงิน หรือการธนาคาร ด้านการบัญชี ด้านกฎหมาย อย่างน้อย 1 คน เพื่อให้เห็นโอกาสและความเสี่ยงของธุรกิจในด้านที่แตกต่างกัน
- กรรมการของบริษัทฯ จะไม่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกินกว่า 5 บริษัท
- กรรมการต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด อีกทั้ง ไม่มีปัญหาหรือข้อพิพาทด้านกฎหมาย อันเป็นผลจากการทำหน้าที่คณะกรรมการของบริษัทอื่นทั้งในอดีตและปัจจุบัน
- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

## บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้น มีหน้าที่คอยกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันนำมาซึ่งการดำเนินกิจการอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ความเป็นอิสระของคณะกรรมการ

คณะกรรมการคือผู้ที่เชื่อมโยงระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการจึงเป็นเสมือนตัวแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นการที่คณะกรรมการจะทำให้ผู้ถือหุ้นเชื่อมั่นได้ว่า กระบวนการจัดการของบริษัทฯ จะเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นในระยะยาว คณะกรรมการของบริษัทฯ แต่ละท่านจึงต้องทำหน้าที่ของตนเองด้วยความที่เป็นกลาง ไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของฝ่ายจัดการ หรือโดยกลุ่มบุคคล หรือ นิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมฝ่ายจัดการ นอกจากนี้คณะกรรมการของบริษัทฯ ทุกท่านจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยหลักความระมัดระวัง (Duty of Care) คือทำหน้าที่ด้วยความสมเหตุสมผล มีข้อมูลอย่างเพียงพอ และไม่มีเหตุให้สงสัยว่าข้อมูลนั้นไม่น่าเชื่อถือ







## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

นอกจากนี้ คณะกรรมการของบริษัทยังจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยหลักความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) หน้าที่ด้วยความโปร่งใส ตัดสินใจโดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) เว้นแต่การกระทำนั้นจะผ่าน ตัดสินใจจากผู้ไม่มีส่วนได้เสีย ซึ่งเห็นว่าเป็นประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ แล้ว ตลอดจนรวมทั้งไม่นำข้อมูล หรือความลับของบริษัทฯ ไปก่อให้เกิดประโยชน์แต่ตนหรือบุคคล หรือนิติบุคคลใดๆ โดยเฉพาะเจาะจง

### นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

อำนาจของคณะกรรมการบริษัทจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใดที่คณะกรรมการบริษัท หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใด ขัดแย้งกับ บริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ขอบังคับของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

### การประชุมคณะกรรมการ

#### คณะกรรมการบริษัท

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะคัดเลือกกรรมการของบริษัทฯ ขึ้นมา 1 ท่าน ให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริษัท เพื่อดูแลควบคุมการประชุมของคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ให้ดำเนินไปอย่างมีระเบียบและบรรลุวัตถุประสงค์ในการประชุม โดยประธานกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

- ดูแล และสั่งการให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการเตรียมการประชุม ตรวจสอบความพร้อมของสถานที่ประชุม และเอกสาร ตลอดจนวัสดุอุปกรณ์การประชุม ที่จะใช้ให้ถูกต้องครบถ้วน
- ศึกษาทำความเข้าใจรูปแบบ และวิธีการประชุมที่จะใช้ให้แน่ชัด





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

- ศึกษารายละเอียดเรื่องที่จะประชุม และหาข้อเท็จจริงที่เป็นปัจจัยเพิ่มเติมตามความจำเป็น
- ดำเนินการควบคุมดูแลการประชุมให้มีความพร้อมและราบรื่นเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ของการประชุมตามเป้าหมาย
- ส่งเสริมให้ผู้เข้าร่วมประชุมได้มีส่วนร่วมในการประชุม และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกัน
- ส่งเสริมให้ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณาข้อเท็จจริงและข้อมูลอย่างรอบคอบ รอบด้าน
- สนับสนุนข้อเท็จจริงที่เป็นปัจจุบัน เมื่อเห็นว่าที่ประชุมขาดข้อมูลดังกล่าว
- พยายามให้ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะ รวมทั้งข้อเท็จจริงที่สมเหตุสมผล
- สรุปความคิดเห็นของผู้อภิปรายในที่ประชุมตามจังหวะและโอกาสอันควร
- ดำเนินการอภิปรายในการประชุมให้มีประสิทธิภาพ และไถ่เกะหรือประนีประนอม เมื่อผู้เข้าประชุมอภิปรายความคิดเห็นที่ขัดแย้งกันรุนแรง
- เป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมมีการลงคะแนนเสียง ของ 2 ฝ่ายที่เห็นด้วยและไม่เห็นด้วยเท่ากัน
- สรุปผลการประชุม ให้ถูกต้องชัดเจนและสมบูรณ์

ในปี 2564 ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 9 ครั้ง โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน มีดังนี้





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การประชุม คณะกรรมการบริษัท (ครั้ง)	วันที่เข้าดำรง ตำแหน่ง
1. นายเยี่ยม จันทระประสิทธิ์	ประธานกรรมการ	7/9	2 มีนาคม 2558
2. นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์	(1) กรรมการ	1/1	14 ธันวาคม 2564
3. นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์	กรรมการ	8/9	18 มิถุนายน 2561
4. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	(2) กรรมการ	5/6	31 มีนาคม 2564
5. นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล	(3) กรรมการ	7/7	1 มีนาคม 2564
6. นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	8/9	8 พฤษภาคม 2563
7. นายณัฐพร อิงคินันท์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	9/9	29 เมษายน 2558
8. นายวิเศษ น้อยตุม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	9/9	13 พฤษภาคม 2562
รายชื่อ	ตำแหน่ง	การประชุม คณะกรรมการบริษัท (ครั้ง)	วันที่ลาออก
กรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2564			
1. นายอดิศักดิ์ วารินทร์ศิริกุล	กรรมการ	2/2	31 มีนาคม 2564
2. นางสาวณิชากรดี สุขเจริญไกรศรี	รองประธานกรรมการ	7/7	14 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ :

- (1) นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์
  - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2564
- (2) นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์
  - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2564
- (3) นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล
  - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2564

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการบริหาร จำนวน 4 ท่าน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีการประชุมคณะกรรมการบริหาร รวมทั้งสิ้น 3 ครั้ง โดยมีรายละเอียดของการเข้าร่วมประชุมอย่างเป็นทางการ ดังต่อไปนี้







## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม (ครั้ง)	วันที่เข้าดำรง ตำแหน่ง
1. นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์	(1) ประธานกรรมการบริหาร	1/1	24 ธันวาคม 2564
2. นายเยี่ยม จันทรประสิทธิ์	(1) กรรมการบริหาร	1/1	24 ธันวาคม 2564
3. นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์	กรรมการบริหาร	3/3	18 มิถุนายน 2561
3. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	(2) กรรมการบริหาร	2/2	31 มีนาคม 2564
รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม (ครั้ง)	วันที่ลาออกจาก ตำแหน่ง
กรรมการบริหารที่ลาออกระหว่างปี 2564			
1. นายอดิศักดิ์ วารินทร์ศิริกุล		1/1	31 มีนาคม 2564
2. นางสาวณิชากรดี สุขเจริญไกรศรี	ประธานกรรมการบริหาร	2/2	14 ธันวาคม 2564
3. นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิ์กุล	กรรมการบริหาร	1/1	17 ธันวาคม 2564

(1) นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์ และนายเยี่ยม จันทรประสิทธิ์

- ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564

(2) นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์

- ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2564

**คณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ จำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้มีความรู้ความสามารถ เพื่อทำหน้าที่พิจารณาสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สอบทานผลการตรวจสอบภายในร่วมกับฝ่ายตรวจสอบภายใน ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีผู้สอบบัญชีพิจารณาและคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน ธุรกิจของผู้มีส่วนได้เสีย หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นต้น

การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบจะประชุมร่วมกับฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้บริหารฝ่ายบัญชีและการเงินเป็นประจำ ซึ่งบางครั้งจะมีผู้สอบบัญชีบริษัท เข้าร่วมประชุมพร้อมกัน ในปี 2564 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งสิ้นจำนวน 6 ครั้ง โดยกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุม มีรายละเอียด ดังนี้





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม (ครั้ง)	วันที่เข้าดำรง ตำแหน่ง
1. นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	6/6	14 พฤษภาคม 2563
2. นายณัฐพร อิงคินันท์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	6/6	24 มิถุนายน 2558
3. นายวิเศษ นัยตูม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	6/6	13 พฤษภาคม 2562

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

จากมติประชุมที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2558 เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2558 อนุมัติให้กรรมการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทฯ ไว้ก่อน ซึ่งในปัจจุบันยังไม่มีกรรมการชุดใหม่เนื่องจากบริษัทฯ เป็นองค์กรขนาดเล็กการหมุนเวียนของผู้บริหารระดับสูงเกิดขึ้นไม่บ่อยนัก ดังนั้นกรรมการบริษัทจึงยังคงทำหน้าที่แทนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต่อไป

การอบรมและพัฒนาความรู้กรรมการและผู้บริหาร

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

การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2564 คณะกรรมการได้ทำการประเมินตนเองของคณะกรรมการรายคณะ สำหรับการดำเนินงานมาตลอดทั้งปี 2564 และได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำผลประเมินไปใช้ประโยชน์เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งผลการประเมินสามารถสรุปได้ คะแนนอยู่ที่ 4.69 จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน ซึ่งคณะกรรมการจะได้นำผลการประเมินไปปรับปรุงในการทำงานของปีถัดๆ ไป

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะ ใช้แบบสอบถามตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

3. การประชุมคณะกรรมการ
  4. การทำหน้าที่ของกรรมการ
  5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
  6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร
- โดยมีกระบวนการในการประเมินดังนี้
1. กรรมการแต่ละท่านดำเนินการประเมิน
  2. เลขานุการบริษัทสรุปผลและรายงานผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการรายคณะต่อประธานกรรมการบริษัท
  3. ประธานกรรมการบริษัทแจ้งผลให้กรรมการทั้งคณะรับทราบ และร่วมกันหาแนวทางในการพัฒนาต่อไป

### การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง และทำการประเมินรายคณะโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำผลประเมินไปใช้ประโยชน์เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งผลการประเมินสามารถสรุปได้ ดังต่อไปนี้

1. องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก เนื่องจากเป็นไปตามหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ (กฎบัตร) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบทุกท่านมีความพร้อมที่จะอุทิศเวลาในการดำเนินงานอย่างเพียงพอ สมาชิกเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์โดยสมาชิกอย่างน้อย 1 คน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับรายงานทางการเงิน การบัญชี และการตรวจสอบ
2. การพัฒนาและเรียนรู้เพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตรวจสอบ ภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก
3. การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก โดยในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุม ร่วมกัน 6 ครั้ง แต่การประชุมในแต่ละครั้ง จะมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมครบองค์ประชุมทุกครั้ง การประชุมแต่ละครั้งได้มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ โดยผู้เข้าร่วมประชุมในแต่ละหัวข้อไม่ใช่ผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องนั้นๆ มีการเชิญผู้บริหารหรือผู้สอบบัญชีร่วมประชุมด้วยในกรณีจำเป็น รวมทั้ง มีการประชุมร่วมกับฝ่ายกฎหมายของบริษัท เพื่อสอบถามและรับทราบหากมีประเด็นปัญหาทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรืออาจมีผลกระทบต่อการเงินของบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
4. การรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก เนื่องจากมีการรายงานผลการปฏิบัติงานให้แก่คณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ยังได้รายงานกิจกรรมที่ทำในระหว่างปีเพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปรับทราบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี
5. กิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ผ่านมาอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก เนื่องจากได้ปฏิบัติตามแนวทางกฎบัตรที่กำหนดอันประกอบด้วย







## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

- ร่วมกับผู้บริหาร ในการสอบทานขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงในงบการเงินที่เกี่ยวกับความผิดพลาดมีสาระสำคัญที่เกิดจากความตั้งใจและไม่ตั้งใจ
  - สอบถามและได้รับคำชี้แจงจากผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ในเรื่องเกี่ยวกับความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ถือปฏิบัติ สาเหตุของการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้เกิดจากมาตรฐานการบัญชีหรือกฎระเบียบต่างๆ ผลกระทบที่มีต่อการเงินและปัญหาการรายงานระหว่างงวด รวมทั้งการแก้ปัญหาตั้งสำรอง ค้างรับ/ค้างจ่าย การประมาณการของผู้บริหารที่มีสาระสำคัญต่อการเงิน
  - พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกรณีที่เกิดรายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
  - กำกับดูแลให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามข้อกำหนดอย่างถูกต้องครบถ้วนภายในระยะเวลาที่กำหนด
  - มีการประชุมเฉพาะกับผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นในเรื่องต่างๆ
6. ความสัมพันธ์กับผู้สอบบัญชี และผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ดี เนื่องจากมีส่วนในการคัดเลือกหรือแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สอบทานและมีส่วนร่วมในการแต่งตั้งและมอบหมาย

### การประเมินตนเองของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

จากมติประชุมที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2558 เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2558 อนุมัติให้การแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทฯ ไว้ก่อน ซึ่งในปัจจุบันยังไม่มีกรรมการชุดใหม่เนื่องจากบริษัทฯ เป็นองค์กรขนาดเล็กการหมุนเวียนของผู้บริหารระดับสูงเกิดขึ้นไม่บ่อยนัก ดังนั้นจึงไม่มีการทำการการประเมินตนเองของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแต่อย่างใด

### คำตอบแทนกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการ กรรมการชุดย่อยต่าง ๆ

ในการกำหนดคำตอบแทนกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอคำตอบดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป

โดยคำตอบที่นำเสนอ ได้แก่

1. ค่าเบี้ยประชุม เป็นการพิจารณาให้กับกรรมการบริษัททุกท่าน ที่เข้าร่วมประชุมในการประชุม คณะกรรมการบริษัท การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสะท้อนการทำงานของกรรมการ และเพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่ และเข้าร่วมการประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยจะต้องมีการลงนามการเข้าร่วมประชุมทุกครั้งภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น
2. คำตอบแทนบำเหน็จพิเศษ เป็นการพิจารณาให้กับกรรมการบริษัททุกท่าน นอกเหนือจากค่าเบี้ยประชุมในข้อ 1 เพื่อเป็นการตอบแทนผลการปฏิบัติงานและสร้างแรงจูงใจให้แก่คณะกรรมการบริษัท เพื่อสร้างผลกำไรจากการดำเนินงานที่ดีให้แก่บริษัทฯ





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

### หลักเกณฑ์ในการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ

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

### แผนสืบทอดตำแหน่ง และการคัดเลือกแต่งตั้งกรรมการใหม่

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

#### • การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

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

#### • รายงานของคณะกรรมการ

- คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการดำเนินธุรกิจที่สำคัญ และการกำกับดูแลกิจการงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏต่อสาธารณชน ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี โดยการจัดทำงบการเงินดังกล่าว จะเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือก





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

- คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีการดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

- ในกรณีนี้ คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ

### การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

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

1. กำหนดให้มีการแยกพื้นที่ของสายงานอย่างชัดเจน โดยเฉพาะสายงานที่มีข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญที่ยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป (Non-Public Information) แยกออกจากหน่วยงานอื่น เพื่อปิดกั้นมิให้ล่วงรู้และนำข้อมูลเหล่านั้นไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบ
2. กำหนดให้มีการขึ้นบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ที่ห้ามบริษัทฯ พนักงาน และผู้บริหาร ทำการซื้อขายเพื่อบัญชีตนเอง (Restricted List) ได้แก่ หลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่เป็นลูกค้าของบริษัทฯ โดยจะห้ามพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่ในหน่วยงานนั้น และผู้บริหารทำการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อป้องกันมิให้มีการใช้ข้อมูลอันเนื่องมาจากการปฏิบัติหน้าที่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ของตนในทางที่มิชอบ
3. การรักษาความลับของข้อมูลในหน่วยงาน
  - กำหนดให้มีการใช้รหัส Password ในการเข้าระบบงานต่างๆ
  - มีการใช้ชื่อรหัส (Code Name) สำหรับลูกค้า
  - ห้ามพนักงานนำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผยโดยไม่ได้รับอนุญาต
  - ให้พนักงานในหน่วยงานเท่านั้นที่สามารถใช้ข้อมูลได้ หากหน่วยงานอื่นมีความจำเป็นต้องใช้ข้อมูล จะต้องได้รับความยินยอมจากผู้บังคับบัญชาของหน่วยงานทั้งสองก่อน
4. การเก็บรักษาเอกสารของหน่วยงาน
  - การเก็บควบคุมข้อมูลและเอกสาร โดยเฉพาะข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ และข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าให้มีการแยกเก็บต่างหากให้อยู่ในที่ปลอดภัย และมีการควบคุมอย่างรัดกุมเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการนำเอกสารสำคัญไปใช้ในทางมิชอบ
  - การเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นเอกสาร จะจัดเก็บเอกสารข้อมูลทุกประเภทไว้ในตู้เอกสารของหน่วยงานที่







## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

เกี่ยวข้องแยกเป็นสัดส่วน

- การจัดเก็บรักษาข้อมูลที่อยู่ในเครื่องคอมพิวเตอร์ จะจัดให้มีรหัสควบคุม (Password) เฉพาะพนักงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องเท่านั้น และเก็บรักษาสื่อบันทึกข้อมูล เช่นเดียวกับการเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นเอกสาร
- กำหนดให้เฉพาะเจ้าหน้าที่ในหน่วยงานเท่านั้นที่สามารถเบิกเอกสารมาใช้ได้ หากหน่วยงานอื่นต้องการเบิกเอกสารเพื่อขอใช้ข้อมูลต้องแจ้งวัตถุประสงค์ในการขอเบิกเอกสารและผ่านการอนุมัติจากผู้บังคับบัญชาของหน่วยงานดังกล่าวก่อน
- การเก็บและการทำลายเอกสารที่เป็นข้อมูลลับ หากจะมีการทำลายเอกสารดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากผู้บังคับบัญชาก่อน และในกรณีที่ผู้บังคับบัญชาจะฝากเก็บที่ศูนย์จัดเก็บเอกสาร ต้องบรรจุใส่เอกสารและปิดผนึกให้เรียบร้อย

### 5. การขอหรือให้ข้อมูลกับหน่วยงานอื่น

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

### 6. ห้ามพนักงานและผู้บริหารผู้ทราบข้อมูลภายในเกี่ยวกับผลการดำเนินงานหรือเหตุการณ์ที่สำคัญซึ่งอาจกระทบราคาหุ้นของบริษัทฯ ชื่อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ทราบข้อมูลหรือวันที่มีมติคณะกรรมการบริษัทจนกระทั่งข้อมูลได้เปิดเผยสู่สาธารณชนเรียบร้อยแล้ว และห้ามนำข้อมูลภายในที่ไม่ควรเปิดเผยไปเผยแพร่ เพื่อเป็นการสร้างราคาให้กับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนต้องแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วัน ถึงกรณีที่ตนจะทำการซื้อหรือจะทำการขายหุ้นของบริษัทฯ ออกไป โดยเบื้องต้นให้ดำเนินการแจ้งผ่านอีเมลแก่กรรมการและผู้บริหารทุกท่าน และกำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารท่านนั้นได้แจ้งให้ทราบอีกครั้งในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่จะมีขึ้นในครั้งถัดไป

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ทำการแจ้งให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ รับทราบเกี่ยวกับหน้าที่การรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ของตนเองคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ตามมาตรา 59 และกำหนดบทลงโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้บริษัทฯ กำหนดกรรมการและผู้บริหารจะต้องจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวแก่บริษัทฯ ในวันเดียวกับที่รายงานสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

### การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอื่นๆ

บริษัทฯ ได้มีการจัดทำคู่มือการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อใช้เป็นแนวทางของการดำเนินธุรกิจให้มีการบริหารงานที่ดีและยั่งยืน โดยได้กำหนดให้เป็นแนวปฏิบัติแก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคนทั้งนี้ ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ [www.acap.co.th](http://www.acap.co.th) ซึ่งพอสรุปนโยบายและแนวปฏิบัติอื่นๆ ที่สำคัญบางหัวข้อ ดังต่อไปนี้

- **รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

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

- **นโยบายและการบริหารความเสี่ยง**

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

### 1. การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

การกำหนดวัตถุประสงค์ให้ชัดเจนเพื่อทราบขอบเขตการดำเนินงานในแต่ละระดับและสามารถวิเคราะห์ความเสี่ยงได้ครบถ้วน

### 2. การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

เพื่อพิจารณาเหตุการณ์ที่จะนำไปสู่ความเสียหาย โดยพิจารณาทั้งปัจจัยภายนอก เช่น นโยบายของรัฐบาล การเมือง

ภาวะเศรษฐกิจโลก อัตราแลกเปลี่ยน ภัยธรรมชาติ เป็นต้น และปัจจัยภายในขององค์กร เช่น นโยบายกลยุทธ์ของบริษัทฯ โครงสร้างบริษัทฯ กระบวนการทำงาน ซึ่งสิ่งเหล่านี้จะมีผลกระทบต่อเป้าหมายและการปฏิบัติงานของบริษัทฯ โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะต้องระบุถึงประเภทความเสี่ยงในแต่ละเหตุการณ์ให้ชัดเจนว่า ความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงหลัก (Key Risk) และความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงรอง





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

### 3. การประเมินความเสี่ยง (Risk Evaluation)

บริษัทฯ มีการประเมินความเสี่ยงเพื่อจะได้ดำเนินการพิจารณาในการจัดลำดับความเสี่ยงดูถึงโอกาสในการเกิดความเสี่ยงและผลกระทบที่เกิดขึ้น เช่น ด้านการเงิน ด้านธุรกิจ และความปลอดภัยของลูกค้า เป็นต้น

### 4. การจัดการความเสี่ยงและทำแผนบริหารความเสี่ยง (Risk Treatment and Mitigation)

ภายหลังการจัดลำดับและความสำคัญของความเสี่ยงแล้ว บริษัทฯ จะได้กำหนดแนวทางในการจัดการกับความเสี่ยงโดยหากบริษัทฯ มีงบประมาณและทรัพยากรจำกัดความเสี่ยงที่มีผลกระทบสูงและอาจเกิดบ่อย จะถูกให้พิจารณาเป็นความเสี่ยงหลัก (Key Risk) ที่จะต้องถูกจัดการเป็นลำดับแรกส่วนความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่ำและมีโอกาสเกิดน้อยจะได้รับการจัดการเป็นลำดับต่อไป

### 5. การรายงานและติดตามผล (Risk Reporting and Monitoring)

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะมีการจัดทำรายงานของการประเมินความเสี่ยง เพื่อรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริหารรวมทั้ง ประสานงานกับฝ่ายกำกับดูแลฝ่ายตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินสถานการณ์ในความเสี่ยงนั้นๆ ในการหาแนวทางป้องกันและแก้ไขให้ทันก่อนเกิดความเสียหาย ซึ่งภายหลังคณะกรรมการบริหารได้รับทราบข้อมูลแล้วจะพิจารณาถ่วงถ่วงและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

### 6. การทบทวนแผนบริหารความเสี่ยง (Review of the Risk Management Plan)

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะนำผลจากการตรวจสอบภายในมารวบรวม และสรุปผลการบริหารความเสี่ยงประจำปีร่วมกับ

ฝ่ายบริหารระดับสูงและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อนำผลสรุปรายงานเปิดเผยในแบบ 56-1 และรายงานประจำปีของบริษัทฯ ต่อไป พร้อมกันนั้น ในการหารือร่วมกันจะได้มีการประเมินความเสี่ยงในทุกๆ สิ้นปี เพื่อพิจารณาถึงข้อที่ต้องมีการปรับปรุงให้ดีขึ้นและจะได้ดำเนินการจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงและแผนบริหารความเสี่ยงให้ต่อเนื่อง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทอนุมัติเพื่อใช้ในปีถัดๆ ไป

#### ● การจัดทำนโยบายการลงทุน

ภายใต้การบริหารงานของคณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการลงทุนของบริษัทฯ เนื่องจาก ตระหนักดีว่าการลงทุนใดๆ ที่ก่อให้เกิดผลตอบแทนที่ดีแก่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะต้องดำเนินการภายใต้หลักของความระมัดระวังและมีการถ่วงถ่วงอย่างดีจากหลายๆ ด้าน การจัดทำนโยบายดังกล่าว ก็เพื่อเป็นการกำหนดแนวทางที่ชัดเจนต่อการลงทุนในธุรกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ โดยได้เปิดเผยไว้อย่างชัดเจนในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

#### ● ระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการจึงได้มีการกำหนดภาระหน้าที่และอำนาจของผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้แล้ว นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำแบบประเมินระบบการควบคุมภายในเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ สามารถค้นพบข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่เหมาะสมและรวดเร็ว รวมทั้ง เป็นการลดความเสี่ยงทางธุรกิจและความเสี่ยงในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ โดยแบบประเมินของบริษัทฯ ได้จัดทำขึ้นภายใต้แนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย







## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

แบบประเมินของบริษัทฯ มีการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ 5 ส่วน คือ

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

- **จริยธรรมธุรกิจ**

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

- **การรวมหรือแยกตำแหน่ง**

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

- **การดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทอื่น**

บริษัทฯ ตระหนักดีถึงความสำคัญของการอุทิศเวลาการทำงานให้แก่บริษัทของกรรมการซึ่งการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทในบริษัทจดทะเบียนอื่นอย่างไม่จำกัดอาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการได้จึงได้กำหนดนโยบายในเรื่องของการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ในบริษัทจดทะเบียนอื่นไว้ดังนี้

- กรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ ควรดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการของบริษัทจดทะเบียนเพียงแห่งเดียว เพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- กรรมการผู้จัดการต้องไม่ประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

- กรรมการบริหารของบริษัทฯ ให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัท เนื่องจากว่ากรรมการบริหารควรจะให้เวลาอย่างเพียงพอต่อการทำหน้าที่บริหารงานร่วมกับฝ่ายบริหารให้แก่บริษัทฯ เพื่อให้บริษัทได้รับประโยชน์สูงสุด
- กรรมการอิสระและกรรมการที่เป็นตัวแทนจากผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลต่างชาติ ให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัท

อย่างไรก็ตาม หากมีกรรมการรายใดของบริษัทจำเป็นต้องดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นมากกว่าที่กำหนดกรรมการท่านดังกล่าวจะต้องแจ้งและชี้แจงเหตุผลให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบถึงเหตุผลและความจำเป็นนั้น ซึ่งหากคณะกรรมการบริษัทเห็นว่าการดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นเกินกว่าที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อการปฏิบัติงานของกรรมการท่านดังกล่าวอย่างเป็นนัยสำคัญก็สามารถถอนได้ทั้งนี้คณะกรรมการของบริษัทจะได้อำนาจผลต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการดังกล่าวในรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในแบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบต่อไป

- นโยบายการแจ้งเบาะแสและมาตรการการคุ้มครองสิทธิแก่ผู้แจ้งเบาะแส

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

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ/ คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 349 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ 2401- 2403

ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

หรือช่องทาง E-mail ได้แก่

- ประธานกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการตรวจสอบ  
ac\_acap@acap.co.th โทร 02-793-3926
- สำนักเลขานุการ / นักลงทุนสัมพันธ์  
cs\_acap@acap.co.th โทร 02-793-3906, 02-793-3977





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

### กระบวนการหาข้อเท็จจริง

ทั้งนี้ หากมีการแจ้งข้อมูลผ่านมายังสำนักเลขานุการ ทางสำนักเลขานุการจะเป็นผู้รวบรวมเอกสารการแจ้งข้อมูลเพื่อสรุปข้อเสนอแนะและประเด็นต่างๆ เพื่อแจ้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้รับทราบทุกครั้ง หรือในกรณีที่มีการแจ้งเรื่องไปยังคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการตรวจสอบข้อมูลอย่างละเอียด ซึ่งข้อมูลดังกล่าวต้องมีความเพียงพอต่อการนำเสนอได้และจะเรียกผู้เกี่ยวข้องให้มาชี้แจงและสอบถามเพิ่มเติมถึงเหตุการณ์ดังกล่าวระหว่างการสอบถามข้อมูลจะมีการบันทึกรายละเอียดของทั้งผู้แจ้งข้อมูลและผู้ถูกร้องเรียน รวมถึงคำให้การของบุคคลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในเหตุการณ์ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแสรวมทั้งแหล่งที่มาของข้อมูลและจะดำเนินการเก็บข้อมูลทุกอย่างเป็นความลับเพื่อคุ้มครองให้ผู้แจ้งเบาะแสไม่ได้รับผลกระทบใดๆ จากการให้ข้อมูล

### กระบวนการให้ความเป็นธรรม

คณะกรรมการตรวจสอบผู้รับเรื่องร้องเรียนจะพิจารณาให้ความเป็นธรรมและปกป้องผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน ผู้ถูกร้องเรียนและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่ถูกพาดพิงหรืออยู่ในกระบวนการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง โดยหากยังไม่มี ความชัดเจนในหลักฐานหรือข้อเท็จจริงจะไม่มีการตัดสินความผิดใดๆ แก่ผู้ถูกร้องเรียน โดยจะมีการเก็บรายงานและข้อมูลที่เกี่ยวข้องไว้เป็นความลับแก่เฉพาะในวงจำกัดเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้แจ้ง หรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนเป็นสำคัญอันดับแรก

### กระบวนการรายงาน

ทั้งนี้ ภายหลังจากสืบสวนข้อเท็จจริงจนได้ข้อสรุปในเรื่องดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ากรณีดังกล่าวมีความคืบหน้าชัดเจนหรือมีหลักฐานเพียงพอและเป็นเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท อย่างร้ายแรง คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างทันทีต่อไป แต่หากเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับพนักงานในระดับปฏิบัติงานและไม่ส่งผลกระทบร้ายแรงหรือไม่ได้นำมาซึ่งความเสื่อมเสียแก่บริษัท อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการแจ้งให้อำนาจการฝ่ายทรัพยากรบุคคลหรือผู้อำนวยการของสายงานที่พนักงานคนนั้นสังกัดอยู่เพื่อรับทราบและตักเตือนหรือถ้าบุคคลที่กระทำผิดมีตำแหน่งในระดับผู้อำนวยการขึ้นไป คณะกรรมการตรวจสอบก็จะนำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป

### กระบวนการลงโทษ

บริษัทฯ ได้กำหนดบทลงโทษให้เหมาะสมกับลักษณะและสถานการณ์ของการกระทำความผิดโดยความรุนแรงของบทลงโทษจะแตกต่างกันไปตามความร้ายแรงของการกระทำ

เบื้องต้นหากการกระทำผิดเป็นการกระทำผิดเพียงเล็กน้อยและเป็นครั้งแรกจะเป็นการออกหนังสือตักเตือนก่อน โดยผู้มีอำนาจของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเป็นผู้ลงนาม

แต่หากเป็นการกระทำผิดที่ร้ายแรงและนำมาซึ่งความเสียหายหรือเสื่อมเสียชื่อเสียงของบริษัทฯ บริษัทฯ ก็มีบทลงโทษตั้งแต่การให้พักงานโดยไม่ได้รับเงินเดือน การเลิกจ้าง แต่หากการกระทำผิดดังกล่าวได้นำไปสู่ความผิด







## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

ตามกฎหมายอื่นๆ ของประเทศ เช่น กฎหมายอาญา กฎหมายแพ่ง หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องแก่องค์กรอิสระใดๆ ที่มีหน้าที่ควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ก็ต้องดำเนินการไปตามขั้นตอนกฎหมายนั้นๆ

### นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

### คำนิยามตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

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

### หน้าที่ความรับผิดชอบ

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





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

ทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจระเบียบข้อบังคับและข้อกำหนดของกฎหมาย

4. ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่และรับผิดชอบในการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้องตรงตามนโยบายแนวปฏิบัติอำนาจดำเนินการระเบียบปฏิบัติและกฎหมายข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้รับทราบโดยทันที

### แนวทางการปฏิบัติ

1. บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและจรรยาบรรณของบริษัทฯ โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชันไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

2. พนักงานทุกคนจะต้องช่วยกันสอดส่องและไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการคอร์รัปชันโดยจะต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบโดยทันทีและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่กำหนดให้ทำหน้าที่รับผิดชอบเช่น คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น

3. บริษัทฯ จะให้เป็นธรรมและคุ้มครองพนักงานที่แจ้งเรื่องคอร์รัปชันแก่บริษัทฯ โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ความร่วมมือในการรายงานการทุจริตคอร์รัปชันตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ใน Whistleblower Policy

4. หากผู้ใดได้รับการตัดสินและมีหลักฐานในการกระทำความผิดแล้วผู้ที่มีความผิดจากการกระทำการคอร์รัปชันนี้ จะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนดรวมทั้งการรับโทษตามกฎหมายหากการกระทำนั้นมีผลทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องใดๆ

5. บริษัทฯ จะเผยแพร่แนวทางการปฏิบัติของบริษัทฯ ทางเว็บไซต์ รวมทั้งการแจ้งและทำความเข้าใจกับบุคคลอื่นที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรืออาจเกิดผลกระทบต่อบริษัทฯ ในเรื่องที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันนี้

6. บริษัทฯ จะสร้างและปลูกฝังจิตสำนึกให้แก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ยึดมั่นในแนวปฏิบัติการต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อเป็นพื้นฐานที่สร้างความเข้มแข็งให้กับองค์กรอย่างยั่งยืนด้วยการประกาศนโยบายนี้ให้ทราบโดยทั่วกันแก่พนักงานทุกระดับรวมทั้งจัดให้มีการฝึกอบรมชี้แจงแนวปฏิบัติให้แก่พนักงานที่เข้าใหม่ได้รับทราบ

### ข้อกำหนดในการดำเนินการ

1. การดำเนินการใดๆ ตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันนี้ให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณของบริษัทฯ คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ตลอดจนแนวปฏิบัติทางด้านจรรยาบรรณที่ดีของบริษัทฯ

2. นโยบายการต่อต้านนี้ให้ครอบคลุมกระบวนการบริหารงานบุคคลการคัดเลือกบุคลากรการเลื่อนตำแหน่งการฝึกอบรมและการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานและการให้ผลตอบแทน

3. ผู้บริหารและพนักงานทุกคน จะต้องใช้ความระมัดระวังในการปฏิบัติเรื่องการให้การมอบหรือรับของขวัญของ





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

กำหนดจากลูกค้าและผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัท ให้เป็นไปตามที่กำหนดด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัท

4. การให้เงินบริจาคหรือเงินสนับสนุนในกิจการใดๆ ของบริษัท ต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย โดยจะต้องไม่ให้เงินบริจาคหรือเงินสนับสนุนในครั้งใดๆ ถูกนำมาอ้างอิงเป็นข้ออ้างในการติดสินบนได้

5. ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างหรือฝ่ายดำเนินการที่ติดต่อประสานงานทางธุรกิจในส่วนต่างๆ จะต้องดำเนินงานให้เป็นไปด้วยความโปร่งใส ซื่อสัตย์ และตรวจสอบได้

### การติดตามการประเมินผล

1. บริษัท กำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้ตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยหากพบเห็นเหตุการณ์หรือการกระทำใดที่อาจก่อให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว จะดำเนินการแจ้งให้ฝ่ายบริหารและ/หรือ คณะกรรมการตรวจสอบทราบโดยทันที

2. หากการกระทำดังกล่าวถูกพิสูจน์ได้ว่าเป็นจริงบริษัท จะมีบทลงโทษแก่ผู้กระทำความผิดตามความร้ายแรงของเหตุการณ์นั้นๆ โดยในเบื้องต้นจะเป็นการพิจารณาโทษทางวินัยแก่พนักงานที่ก่อให้เกิดการทุจริตซึ่ง หากความผิดนั้นไปเกี่ยวข้องกับความผิดในทางกฎหมายบริษัท ก็จะดำเนินการตามบทลงโทษทางกฎหมายเพิ่มเติมต่อไป

3. ฝ่ายตรวจสอบภายในได้จัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันประจำปีเพื่อประเมินแนวปฏิบัติการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท โดยแบบประเมินดังกล่าวยึดแนวทางของแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่ได้รับการจัดทำขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) เป็นแนวปฏิบัติเพื่อรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท ทราบถึงผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท โดยจะนำผลการประเมินรายงานไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท เพื่อเปิดเผยให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทได้ทราบต่อไป

### การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

นอกจากนี้ นโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงกฎระเบียบข้อปฏิบัติต่างๆ ที่บริษัท ต้องปฏิบัติตามได้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก็จะครอบคลุมไปถึงการทำรายการของบริษัทย่อยทุกแห่งด้วย ในขณะที่การกำกับดูแลมาตรฐานการบันทึกบัญชีหรือข้อมูลทางการเงินของบริษัทย่อย บริษัท ได้ใช้ผู้ตรวจสอบบัญชีที่เป็นมาตรฐานเดียวกับบริษัท ซึ่งได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้การจัดทำรายการทางการเงินรวมของบริษัท มีมาตรฐานเดียวกัน







## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

### การควบคุมภายใน

#### การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการจัดการและดูแลเพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมีการถ่วงดุลของคณะกรรมการบริษัท ที่มีคณะกรรมการตรวจสอบมาจากคณะกรรมการอิสระคอยทำหน้าที่ติดตามตรวจสอบและประสานกับฝ่ายบริหารความเสี่ยงและให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

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

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

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการกำหนดการบริหารความเสี่ยง ประสานงาน และให้คำแนะนำกับหน่วยงานต่างๆ ในการประเมินความเสี่ยง รวมทั้งการจัดทำแผนป้องกันและควบคุมความเสี่ยงขึ้นมาปฏิบัติ

บริษัทฯ มีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่รับผิดชอบการประเมินความเสี่ยงในด้านต่างๆ ทั้ง 5 ส่วน คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม เป็นต้น





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

จากการพิจารณาระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเห็นจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 และการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 6/2564 เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2564 มีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการควบคุมภายใน

## รายการระหว่างกัน

## รายการระหว่างกัน

รายได้และค่าใช้จ่ายระหว่างกันกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคล / นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะ ความสัมพันธ์	ลักษณะของ รายการ ระหว่างกัน	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็น และความ สมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการ ตรวจสอบ
			งวด 12 เดือนปี 2564	งวด 12 เดือนปี 2563		
บมจ.โกลบอล เซอร์วิส เซ็น เตอร์ (GSC) (ชื่อเดิม บจ.เอ แคป เซอร์วิส เซส)	เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	บริษัทฯ ได้รับ รายได้จากการ ปันส่วนค่าใช้จ่าย	-	0.12	รายการดังกล่าว เป็นรายการ ระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ ถือหุ้นโดยบริษัท ฯ ร้อยละ 99.99 และเป็นการ ดำเนินธุรกิจทาง การค้าปกติ	กรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้วเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็น รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัทฯ ร้อยละ 99.99 และรายการดังกล่าว เป็นไปตามแนวทางการค้า ปกติ และเป็นประโยชน์ต่อ การดำเนินงานของ บริษัทฯ โดยที่รายการ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล
		บริษัทฯ ได้จ่าย ค่าการบริหาร จัดการต่างๆ	-	0.08		





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

บุคคล / นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะ ความสัมพันธ์	ลักษณะของ รายการ ระหว่างกัน	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็น และความ สมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการ ตรวจสอบ
			งวด 12 เดือนปี 2564	งวด 12 เดือนปี 2563		
บจ. แคปปิตอล โอเค (CAP OK)	เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	บริษัทฯ จ่าย ดอกเบี้ยจากการ กู้ยืมเงิน	0.27	1.63	รายการดังกล่าว เป็นรายการ ระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ ถือหุ้นโดยบริษัท ฯ ร้อยละ 99.99 และเป็นการ ดำเนินธุรกิจทาง การค้าปกติ	กรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้วเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็น รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อย ที่ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ร้อยละ 99.99 และรายการดังกล่าว เป็นไปตามแนวทางการค้า ปกติ และเป็นประโยชน์ต่อ การดำเนินงานของ บริษัทฯ โดยที่รายการ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล
บจ.ซี.อิมเมจ ดิจิตอล	เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	บริษัทฯ ได้รับ ดอกเบี้ยจากการ ให้กู้ยืมเงิน	1.34	3.20	รายการดังกล่าว เป็นรายการ ระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ ถือหุ้นโดยบริษัท ฯ ร้อยละ 99.99 และเป็นการ ดำเนินธุรกิจทาง การค้าปกติ	กรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้วเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็น รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัทฯ ร้อยละ 99.99 และรายการดังกล่าว เป็นไปตามแนวทางการค้า ปกติ และเป็นประโยชน์ต่อ การดำเนินงานของ บริษัทฯ โดยที่รายการ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล







## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

สินทรัพย์และหนี้สินระหว่างกันกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคล / นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะ ความสัมพันธ์	ลักษณะของ รายการระหว่าง กัน	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็น และความ สมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			งวด 12 เดือน ปี 2564	งวด 12 เดือน ปี 2563		
บจ.ซี.อิมเมจ ดิจิทัล	เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	บริษัทฯ มี ดอกเบี้ยเงินให้ กู้ยืม ค้างรับ	-	3.21	รายการดังกล่าว เป็นรายการ ระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ ถือหุ้นโดยบริษัท ฯร้อยละ 99.99 และเป็นการ ดำเนินธุรกิจทาง การค้าปกติ	กรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้วเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็น รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัทฯ ร้อยละ 99.99 ซึ่ง มีความสมเหตุสมผล
บจ.โอเคแคช (OK CASH) (ชื่อเดิมบจ.โปร เฟสชั่นแนลคอล เลคชั่น (PCOL))	เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	บริษัทฯ มี ดอกเบี้ยเงินให้ กู้ยืมและค่าการ บริหารจัดการ ต่าง ๆ ค้างรับ	10.24	10.24	เป็นการดำเนิน ธุรกิจปกติทาง การค้าและเป็น ประโยชน์ต่อการ ดำเนินงานของ บริษัทฯ	กรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้วเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็น รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัทฯ ร้อยละ 99.99 ซึ่งมี ความสมเหตุสมผล
บจ.แคปปิตอล โอเค (CAP OK)	เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	บริษัทฯ มี ดอกเบี้ยเงินให้ กู้ยืมและค่าการ บริหารจัดการ ต่าง ๆ ค้างรับ	-	0.001	เป็นการดำเนิน ธุรกิจปกติทาง การค้าและเป็น ประโยชน์ต่อการ ดำเนินงานของ บริษัทฯ	กรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้วเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็น รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัทฯ ร้อยละ 99.99 ซึ่ง มีความสมเหตุสมผล
		บริษัทฯ ให้กู้ยืม เงิน	-	52.21		
		บริษัทฯ มี ดอกเบี้ยค้างจ่าย และเงินทดรอง จ่ายค้างจ่าย	0.28	0.02		





## ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

เงินกู้ยืมระหว่างกันกับบริษัทย่อยและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคล / นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะ ความสัมพันธ์	ลักษณะของ รายการระหว่าง กัน	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็น และความ สมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			งวด 12 เดือน ปี 2564	งวด 12 เดือน ปี 2563		
บจ.แคปปิตอล โอเค (CAP OK)	เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	บริษัทฯ กู้ยืมเงิน จาก CAP OK เพื่อนำไปใช้ในการ ปล่อยกู้ให้ บริษัทอื่น	66.30	-	รายการดังกล่าว เป็นรายการ ระหว่าง บริษัทฯ กับ บริษัทย่อยที่ถือ หุ้นโดยบริษัทฯ ร้อยละ 99.99 เพื่อใช้เป็นเงิน หมุนเวียนใน ธุรกิจ	กรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้วเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็น รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัทฯ ร้อยละ 99.99 ซึ่งมี ความสมเหตุสมผล
บจ.ซี.อิมเมจ ดิจิตอล	เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	บริษัทฯ ให้กู้ยืม เงิน เพื่อใช้เป็น ทุนหมุนเวียน กู้เพิ่ม หัก ปรับผลต่าง อัตราดอกเบี้ย ตามจริงกับราคา ตลาด	446.83 0.20 <u>196.78</u> <u>250.25</u>	446.83 0.00 <u>(196.78)</u> <u>250.05</u>	รายการดังกล่าว เป็นรายการ ระหว่าง บริษัทฯ กับ บริษัทย่อยที่ถือ หุ้นโดยบริษัทฯ ร้อยละ 99.99 เพื่อใช้เป็นเงิน หมุนเวียนใน ธุรกิจ	กรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้วเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็น รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัทฯ ร้อยละ 99.99 ซึ่งมี ความสมเหตุสมผล





## ส่วนที่ 3 : งบการเงิน

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564





## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

### การไม่แสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้รับการว่าจ้างให้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และ เฉพาะของ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าไม่สามารถแสดงความเห็นต่องบการเงินข้างต้นนี้ได้ เนื่องจากเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการไม่แสดงความเห็นมีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ของ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ข้าพเจ้าไม่สามารถหาหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน

### เกณฑ์ในการไม่แสดงความเห็น

เนื่องจากข้าพเจ้าได้พิจารณาสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอน ซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงานของกลุ่มบริษัทและบริษัท ดังต่อไปนี้

#### การคืนหนี้ชำระหนี้

ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินหมุนเวียนเป็นจำนวนเงิน 3,426 ล้านบาท ซึ่งมีจำนวนสูงกว่าสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นจำนวนมาก ส่วนใหญ่เป็นหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี จำนวน 2,477 ล้านบาท หุ้นกู้นี้กล่าวถึงทุกกรณีคืนชำระ และผู้ถือหุ้นกู้หลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่ง ให้บริษัทจ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยคืนชำระ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาตัดสิน (ตามหมายเหตุ 24)

แผนการดำเนินการของบริษัทในการบริหารการชำระคืนหุ้นกู้ได้แก่ การติดตามเรียกหนี้คืนจากลูกหนี้และรับชำระหนี้จากการให้กู้ยืมรวมถึงการนำเงินจากผลของคดีความที่ศาลแพ่งและศาลอุทธรณ์ซึ่งทั้ง 2 ศาล ได้มีคำพิพากษาให้คู่ค้าของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ผิดนัดชำระหนี้แก่บริษัท รวมถึงการดำเนินการขายสินทรัพย์ที่บริษัทได้รับจากการบังคับหลักประกันมาชำระหนี้

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2564 บริษัทเข้าสู่ภาวะการพักชำระหนี้จากการที่ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งเป็นเหตุให้บริษัทเข้าเงื่อนไขของการคืนหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้นความสามารถในการชำระหนี้คืนหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะสั้นขึ้นกับการยอมรับแผนฟื้นฟูกิจการของเจ้าหนี้และความสำเร็จในการดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ



### การเข้าสู่กระบวนการแผนฟื้นฟูกิจการ

ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ และเสนอผู้จัดทำแผนฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลางภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช 2483 โดยศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทในวันเดียวกัน และศาลได้กำหนดวันสืบพยานผู้ร้องขอฟื้นฟูกิจการและผู้คัดค้านในเดือนกรกฎาคม - สิงหาคม 2565 ปัจจุบันคดีอยู่ในระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาลล้มละลายกลาง

### การขาดสภาพคล่องทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเป็นจำนวน 114,990 บาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ และบริษัทฯ มีเงินฝากธนาคารของบริษัทฯ จำนวน 1.74 ล้านบาท (แสดงไว้ในสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น) ได้ถูกโอนให้แก่สำนักงานบังคับคดีแพ่ง กรุงเทพมหานคร 1 ตามหนังสือแจ้งอายัดสิทธิเรียกร้องลงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 และในงบการเงินรวม กลุ่มบริษัทมีหนี้สินหมุนเวียนสูงกว่าสินทรัพย์หมุนเวียนอย่างมีนัยสำคัญ จำนวน 2,815 ล้านบาท

บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่คิดค้นชำระหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน และมีอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ซึ่งเป็นส่วนที่บริษัทบังคับเพื่อชำระหนี้จากลูกหนี้ โดยการเรียกบังคับหลักประกัน และการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน เพื่อให้ได้กระแสเงินสดที่เพียงพอต่อการดำเนินงานต้องใช้ระยะเวลา ประกอบกับสถานะเศรษฐกิจโดยทั่วไปในปัจจุบันยังคงได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการเพื่อให้ได้รับกระแสเงินสดที่เพียงพอ

การดำเนินการของบริษัทฯ ยังคงมีความไม่แน่นอนอยู่อย่างมากในสถานการณ์ปัจจุบัน เช่น ความสำเร็จของกระบวนการเจรจาเพื่อชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้หุ้นกู้ การขายหลักประกันและการหาแหล่งเงินทุนอื่นเพิ่มเติม ดังนั้น มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของกลุ่มสินทรัพย์ดังกล่าวอาจไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการและสถานการณ์อื่นในอนาคต

สถานการณ์ตามที่ได้กล่าวถึงข้างต้นมีผลกระทบและมีความเกี่ยวข้องกัน โดยแสดงถึงความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญต่อความสามารถในการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ และหนี้สินที่มีสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ศาลแพ่งและศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษาให้บริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ชำระเงินแก่บริษัทฯ เป็นจำนวน 289.56 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 ต่อปีไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จให้แก่บริษัทฯ ปัจจุบันคดีอยู่ในระหว่างระยะเวลาที่คู่ความใช้สิทธิฎีกาคำพิพากษา ทั้งนี้เรื่องดังกล่าวมิได้มีผลต่อการไม่แสดงความเห็นของข้าพเจ้า



## เรื่องอื่น

งบการเงินรวมของบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกัน ซึ่งไม่แสดงความเห็นต่องบการเงิน เนื่องจากความไม่แน่นอนของคดีความฟ้องร้องลูกหนี้เงินให้กู้ยืมซึ่งมีผลกระทบต่อค่าเผื่อผลขาดทุน การผิคนัดชำระหนี้หุ้นกู้ของบริษัท จำนวน 2,490 ล้านบาท การขาดสภาพคล่องทางการเงินของบริษัท และการยื่นต่อศาลล้มละลายกลางเพื่อขอฟื้นฟูกิจการของบริษัท ตามรายงานลงวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี อย่างไรก็ตามเนื่องจากเรื่องที่เกี่ยวข้องไว้ในวรรคเกณฑ์ในการไม่แสดงความเห็น ข้าพเจ้าไม่สามารถหาหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวได้

ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวม และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้



(นายยุทธพงษ์ เชื้อเมืองพาน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9445

บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565



## บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>สินทรัพย์</b>				
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	8	288,336	200,530,523	114,990
ลูกหนี้ค่าบริการ - สุทธิ		-	258,647	-
ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิ	7	-	-	10,241,199
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7	-	-	52,211,048
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่คิดนัดชำระหนี้หมุนเวียน	15	304,474,211	304,474,211	-
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	9	297,535,524	97,718,747	56,404,588
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	10	9,310,069	7,630,832	1,881,079
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<b>611,608,140</b>	<b>306,138,749</b>	<b>362,874,868</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>				
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	11	110,569,911	111,187,620	110,569,911
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	13	-	-	917,963,789
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิ	7	-	-	7,829,870
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่หมุนเวียน - สุทธิ	14	3,589,113	3,589,113	-
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7	-	-	222,832,899
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่คิดนัดชำระหนี้ไม่หมุนเวียน - สุทธิ	15	1,799,962,590	1,995,367,378	1,633,192,901
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน - สุทธิ	16	926,643,430	933,233,781	512,891,913
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	17	8,450,276	11,401,819	6,252,151
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	18	7,359,356	4,259,714	7,359,356
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		42,346	67,727	18,627
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	19	64,924,210	119,551,581	50,993,616
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	20	18,257,000	13,431,628	16,097,000
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<b>2,939,798,232</b>	<b>3,192,090,361</b>	<b>3,263,169,134</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>3,551,406,372</b>	<b>3,498,229,110</b>	<b>3,626,044,002</b>

NK

## บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

		หน่วย : บาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2564	2563	2564	2563
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>					
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		674,753,224	283,170,581	674,753,224	283,170,581
เจ้าหนี้อื่น		1,485,655	2,582,601	944,016	713,615
เจ้าหนี้อื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7	-	-	284,475	14,500
หนี้สินตามสัญญาเช่า					
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	23	3,047,358	4,490,910	3,047,358	4,490,910
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	24	2,476,590,000	2,490,405,000	2,476,590,000	2,490,405,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7	-	-	66,298,797	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น	21	250,000,000	350,000,000	250,000,000	350,000,000
ภาษีเงิน ใต้ดินบุคคลค้างจ่าย		1,891,287	-	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	22	18,555,521	19,328,364	18,549,983	19,251,312
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>3,426,323,045</b>	<b>3,149,977,456</b>	<b>3,490,467,853</b>	<b>3,148,045,918</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>					
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	23	5,377,012	2,564,317	5,377,012	2,564,317
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ					
ผลประโยชน์พนักงาน	25	4,491,558	5,053,233	4,044,542	4,697,782
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		961,020	1,052,000	961,020	1,052,000
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		<b>10,829,590</b>	<b>8,669,550</b>	<b>10,382,574</b>	<b>8,314,099</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>3,437,152,635</b>	<b>3,158,647,006</b>	<b>3,500,850,427</b>	<b>3,156,360,017</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 316,411,160 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท	26	158,205,580	158,205,580	158,205,580	158,205,580
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว					
หุ้นสามัญ 316,411,160 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท		158,205,580	158,205,580	158,205,580	158,205,580
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		445,110,659	445,110,659	445,110,659	445,110,659
กำไร(ขาดทุน)สะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย		19,533,617	19,533,617	19,533,617	19,533,617
ยังไม่ได้จัดสรร		(500,195,277)	(275,361,077)	(489,255,439)	(261,909,377)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(8,400,842)	(7,906,675)	(8,400,842)	(7,906,675)
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่</b>		<b>114,253,737</b>	<b>339,582,104</b>	<b>125,193,575</b>	<b>353,033,804</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>114,253,737</b>	<b>339,582,104</b>	<b>125,193,575</b>	<b>353,033,804</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>3,551,406,372</b>	<b>3,498,229,110</b>	<b>3,626,044,002</b>	<b>3,509,393,821</b>

NK

บริษัท เอเซีย แคปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

		หน่วย : บาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2564	2563	2564	2563
5. 7. 28. 29					
รายได้					
	รายได้ดอกเบี้ย	22,603,562	33,728,342	12,320,060	36,930,623
	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(399,237,049)	(357,721,747)	(399,510,554)	(359,353,135)
	รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(376,633,487)	(323,993,405)	(387,190,494)	(322,422,512)
	รายได้เงินปันผล	951,272	1,235,418	951,272	1,235,418
	กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	12	-	-	79,460,730
	รายได้อื่น	2,459,094	1,091,009	1,725,547	792,147
	ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(67,457,184)	(83,261,104)	(44,512,305)	(50,886,328)
	ขาดทุนจากการด้อยค่าจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	30,359,341	(106,081,750)
	ขาดทุนจากกิจกรรมดำเนินงาน	(440,680,305)	(331,626,044)	(398,666,639)	(397,902,295)
	ต้นทุนทางการเงิน	(618,152)	(1,064,947)	(618,152)	(1,076,442)
	กลับรายการ(ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้)	271,333,533	(33,927,477)	213,576,914	(53,611,993)
	ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(169,964,924)	(366,618,468)	(185,707,877)	(452,590,730)
	รายได้(ค่าใช้จ่าย)ภาษีเงินได้	19	(56,287,860)	(43,108,799)	4,970,538
	ขาดทุนสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	(226,252,784)	(357,329,166)	(228,816,676)	(447,620,192)
	กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	12	-	-	-
	ขาดทุนสำหรับปี	(226,252,784)	(354,193,736)	(228,816,676)	(447,620,192)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่					
เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่					
กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี					
		(494,167)	(7,906,675)	(494,167)	(7,906,675)
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการ					
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี					
		1,418,584	(392,592)	1,470,614	96,932
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี					
		924,417	(8,299,267)	976,447	(7,809,743)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี					
		(225,328,367)	(362,493,003)	(227,840,229)	(455,429,935)

MC



บริษัท เอเซีย แคปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	(226,252,784)	(355,322,491)	(228,816,676)	(447,620,192)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	1,128,755	-	-
	<u>(226,252,784)</u>	<u>(354,193,736)</u>	<u>(228,816,676)</u>	<u>(447,620,192)</u>
<b>การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	(225,328,367)	(363,443,063)	(227,840,229)	(455,429,935)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	950,060	-	-
	<u>(225,328,367)</u>	<u>(362,493,003)</u>	<u>(227,840,229)</u>	<u>(455,429,935)</u>
<b>ขาดทุนต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)</b>				
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(0.715)	(1.123)	(0.723)	(1.415)
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน-จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	(0.715)	(1.129)	(0.723)	(1.415)

NC







บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน:				
ขาดทุนสำหรับปี	(226,252,784)	(354,193,736)	(228,816,676)	(447,620,192)
รายการปรับกระทบขาดทุนสำหรับปีเป็นเงินสดรับ(จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	15,902,956	29,632,712	5,685,431	6,386,703
ดอกเบี้ยรับ	(22,603,562)	(33,728,342)	(12,320,060)	(36,930,623)
ดอกเบี้ยจ่าย	399,237,049	357,721,747	399,510,554	359,353,135
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	618,152	1,064,947	618,152	1,076,442
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้ค่าบริการ	-	524,605	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	200,000	-	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	30,428,554
(กลับรายการ)ผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืม	(271,533,532)	33,402,871	(215,986,944)	23,183,439
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	2,410,030	-
(กลับรายการ)หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้กรมสรรพากร	217,840	9,951,738	(707,145)	9,951,738
รายได้เงินปันผลรับ	(951,272)	(1,235,418)	(951,272)	(1,235,418)
(กลับรายการ)ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(30,359,341)	106,081,750
(กลับรายการ)ค่าเผื่อด้อยค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(3,977,139)	3,977,139	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าภาษีลูกหนี้ ก. ที่จ่าย	235,185	1,102,691	221,111	947,284
(กำไร)ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	472,526	(24,714)	472,526	325,745
กำไรจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	(640,750)	-	(640,750)	-
กำไรจากการยกเลิกสัญญาเช่า/สิ้นสุดสัญญา	(478,810)	(81,440)	(478,810)	(81,440)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(89,061)	(1,113,849)	(147)	(366,919)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(256,848)	(80,104)	(4,441)	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(73,302,038)	-	(79,460,730)
กำไรจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยปิดกิจการ	-	-	(459,933)	-
ประมาณการหนี้สิน ไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	1,211,555	1,659,120	1,185,027	1,182,789
(รายได้)ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	56,287,860	(9,289,302)	43,108,799	(4,970,538)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(52,400,635)	(34,011,373)	(37,513,889)	(31,748,281)
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
ลูกหนี้ค่าบริการ	58,647	(1,460,148)	-	-
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	1,299	2,016
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น	160,000,000	349,999,998	90,000,000	349,999,998
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(2,131,884)	(4,073,523)	780,092	(1,732,147)
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	-	10,471	-	-
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	-	(200,000)	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(74,700)	(1,800,010)	(75,000)	880,799

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
เจ้าหนี้อื่น	(1,096,946)	(2,709,230)	230,401	(696,475)
เจ้าหนี้ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(3,530)	(195,779)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(772,843)	1,368,774	(701,329)	(1,011,886)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(90,980)	-	(90,980)	-
เงินสดรับจากกิจกรรมดำเนินงาน	103,490,659	307,124,959	52,627,064	315,498,245
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน:				
รับดอกเบี้ย	25,067,672	20,933,063	13,443,360	20,932,878
จ่ายดอกเบี้ยจ่าย	(8,272,558)	(84,900,302)	(8,272,558)	(86,543,185)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้นิติบุคคลขอลด	11,266,328	-	11,266,328	-
จ่ายภาษีเงินได้	(684)	(1,504,924)	(73)	(221,039)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	131,551,417	241,652,796	69,064,121	249,666,899
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน:				
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	93,999,132	394,255,219	2,800,000	309,645,218
เงินสดจ่ายซื้อจากสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(293,470,000)	(465,732,000)	(59,200,000)	(293,700,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	159,460,660	-	159,460,660
เงินสดรับจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	1,459,863	-
เงินปันผลรับ	951,272	1,235,418	951,272	1,235,418
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	52,211,048	1,404,131
เงินสดจ่ายจากเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	(53,615,179)
เงินสดจ่ายจากเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(205,000)	(330,000)
เงินสดจ่ายเพื่อรับโอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจากการชำระหนี้	-	(11,716,984)	-	(11,716,984)
เงินสดจ่ายเงินมัดจำซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจากการชำระหนี้	(16,017,000)	-	(16,017,000)	-
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์	(3,419)	(7,903,446)	(3,419)	(29,233)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์	878,505	2,048,693	878,505	1,949,065
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(9,834,400)	-	-
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	442,055	-	188,318
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไป)กิจกรรมลงทุน	(213,661,510)	62,255,215	(17,124,731)	114,491,414
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน:				
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทและบุคคลอื่น	(100,000,000)	(30,000,000)	(100,000,000)	(30,000,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	123,316,730	24,011,631
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	(20,000,000)	(57,017,933)	(300,481,231)
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการและบุคคลอื่น	-	(3,000,000)	-	(3,000,000)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้	(13,174,250)	(184,895,000)	(13,174,250)	(184,895,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(4,957,844)	(7,008,946)	(4,957,844)	(7,510,488)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(118,132,094)	(244,903,946)	(51,833,297)	(501,875,088)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(200,242,187)	59,004,065	106,093	(137,716,775)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	200,530,523	143,690,977	8,897	137,725,672
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงจากการ				
จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(2,164,519)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	288,336	200,530,523	114,990	8,897

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับงบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
การตีทรัพย์ชำระหนี้	-	168,021,427	-	168,021,427
โอนเงินมัดจำเป็นอุปกรณ์	-	1,967,400	-	-
โอนเงินมัดจำเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	5,457,600	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	7,839,387	32,183,954	7,839,387	7,575,755
ซื้อรถยนต์ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	-	3,500,000	-	3,500,000
จัดประเภทเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	-	-	220,898,047	196,779,501

*MC*



บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

## 1. ข้อมูลทั่วไป

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

สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 349 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ 2401 - 2403 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

การประกอบธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัท ได้แก่ การให้บริการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่และรายย่อย การบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ การให้บริการลูกค้าสัมพันธ์ และการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง (Factoring)

## 2. การดำเนินงานต่อเนื่อง

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินหมุนเวียนเป็นจำนวนเงิน 3,426 ล้านบาท ซึ่งมีจำนวนสูงกว่าสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นจำนวนมาก ส่วนใหญ่เป็นหนี้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี จำนวน 2,477 ล้านบาท หนี้ดังกล่าวทุกรุ่นมีค้ำประกัน และผู้ถือหนี้ส่วนใหญ่หลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทจ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลชั้นต้น (ตามหมายเหตุ 24)

แผนการดำเนินการของบริษัทในการบริหารการชำระหนี้สินหนี้ได้แก่ การติดตามเรียกหนี้คืนจากลูกหนี้และรับชำระหนี้จากการให้กู้ยืมรวมถึงการนำเงินจากผลของคดีความที่ศาลแพ่งและศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษาให้คู่ค้าของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ผิดนัดชำระหนี้ รวมถึงการดำเนินการขายสินทรัพย์ที่บริษัทได้รับจากการบังคับหลักประกันมาชำระหนี้

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2564 บริษัทเข้าสู่ภาวะการพักชำระหนี้จากการที่ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งเป็นเหตุให้บริษัทเข้าเงื่อนไขของการผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้น ความสามารถในการชำระหนี้สินหนี้และเงินกู้ยืมระยะสั้นขึ้นกับการยอมรับแผนฟื้นฟูกิจการของเจ้าหนี้และความสำเร็จในการดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ

### การขาดสภาพคล่องทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเป็นจำนวน 114,990 บาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ และบริษัทฯ มีเงินฝากธนาคารของบริษัทฯ จำนวน 1.74 ล้านบาท (แสดงไว้ในสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น) ได้ถูกโอนให้แก่สำนักงานบังคับคดีแพ่ง กรุงเทพมหานคร 1 ตามหนังสือแจ้งอายัดสิทธิเรียกร้องลงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 และในงบการเงินรวม กลุ่มบริษัทมีหนี้สินหมุนเวียนสูงกว่าสินทรัพย์หมุนเวียนอย่างมีนัยสำคัญ จำนวน 2,815 ล้านบาท

บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน และมีอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งเป็นส่วนที่บริษัทบังคับเพื่อชำระหนี้จากลูกหนี้ โดยการเรียกบังคับหลักประกัน และการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน เพื่อให้ได้กระแสเงินสดที่เพียงพอต่อการดำเนินงานต้องใช้ระยะเวลา

*mk*

ประกอบกับภาวะเศรษฐกิจโดยทั่วไปในปัจจุบันยังคงได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการเพื่อให้ได้รับกระแสเงินสดที่เพียงพอ การดำเนินการของบริษัทยังคงมีความไม่แน่นอนอยู่อย่างมากในสถานการณ์ปัจจุบัน เช่น ความสำเร็จของกระบวนการเจรจาเพื่อชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้หุ้นกู้ การขายหลักประกันและการหาแหล่งเงินทุนอื่นเพิ่มเติม ดังนั้นมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของกลุ่มสินทรัพย์ดังกล่าวอาจไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการและสถานการณ์อื่นในอนาคต

ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของบริษัทเห็นว่า การจัดทำงบการเงิน โดยใช้หลักว่ากิจการจะดำเนินงานอย่างต่อเนื่องนั้นยังคงเหมาะสม เนื่องจากบริษัทอยู่ระหว่างการร้องขอฟื้นฟูกิจการและจะมีการเสนอแผนฟื้นฟูกิจการเพื่อขอความเห็นชอบจากเจ้าหนี้ ในระหว่างนี้บริษัทสามารถทำการใด ๆ ที่จำเป็นเพื่อให้การดำเนินการค้าตามปกติสามารถดำเนินต่อไปได้เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่องต่อไปไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

### 3. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย (“มาตรฐานการรายงานทางการเงิน”) รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และกฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

การแสดงรายการในงบการเงิน ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าลงวันที่ 26 ธันวาคม 2562 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี 2543

งบการเงินของบริษัทฯ ได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย บริษัทได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย การประมาณและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สถานการณ์แวดล้อมนั้นซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงจากการตั้งข้อสมมติฐานต่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคตหากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

nk

## การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งปัจจุบันได้กลับมาแพร่ระบาดอีกและขยายวงกว้างอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมโดยรวม สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท ซึ่งส่งผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

### เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม

- (ก) งบการเงินรวม ได้รวมงบการเงินของบริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) ดังนี้  
บริษัทย่อยของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น	อัตราร้อยละของการถือหุ้น	
		ใน	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ประเทศ				
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยบริษัทโดยตรง				
บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด	เลิกกิจการและชำระบัญชีแล้ว	ไทย	-	99.99
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	ให้สินเชื่อ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท โอเค แคช จำกัด	ให้สินเชื่อ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด	ค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง			
	และอสังหาริมทรัพย์อื่น	ไทย	99.99	99.99
Aurum Capital Advisory Pte. Ltd.	วานิชธนกิจ	สิงคโปร์	63.97	63.97

- (ข) บริษัทฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเหมือนกันกับของบริษัทฯ
- (ง) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (จ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย ส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม
- (ฉ) บริษัทฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

#### 4. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

##### ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2564 กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

##### ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงบางฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

#### 5. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้จากการให้บริการรับรู้เมื่อให้บริการแล้ว

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

รายได้ค่าธรรมเนียมจากการจัดหาเงินกู้รับรู้ตามเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริงตลอดอายุสัญญาเงินให้กู้ยืมในกรณีที่กลุ่มบริษัทเป็นผู้ให้กู้

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

##### เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

KK



## สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

### การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

#### การจัดประเภทรายการ

การจัดประเภทรายการขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจ (Business Model) ของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินตามลักษณะการวัดมูลค่าดังนี้

- รายการที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม (ผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือผ่านกำไรหรือขาดทุน) และ
- รายการที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กลุ่มบริษัทต้องจัดประเภทรายการใหม่สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้เฉพาะเมื่อกลุ่มบริษัทเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เหล่านั้น

ตราสารทุนสามารถจำแนกและไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามประเภทของการวัดมูลค่าได้สองประเภท ได้แก่ การวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL) หรือการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) ซึ่งไม่สามารถจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

#### การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทต้องวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกหรือหักด้วยต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น ต้นทุนการทำรายการของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนนั้นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ทำได้ 3 วิธี โดยขึ้นอยู่กับการจัดประเภทตราสารหนี้ของกลุ่มบริษัท

- **ราคาทุนตัดจำหน่าย** - สินทรัพย์ทางการเงินต้องวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเมื่อกลุ่มบริษัทถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้ รายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวต้องคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการจะรับรู้โดยตรงในกำไรหรือขาดทุนและแสดงรายการในกำไร/(ขาดทุน)อื่น พร้อมกับกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นกำไรหรือขาดทุน
- **มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)** - สินทรัพย์ทางการเงินต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อกลุ่มบริษัทถือครองสินทรัพย์ทางการเงินตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสด ซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้ การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินรับรู้ผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น รายการขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ย และกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน กำไรหรือ

ขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุน และแสดงรายการในกำไร/(ขาดทุน)อื่น รายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวต้องคำนวณโดยใช้วิธี อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุน

- **มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL)** – สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือ FVOCI ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า FVPL จะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน และแสดงรายการสุทธิในกำไร/(ขาดทุน) อื่นในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารทุนต้องแสดงตราสารทุนโดยใช้มูลค่ายุติธรรม และบันทึกกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมเข้ากำไรหรือขาดทุน หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทของตราสารทุน

ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนยกเว้นสัญญาอนุพันธ์ที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยง

เงินปันผลที่ได้รับจากเงินลงทุนจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน โดยแสดงรายการเป็นรายได้อื่นเมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิที่จะได้รับเงินปันผล

#### **การด้อยค่า**

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย หรือสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ที่เกิดจากภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ประเมินโดยไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน กลุ่มบริษัทใช้วิธีทั่วไป (General approach) ในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า โดยมีข้อยกเว้นสำหรับลูกหนี้การค้า ซึ่งกลุ่มบริษัทใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) ในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า

กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้วิธีการดังต่อไปนี้

#### **1) วิธีทั่วไป (General approach)**

ณ วันที่รายงาน กลุ่มบริษัทเลือกใช้วิธีทั่วไปสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ประกอบไปด้วย ลูกหนี้อื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า



- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ในการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทั้งสามระดับ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบรายลูกหนี้ โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ยึดปฏิบัติซึ่งอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

## 2) วิธีอย่างง่าย (Simplified approach)

กลุ่มบริษัทเลือกใช้หลักการอย่างง่ายในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ค่าบริการ โดยจะพิจารณามูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ

### เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อย แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ แสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อด้อยค่า (ถ้ามี)

### อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ที่ถือครองเพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่าหรือจากมูลค่าที่เพิ่มขึ้นหรือทั้งสองอย่าง ทั้งนี้ไม่ได้มีไว้เพื่อขายตามปกติธุรกิจหรือใช้ในการผลิตหรือจัดหาสินค้าหรือให้บริการหรือใช้ในการบริหารงาน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ประกอบด้วย ที่ดิน และอาคาร

อาคารแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารคำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ ดังนี้

อายุการใช้ประโยชน์ (จำนวนปี)

อาคาร

20

ที่ดิน อาคารระหว่างก่อสร้าง แสดงด้วยราคาทุนและยังไม่คิดค่าเสื่อมราคา

*NC*

## ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้ :-

	อายุการใช้ประโยชน์ (จำนวนปี)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5
คอมพิวเตอร์	3 - 10
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5
อุปกรณ์สำนักงาน	5
ยานพาหนะ	5

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่องหรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

รายการเกี่ยวกับการต่อเติม การต่ออายุ หรือการปรับปรุงสินทรัพย์ให้ดีขึ้น ซึ่งทำให้ราคาเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

กำไรขาดทุนจากการจำหน่าย ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์จะคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และบันทึกเป็นกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

## สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

### โปรแกรมคอมพิวเตอร์

รายการที่เกิดขึ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในการใช้และต้นทุนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ได้บันทึกเป็นต้นทุนของสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรง ตลอดอายุการใช้ประโยชน์เป็นระยะเวลา 5 ปี หรือตามอายุสัญญาสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะ ไม่มีการตีราคา บริษัททบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอย่างสม่ำเสมอและปรับปรุงถ้ามีการด้อยค่าเกิดขึ้น

รายการเพื่อเพิ่มหรือขยายผลการดำเนินงานของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้มีคุณค่าเพิ่มขึ้นจากคุณลักษณะที่กำหนดไว้เมื่อเริ่มต้นให้บันทึกเป็นต้นทุนเพื่อการพัฒนาและรวบรวมไว้ในต้นทุนเดิมของโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้น

### การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยก

HK



ออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการค้าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการค้าสินทรัพย์ไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการค้าสินทรัพย์ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

#### รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

#### สัญญาเช่า

##### สัญญาเช่า - กรณีกลุ่มบริษัทเป็นผู้เช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา กลุ่มบริษัทประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญาเช่านั้นเป็นการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สิทธิประโยชน์การใช้วัตถุดิบโดยใช้ราคาทุน ซึ่งประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัตถุดิบครั้งแรก ปรับปรุงด้วยการจ่ายชำระใด ๆ ตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ ที่เกิดขึ้น และประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นสำหรับผู้เช่าในการซื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิง หรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ซึ่งคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายของสัญญาเช่าหากอัตรานั้นสามารถกำหนดได้ทุกเมื่อ แต่หากอัตรานั้น ไม่สามารถกำหนดได้ทุกเมื่อ กลุ่มบริษัทต้องใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัตถุดิบของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

- การจ่ายชำระคงที่ รวมถึงการจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา
- การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา ซึ่งการวัตถุดิบครั้งแรกใช้ดัชนีหรืออัตรา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล
- จำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาใช้สิทธิเลือกซื้อ หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิเลือกซื้อนั้น โดยราคาดังกล่าวเป็นค่าเช่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระในระยะเวลาต่อสัญญาตามสิทธิเลือกซื้อ และ
- การจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลว่ากลุ่มบริษัทจะยกเลิกสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทต้องวัตถุดิบสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการค้าสินทรัพย์สะสม และปรับปรุงด้วยการวัตถุดิบของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ กลุ่มบริษัทจะคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิ

การใช้โดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน อย่างไรก็ตาม หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงให้แก่กลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า หรือหากราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้สะท้อนว่ากลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิเลือกซื้อ กลุ่มบริษัทต้องคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้จากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์อ้างอิง อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้พิจารณาโดยใช้หลักการเดียวกันกับการพิจารณาอายุการใช้ประโยชน์ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

หนี้สินตามสัญญาเช่าต้องมีการวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระในอนาคต ซึ่งอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงดังต่อไปนี้

- การเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตราที่ใช้ในการกำหนดการจ่ายชำระเหล่านั้น
- การเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- กลุ่มบริษัทเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิการต่อสัญญา และสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

เมื่อหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถ่วงมูลค่าใหม่เพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทต้องรับรู้จำนวนเงินของการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ อย่างไรก็ตาม ถ้ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้มีมูลค่าลดลงจนเป็นศูนย์แล้ว และมีการลดลงเพิ่มเติมจากการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทต้องรับรู้จำนวนคงเหลือของการวัดมูลค่าใหม่ในกำไรหรือขาดทุน

#### **สัญญาเช่าระยะสั้น และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ**

กลุ่มบริษัทอาจเลือกที่จะไม่รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้น ซึ่งเป็นสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ กลุ่มบริษัทรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

#### **สัญญาเช่า - กรณีกลุ่มบริษัทเป็นผู้ให้เช่า**

กลุ่มบริษัทพิจารณาเมื่อเริ่มแรกว่าแต่ละสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าการเงินหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน ในการจำแนกประเภทสัญญาเช่าแต่ละครั้ง กลุ่มบริษัทต้องประเมินว่าสัญญานั้นโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์อ้างอิงที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับว่าสัญญาเช่ามีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือไม่ หากเป็นไปตามนั้น สัญญาเช่าดังกล่าวจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน หรือหากไม่เป็นไปตามนั้น สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

สินทรัพย์ที่ให้เช่าตามสัญญาเช่าทางการเงินบันทึกเป็นลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่า ผลต่างระหว่างยอดรวมของลูกหนี้เบื้องต้นกับมูลค่าปัจจุบันของลูกหนี้บันทึกเป็นรายได้ทางการเงินค้างรับ รายได้จากสัญญาเช่าระยะยาวรับรู้ตลอดอายุของสัญญาเช่าโดยใช้วิธีเงินลงทุนสุทธิซึ่งสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ทุกงวด ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกี่ยวข้องรวมอยู่ในการวัดมูลค่าลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงินเริ่มแรกและจะทยอยรับรู้โดยลดจากรายได้ตลอดอายุของสัญญาเช่า

สินทรัพย์ที่ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานรวมแสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินในส่วนที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ด้วยเกณฑ์เดียวกันกับรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ของกลุ่มกิจการซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึงกัน รายได้ค่าเช่า (สุทธิจากสิ่งตอบแทนงูใจที่ได้จ่ายให้แก่ผู้เช่า) รับรู้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดช่วงเวลาการให้เช่า

*HK*

## เงินกู้ยืมและหุ้นกู้

เงินกู้ยืมรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น เงินกู้ยืมวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินกู้ยืมจัดประเภทเป็นหนี้สินหมุนเวียนเมื่อถึงกำหนดชำระภายใน 12 เดือน นับจากรอบระยะเวลารายงาน หรือไม่มีสิทธิอันปราศจากเงื่อนไขให้เลื่อนชำระหนี้ออกไปอีกเป็นเวลานานน้อยกว่า 12 เดือน นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน หากเงินกู้ยืมนั้นไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นจะจัดประเภทเป็นหนี้สินไม่หมุนเวียน

ค่าธรรมเนียมที่จ่ายไปเพื่อให้ได้เงินกู้มาจะรับรู้เป็นต้นทุนการจัดทำรายการเงินกู้ในกรณีที่มีความเป็นไปได้ที่จะใช้วงเงินกู้บางส่วนหรือทั้งหมด ในกรณีนี้ค่าธรรมเนียมจะรอการรับรู้จนกระทั่งมีการถอนเงิน หากไม่มีหลักฐานที่มีความเป็นไปได้ที่จะใช้วงเงินบางส่วนหรือทั้งหมดค่าธรรมเนียมจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าสำหรับการให้บริการสภาพคล่องและจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาของวงเงินกู้ที่เกี่ยวข้อง

## ผลประโยชน์ของพนักงาน

### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

### ผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงาน

#### โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

#### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากการงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้นจะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์แยกต่างหาก เมื่อมีปัจจัยสนับสนุนว่าจะได้รับคืนแน่นอน

## ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

## ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

## ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

## ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารขาดทุนสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

## การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหา



ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

#### การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

#### รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

##### การระบุภาระที่ต้องปฏิบัติ

ในการระบุภาระที่ต้องปฏิบัติในการส่งมอบสินค้าหรือบริการให้กับลูกค้า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาที่ทำกับลูกค้าเพื่อพิจารณาว่าสินค้าหรือบริการแต่ละรายการถือเป็นภาระที่แยกจากกันหรือไม่ กล่าวคือ บริษัทจะบันทึกสินค้าหรือบริการแต่ละรายการแยกจากกัน ก็ต่อเมื่อสินค้าหรือบริการดังกล่าวสามารถระบุได้ว่าแยกจากสินค้าหรือบริการอื่นในสัญญา และลูกค้าได้รับประโยชน์จากสินค้าหรือบริการนั้น

##### การกำหนดจังหวะเวลาของการรับรู้รายได้

ในการกำหนดจังหวะเวลาของการรับรู้รายได้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาที่ทำกับลูกค้าเพื่อพิจารณาว่าภาระที่ต้องปฏิบัตินั้นเสร็จสิ้นตลอดช่วงเวลาหนึ่งหรือเสร็จสิ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ทั้งนี้ กิจการจะรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้

- ลูกค้าได้รับและใช้ประโยชน์จากผลของการปฏิบัติงานของกิจการในขณะที่กิจการปฏิบัติงาน
- การปฏิบัติงานของกิจการก่อให้เกิดสินทรัพย์ที่ลูกค้าควบคุมในขณะที่สร้างสินทรัพย์ดังกล่าว หรือ
- การปฏิบัติงานของกิจการไม่ก่อให้เกิดสินทรัพย์ที่กิจการสามารถนำไปใช้ประโยชน์อื่นได้ และกิจการมีสิทธิในการรับชำระสำหรับการปฏิบัติงานที่เสร็จสิ้นถึงปัจจุบัน

ในกรณีที่ไมเข้าเงื่อนไขข้างต้น กิจการจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าภาระที่ต้องปฏิบัตินั้นได้เสร็จสิ้นลงเมื่อใด



ในการคำนวณรายได้ที่รับรู้ตลอดช่วงระยะเวลาหนึ่ง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการวัดระดับความก้าวหน้าของงานเพื่อให้สะท้อนถึงผลการปฏิบัติงานของกิจการตามภาระที่ต้องปฏิบัติให้เสร็จสิ้น

#### **ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น**

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

#### **ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ หรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

#### **อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและค่าเสื่อมราคา**

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน และต้องทบทวนอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

#### **ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา**

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น



## สัญญาเช่า

**การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า**

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่ากลุ่มบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งงูใจในทางเศรษฐกิจสำหรับกลุ่มบริษัทในการใช้สิทธิเลือกนั้น ภายหลังจากวันที่สัญญาเช่ามีผล กลุ่มบริษัทจะประเมินอายุสัญญาเช่าใหม่หากมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่มีนัยสำคัญซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมและส่งผลต่อความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือก

**การจัดประเภทของสัญญาเช่า - กลุ่มบริษัทในฐานะผู้ให้เช่า**

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

**สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

**ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์**

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

**คดีฟ้องร้อง**

กลุ่มบริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าประมาณการหนี้สินที่กลุ่มบริษัทได้บันทึกไว้ในบัญชีเพียงพอ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตามผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

## 6. แผนฟื้นฟูกิจการ

เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 ได้มีมติให้บริษัทยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ และเสนอผู้จัดทำแผนฟื้นฟูกิจการ (“ผู้ทำแผน”) ต่อศาลล้มละลายกลาง ภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช 2483 โดยบริษัทได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการและเสนอผู้ทำแผนของบริษัทต่อศาลล้มละลายกลางในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 และศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องไว้พิจารณาแล้วในวันเดียวกัน โดยศาลล้มละลายกลางได้กำหนดวันนัดไต่สวนคำร้องขอฟื้นฟูกิจการในวันที่ 8 มิถุนายน 2564

รายละเอียดการยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้



บริษัทในฐานะลูกหนี้เป็นผู้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง ทั้งนี้เพราะบริษัทเห็นว่าการฟื้นฟูกิจการนั้นเป็นแนวทางที่เหมาะสมและดีที่สุดสำหรับปัญหาสภาพคล่องทางการเงินชั่วคราวของบริษัท ภายใต้การกำกับดูแลของศาล เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการต่อไปได้ตามปกติ

การเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการจะช่วยให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของแผนฟื้นฟูธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพตามขั้นตอนซึ่งมีกฎหมายรองรับและให้สิทธิแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม ทั้งบริษัทยังสามารถประกอบธุรกิจต่อไปได้ตามปกติในระหว่างกระบวนการฟื้นฟูกิจการ

แนวทางเบื้องต้นของการฟื้นฟูกิจการของบริษัท คือ การปรับโครงสร้างหนี้ การขายหรือให้เช่าสินทรัพย์ การติดตามหนี้จากกลุ่มลูกหนี้เพื่อแก้ไขปัญหาสภาพคล่องที่มีอยู่ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัท รวมถึงการบริหารจัดการกิจการ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและสามารถชำระหนี้ได้ตามแผนฟื้นฟูกิจการ

บริษัทในฐานะลูกหนี้ได้เสนอให้ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ทำแผนและผู้บริหารแผนตามกระบวนการฟื้นฟูกิจการ

เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2564 ศาลล้มละลายกลางได้พิจารณาคดีคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ โดยมีผู้ถือหุ้นกู้หลายรายยื่นคำร้องขอคัดค้านการขอฟื้นฟูกิจการ โดยศาลได้นัดสืบพยานผู้ร้องขอฟื้นฟูกิจการและผู้คัดค้านในเดือนกรกฎาคม – สิงหาคม 2565 ปัจจุบันคดีอยู่ในระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาลล้มละลายกลาง

## 7. รายการกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

รายละเอียดความสัมพันธ์ที่บริษัทฯ มีกับบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือมีอิทธิพลในบริษัทเหล่านั้น หรือมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการร่วมกันกับบริษัทฯ มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) (GSC)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ จนถึงวันที่ 23 กรกฎาคม 2563
บริษัท เอแคป คอนซัลตติ้ง จำกัด	บริษัทย่อยของบริษัทฯ (ชำระบัญชีแล้ว)
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	บริษัทย่อยของบริษัทฯ
บริษัท โอเค แคช จำกัด	บริษัทย่อยของบริษัทฯ
บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด	บริษัทย่อยของบริษัทฯ
Aurum Capital Advisory Pte. Ltd.	บริษัทย่อยของบริษัทฯ
ครอบครัวสุขเจริญไกรศรี	ผู้ถือหุ้นสำคัญของบริษัทและเป็นกรรมการที่มีอำนาจลงนาม

NC



บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมีความเกี่ยวข้องกันทั้งโดยทางตรงและโดยทางอ้อมในหุ้นสามัญและ/หรือเป็นกรรมการชุดเดียวกัน ผลของรายการดังกล่าวได้แสดงไว้ในงบการเงินตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกันโดยบริษัทฯ และบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านี้ บริษัทฯ มีรายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ที่มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

	หน่วย : บาท				นโยบายการ กำหนดราคา
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2564	2563	2564	2563	
รายการระหว่างบริษัทฯ กับกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
บริษัทย่อย					
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	1,342,526	3,202,466	ร้อยละ 0.30 - 0.80 ต่อปี
รายได้อื่น	-	-	-	115,399	ราคาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	273,505	1,631,388	ร้อยละ 0.30 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	-	-	-	80,210	ราคาที่ตกลงร่วมกัน
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกค้า	-	-	2,410,030	-	อัตราคิดลด 5% ต่อปี
กรรมการบริษัทฯ					
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	245,902	-	245,902	ร้อยละ 5 ต่อปี

ยอดคงเหลือของรายการธุรกิจกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้:

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>ลูกหนี้ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	-	-	-	1,299
บริษัท โอเค แคช จำกัด	-	-	-	10,239,900
<b>รวมลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,241,199</b>
<b>เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	-	-	-	52,211,048
<b>รวมเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52,211,048</b>

*MC*

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่นบริษัท				
ที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัท โอเค แคช จำกัด	-	-	10,239,900	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	-	-	(2,410,030)	-
รวมลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่นบริษัท				
ที่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิ	-	-	7,829,870	-
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัท				
ที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัท ซีอิมเมจ ดิจิตอล จำกัด	-	-	-	250,050,499
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	3,210,954
รวม	-	-	-	253,261,453
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	-	-	-	(30,428,554)
รวมเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัท				
ที่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิ	-	-	-	222,832,899
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	-	-	284,475	14,500
รวมเจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	284,475	14,500
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	-	-	66,298,797	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัท				
ที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	66,298,797	-

บริษัทฯ มีรายการเคลื่อนไหวเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัทย่อย				
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	-	-	52,211,048	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	-	53,615,179
ลดลงระหว่างปี	-	-	(52,211,048)	(1,404,131)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	-	-	-	52,211,048

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องดังกล่าวเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่ไม่มีหลักประกัน มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน ในอัตราร้อยละ 0.30 ต่อปี

บริษัทฯ มีรายการเคลื่อนไหวเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
<b>บริษัทย่อย</b>				
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	-	-	250,050,499	446,500,000
<b>ผลกระทบจากมาตรฐาน</b>				
การรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	-	-	-	(196,779,501)
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	205,000	330,000
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	-	-	250,255,499	250,050,499
<b>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</b>	-	-	4,551,763	3,210,954
<b>รวมเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>	-	-	254,807,262	253,261,453
<b>หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต</b>	-	-	(33,909,215)	(30,428,554)
	-	-	220,898,047	222,832,899
<b>หัก โอนเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>				
ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (สุทธิค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต)				
	-	-	(220,898,047)	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี</b>	-	-	-	222,832,899

เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องดังกล่าวเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่ไม่มีหลักประกัน มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน ในอัตราร้อยละ 0.30 - 0.80 ต่อปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องดังกล่าวโอนเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

บริษัทฯ มีรายการเคลื่อนไหวเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ดังต่อไปนี้

*nk*

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัทย่อย				
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	-	-	-	256,469,600
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	123,316,730	24,011,631
ลดลงระหว่างปี	-	-	(57,017,933)	(280,481,231)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	-	-	66,298,797	-
กรรมการบริษัท				
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	-	20,000,000	-	20,000,000
ลดลงระหว่างปี	-	(20,000,000)	-	(20,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	-	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	66,298,797	-

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่ไม่มีหลักประกัน มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน ในอัตราร้อยละ 0.30 ต่อปี

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเป็นสัญญาเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน ในอัตราร้อยละ 5 ต่อปี

#### ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น	7,799,175	15,596,862	7,799,175	9,592,200
ผลประโยชน์หลังออกจากการงาน	272,665	844,695	272,665	715,601
รวมค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร	8,071,840	16,441,557	8,071,840	10,307,801

#### 8. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
เงินสด	8,271	9,662	6,657	6,380
เงินฝากธนาคาร	280,065	200,520,861	108,333	2,517
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	288,336	200,530,523	114,990	8,897



9. สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม			
	2564		2563	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	ราคาทุน	ระดับ 2	ราคาทุน	ระดับ 2
เงินลงทุนในกองทุนเปิดตราสารหนี้ - ราคาทุน	297,278,676	297,535,524	97,638,643	97,718,747
บวก ค่าไรท์ยัง ไม่เกิดขึ้นจากการ				
เปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	256,848	-	80,104	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	297,535,524	297,535,524	97,718,747	97,718,747

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564		2563	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	ราคาทุน	ระดับ 2	ราคาทุน	ระดับ 2
เงินลงทุนในกองทุนเปิดตราสารหนี้ - ราคาทุน	56,400,147	56,404,588	-	-
บวก ค่าไรท์ยัง ไม่เกิดขึ้นจากการ				
เปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	4,441	-	-	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	56,404,588	56,404,588	-	-

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น มีดังนี้:

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ราคาตามบัญชีต้นปี	97,718,747	211,120,187	-	15,578,299
ซื้อสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	293,470,000	465,732,000	59,200,000	293,700,000
ขายสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(93,999,132)	(394,255,219)	(2,800,000)	(309,645,218)
กำไรจากการจำหน่ายกองทุนเปิด	89,061	1,113,849	147	366,919
ลดลงจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(186,072,174)	-	-
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	256,848	80,104	4,441	-
ราคาตามบัญชีปลายปี	297,535,524	97,718,747	56,404,588	-

10. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ภาษีซื้อยังไม่ถึงกำหนด	780	688,595	-	18,627
ลูกหนี้กรมสรรพากร	10,210,321	11,140,479	9,244,593	10,172,776
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	7,519,437	3,998,353	132,905	187,100
เงินฝากธนาคาร โอนให้แก่สำนักงาน				
บังคับคดีแพ่งจากการอายัดทรัพย์	1,742,003	1,742,003	1,742,003	1,742,003
อื่น ๆ	7,106	13,140	6,171	6,293
	19,479,647	17,582,570	11,125,672	12,126,799
หัก ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	(10,169,578)	(9,951,738)	(9,244,593)	(9,951,738)
รวม	9,310,069	7,630,832	1,881,079	2,175,061

ณ วันที่ 23 ธันวาคม 2563 ธนาคารแห่งหนึ่งได้โอนเงินฝากธนาคารของบริษัทฯ เป็นจำนวนเงิน 1.74 ล้านบาท ให้แก่สำนักงานบังคับคดีแพ่ง กรุงเทพมหานคร 1 ตามหนังสือแจ้งอายัดสิทธิเรียกร้องลงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563

11. สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
ราคาตามบัญชีต้นปี	111,187,620	121,070,964
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(617,709)	(9,883,344)
ราคาตามบัญชีปลายปี	110,569,911	111,187,620

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สรุปได้ดังนี้

เทคนิคการวัดมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ	อัตราที่ใช้	ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญและการวัดมูลค่ายุติธรรม
คิดลดกระแสเงินสด	ต้นทุนทางการเงินถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ("WACC")	9%	มูลค่ายุติธรรมที่ประมาณการไว้จะ(ลดลง)เพิ่มขึ้น หาก WACC ที่ปรับแล้วสูงขึ้น(ต่ำลง)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนคำนวณจากราคาขายล่าสุดที่บริษัทได้จำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวบางส่วนในปี 2562

สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่นดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ในระหว่างปีไม่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นมูลค่ายุติธรรม

HK

## 12. การดำเนินงานที่ยกเลิก

เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2563 บริษัทขายเงินลงทุนในบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทในสำนักงานให้บริการข้อมูลทางโทรศัพท์ทั้งหมดของกลุ่มบริษัท งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมที่แสดงเปรียบเทียบได้ถูกจัดประเภทใหม่เพื่อนำเสนอการดำเนินงานที่ยกเลิกเป็นรายการแยกต่างหากจากการดำเนินงานต่อเนื่อง

	หน่วย : บาท
	งบการเงินรวม
	สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1
	มกราคม 2563 ถึงวันที่ 23
	กรกฎาคม 2563
ผลการดำเนินงานของการดำเนินงานที่ยกเลิก	
รายได้	68,017,033
ค่าใช้จ่าย	(65,000,844)
ผลการดำเนินงานจากกิจกรรมการดำเนินงาน	3,016,189
รายได้ภาษีเงินได้	119,241
กำไรสำหรับปี	3,135,430
การแบ่งปันกำไร	
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	2,006,675
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,128,755
กำไรสำหรับปี	3,135,430
กำไรต่อหุ้น (บาท)	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	0.006
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานส่วนการดำเนินงานที่ยกเลิก	0.010

	หน่วย : บาท
	งบการเงินรวม
	สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1
	มกราคม 2563 ถึงวันที่ 23
	กรกฎาคม 2563
กระแสเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)การดำเนินงานที่ยกเลิก	
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	5,461,702
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(7,359,522)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(316,400)
กระแสเงินสดใช้ไปในการดำเนินงานที่ยกเลิก	(2,214,220)

	หน่วย : บาท
	งบการเงินรวม
<b>ผลกระทบจากการจำหน่ายต่อฐานะการเงินรวมของกลุ่มบริษัท</b>	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,164,519
ลูกหนี้ค่าบริการ	25,306,963
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	186,072,174
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	2,631,196
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	492,400
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	13,252,725
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	23,637,998
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	16,637,079
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,496,125
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	5,067,763
เจ้าหนี้อื่น	(8,000,465)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	(23,507,742)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(5,075,668)
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ	
ผลประโยชน์พนักงาน	(5,585,825)
<b>มูลค่าตามบัญชีสินทรัพย์และหนี้สินสุทธิ</b>	<b>234,589,242</b>
หัก ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(84,452,122)
<b>มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของบริษัท</b>	<b>150,137,120</b>

	หน่วย : บาท
	งบการเงินรวม
สิ่งตอบแทนในการขายที่ได้รับในรูปเงินสด	159,999,860
เงินสดหรือรายการเทียบเท่าเงินสดที่จ่ายไป	(539,200)
<b>กระแสเงินสดรับสุทธิ</b>	<b>159,460,660</b>

ส่วนต่างของกระแสเงินสดรับที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของ	
ส่วนได้เสียของบริษัท	9,323,545
กำไรจากการลดสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	63,978,493
<b>รวมกำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>	<b>73,302,038</b>

*nk*



13. เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	หน่วย : บาท							
	ทุนชำระแล้ว (บาท)		สัดส่วนเงินลงทุน (%)		วิธีราคาทุน		รายได้เงินปันผล	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด**	-	1,000,000	-	99.99	-	999,930	-	-
บริษัท แคปิตอล โอเค จำกัด	412,500,000	412,500,000	99.99	99.99	509,925,815	509,925,815	-	-
บริษัท โอเค แคช จำกัด	62,050,000	62,050,000	99.99	99.99	62,602,174	62,602,174	-	-
บริษัท ซี.อิมเมจ คิวิตอล จำกัด*	50,000,000	50,000,000	99.99	99.99	451,586,763	196,779,501	-	-
Aurum Capital Advisory Pte. Ltd.	14,274,000	14,274,000	63.97	63.97	10,893,125	10,893,125	-	-
รวม					1,035,007,877	781,200,545	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน					(117,044,088)	(116,974,875)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ					917,963,789	664,225,670	-	-

W

เงินลงทุนในบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ราคาตามบัญชีสุทธิต้นปี	664,225,670	653,527,849
เงินลงทุนเพิ่มในบริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด* (หมายเหตุ 7)	220,898,047	196,779,501
ขายเงินลงทุนในบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	-	(79,999,930)
เงินรับจากการที่บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด ปิดกิจการ	(1,459,863)	-
กำไรจากเงินลงทุนในบริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด ปิดกิจการ	459,933	-
หัก กลับรายการ(สำรองค่าเผื่อการด้อยค่า)ในระหว่างปี	33,840,002	(106,081,750)
ราคาตามบัญชีสุทธิปลายปี	917,963,789	664,225,670

#### - การจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2563 บริษัทฯ มีคำสั่งขายหุ้นสามัญทั้งหมดที่ถือในบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2563 มีมติอนุมัติการจำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดที่ถือในบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 159,999,860 หุ้น ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 64 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ในราคาหุ้นละ 1 บาท รวมเป็นจำนวน 159,999,860 บาท ให้แก่นายประยูร อัสสกาญจน์ และบริษัทฯ ได้รับเงินชำระค่าหุ้นในวันที่ 30 กรกฎาคม 2563 ณ วันที่จำหน่ายมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สุทธิของ GSC ในงบการเงินของกลุ่มบริษัทมีจำนวน 234.59 ล้านบาท (หมายเหตุ 13) กลุ่มบริษัทรับรู้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมลดลงเป็นจำนวน 84.45 ล้านบาท และรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยเป็นจำนวน 73.30 ล้านบาท (รวมรับรู้กำไรจากการลดลงสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 63.98 ล้านบาท) ซึ่งรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม บริษัทรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยเป็นจำนวน 79.46 ล้านบาท ซึ่งรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ

#### - การเพิ่มเงินลงทุนในบริษัทย่อย

\* ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทจึงบันทึกเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันลดลงจำนวน 196.78 ล้านบาท และบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 196.78 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัททบทวนความสามารถในการชำระหนี้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 บริษัทจึงบันทึกเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันลดลงจำนวน 220.90 ล้านบาท (มูลค่าเงินให้กู้ยืมสุทธิหลังหักค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิต) และบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 220.90 ล้านบาท

#### - การเลิกกิจการของบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2563 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 ของบริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท มีมติอนุมัติให้เลิกบริษัทและชำระบัญชี และเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2563 บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว และเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2564 บริษัทฯ ได้รับเงินจากการจำหน่ายหุ้นแล้วเป็นจำนวน 1.46 ล้านบาท



14. ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่หมุนเวียน - สุทธิ

ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่หมุนเวียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	6,923,222	6,723,222	-	-
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	497,335	497,335	-	-
รวมลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	7,420,557	7,220,557	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ยอดยกมา	(3,631,444)	(2,609,129)	-	-
ผลกระทบจากมาตรฐาน				
การรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	-	(1,022,315)	-	-
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	(200,000)	-	-	-
ยอดยกไป	(3,831,444)	(3,631,444)	-	-
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง				
ไม่หมุนเวียน - สุทธิ	3,589,113	3,589,113	-	-

15. เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ - สุทธิ

เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้				
ตัวแลกเงิน	491,426,932	653,891,041	491,426,932	583,891,041
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น	1,879,241,807	1,879,241,807	1,646,941,654	1,646,941,655
	2,370,668,739	2,533,132,848	2,138,368,586	2,230,832,696
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(266,231,938)	(537,765,470)	(200,701,474)	(416,688,418)
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัด				
ชำระหนี้ - สุทธิ	2,104,436,801	1,995,367,378	1,937,667,112	1,814,144,278
หัก เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัด				
ชำระหนี้หมุนเวียน	(304,474,211)	-	(304,474,211)	-
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้				
ไม่หมุนเวียน - สุทธิ	1,799,962,590	1,995,367,378	1,633,192,901	1,814,144,278

nk

การวัดมูลค่าหลักประกัน

หน่วย : บาท				
งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
ค่าเผื่อผลขาดทุน				
มูลหนี้	มูลค่าหลักประกัน	ด้านเครดิต	รวม	
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผลิตน้ำตาลหั่น				
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันใน				
ส่วนที่มูลค่าหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้				
1,574,767,596	1,362,857,852	(266,231,938)	1,308,535,658	
ลูกหนี้ที่มีสิทธิการเช่าเป็นหลักประกันและ				
อยู่ระหว่างการเข้าถือสิทธิในหลักประกัน				
(หมายเหตุ 15.4)				
491,426,932	597,900,000	-	491,426,932	
ลูกหนี้ที่อยู่ในการดำเนินการตามคำพิพากษา				
ของศาล (หมายเหตุ 15.3)				
304,474,211	-	-	304,474,211	
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่				
ผลิตน้ำตาลหั่น - สุทธิ				
2,370,668,739	1,960,757,852	(266,231,938)	2,104,436,801	

หน่วย : บาท				
งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
ค่าเผื่อผลขาดทุน				
มูลหนี้	มูลค่าหลักประกัน	ด้านเครดิต	รวม	
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผลิตน้ำตาลระหนี้				
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันใน				
ส่วนที่มูลค่าหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้	1,342,467,443	1,196,088,164	(200,701,474)	1,141,765,969
ลูกหนี้ที่มีสิทธิการเช่าเป็นหลักประกันและ				
อยู่ระหว่างการเข้าถือสิทธิในหลักประกัน				
(หมายเหตุ 15.4)	491,426,932	597,900,000	-	491,426,932
ลูกหนี้ที่อยู่ในการดำเนินการตามคำพิพากษา				
ของศาล (หมายเหตุ 15.3)	304,474,211	-	-	304,474,211
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่				
ผลิตน้ำตาลระหนี้ - สุทธิ	2,138,368,586	1,793,988,164	(200,701,474)	1,937,667,112

HK



มูลค่าหลักประกันที่เป็นหุ้นสามัญคำนวณจากมูลค่าร้อยละ 95 ของราคาปิดของหุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี

มูลค่าหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน กระแสเงินสดที่นำมาคิดลดเท่ากับร้อยละ 90 ของราคาประเมินและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ประมาณ 0.5 - 5.5 ปี คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสัญญา

มูลค่าหลักประกันที่เป็นสิทธิการเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คำนวณจากมูลค่าราคาประเมินของผู้ประเมินอิสระตามวิธีรายได้ตลอดระยะเวลาที่บริษัทคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ดังกล่าว

ค่าเพื่อผลขาดทุนของลูกหนี้ที่อยู่ในการดำเนินการตามคำพิพากษาของศาล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คำนวณจากค่าของเงินที่คาดว่าจะได้รับชำระคืนเต็มจำนวน โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสัญญาในระยะเวลาของคดีความประมาณ 1 ปี

#### สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มียอดเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นจำแนกตามประเภทการจัดชั้นดังนี้

หน่วย : บาท			
งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
ค่าเพื่อผลขาดทุน			
	ยอดเงินให้กู้ยืม	ด้านเครดิต	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต	2,370,668,739	(266,231,938)	2,104,436,801

หน่วย : บาท			
งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
ค่าเพื่อผลขาดทุน			
	ยอดเงินให้กู้ยืม	ด้านเครดิต	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต	2,138,368,586	(200,701,474)	1,937,667,112

NC

การเปลี่ยนแปลงของเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้:

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	1,995,367,378	2,941,574,332	1,814,144,278	2,701,708,918
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-	-	-	-
รับชำระในระหว่างปี	(185,067,671)	(370,932,877)	(103,441,644)	(370,932,877)
ตีทรัพย์ชำระหนี้เป็นอสังหาริมทรัพย์				
เพื่อการลงทุน	-	(207,554,776)	-	(207,554,776)
ค่าเผื่อผลขาดทุนเพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-	(33,402,871)	-	(23,183,439)
ค่าเผื่อผลขาดทุนลดลงในระหว่างปี	271,533,532	39,533,350	215,986,944	39,533,350
ผลกระทบจากมาตรฐาน				
การรายงานทางการเงินฉบับที่ 9	-	(407,577,937)	-	(359,155,055)
ดอกเบี้ยรับที่รับรู้ในระหว่างปี	22,603,562	27,175,382	10,977,534	27,175,382
ค่าคอมมิชชั่นที่รับรู้ในระหว่างปี	-	6,552,775	-	6,552,775
ยอดคงเหลือปลายปี	2,104,436,801	1,995,367,378	1,937,667,112	1,814,144,278

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตัวเลขเงินมีอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 7 ต่อปี (31 ธันวาคม 2563 : ร้อยละ 6 - 8 ต่อปี) เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมที่มีการจำนำเป็นสิทธิการเช่าพื้นที่เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน (31 ธันวาคม 2563 : จำนำเป็นหุ้นของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์และสิทธิการเช่าพื้นที่เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิคนัดชำระหนี้มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 12 - 15 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระคืนภายใน 3 เดือนถึง 1 ปี กลุ่มบริษัทได้รับชำระดอกเบี้ย ณ วันเบิกจ่ายเงินกู้จากเงินกู้ส่วนหนึ่ง และจะได้รับชำระดอกเบี้ย ณ วันชำระคืนเงินกู้อีกส่วนหนึ่ง เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมที่มีการจำนองเป็นที่ดินและหุ้นของบริษัทผู้กู้ เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันและการค้ำประกันโดยบุคคลซึ่งเป็นกรรมการและผู้ถือหุ้นของผู้กู้จำนวนหนึ่ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สิทธิเรียกร้องการชำระหนี้ของลูกหนี้รายหนึ่งได้นำไปเป็นหลักประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น (หมายเหตุ 21)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิคนัดชำระหนี้รายหนึ่งเป็นจำนวน 283.15 ล้านบาท ลูกหนี้ดังกล่าวมีหลักประกันเป็นที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายที่ดินดังกล่าวกับสำนักงานบังคับคดี โดยจะใช้สิทธิตีทรัพย์ชำระหนี้จากลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ทั้งนี้บริษัทได้โอนกรรมสิทธิในที่ดินดังกล่าวในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทจึงกลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตจำนวน 91.66 ล้านบาท

NC

15.1 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2547 สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้กำหนดแนวปฏิบัติทางการบัญชีโดยให้หยุดรับรู้รายได้สำหรับยอดหนี้ที่ค้างชำระค้างวคเกินกว่า 3 งวด อย่างไรก็ตาม แนวปฏิบัติดังกล่าวได้ให้ทางเลือกไว้โดยหากบริษัทใดเห็นว่าแนวทางปฏิบัตินี้ไม่เหมาะสมให้เปิดเผยแนวทางที่บริษัทใช้ ทั้งนี้บริษัทมีนโยบายในการหยุดรับรู้รายได้สำหรับยอดหนี้ที่ค้างชำระค้างวคเกินกว่า 6 เดือนสำหรับลูกหนี้ที่เป็นสัญญากู้ยืมเงิน และหยุดรับรู้รายได้ที่เป็นตัวแลกเงินเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้

15.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมียอดเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นคงเหลือที่หยุดรับรู้รายได้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ เป็นจำนวนเงิน 2,371 ล้านบาท และ 2,138 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2563 : 2,533 ล้านบาทและ 2,231 ล้านบาท ตามลำดับ)

15.3 ตามที่บริษัทลูกหนี้รายหนึ่งได้ทำการกู้ยืมเงินจากบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) วงเงินหมุนเวียนไม่เกินจำนวน 800 ล้านบาท โดยนำไปใช้ซื้อวัตถุดิบเพื่อจัดส่งและจำหน่ายให้แก่บริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ โดยมีเงื่อนไขให้บริษัทลูกหนี้ทำการโอนสิทธิเรียกร้องค่าสินค้าตามบันทึกข้อตกลงสามฝ่ายมาให้แก่บริษัทแต่เพียงผู้เดียวเพื่อทำการชำระหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน ซึ่งบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ได้ให้ความยินยอมพร้อมปฏิบัติตามทุกประการและได้ปฏิบัติตามข้อตกลงด้วยดีมาโดยตลอด แต่เมื่อถึงกำหนดชำระหนี้ในช่วงไตรมาสที่สองปี 2561 ปรากฏว่าบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ไม่ทำการโอนเงินตามสิทธิเรียกร้องซึ่งบริษัทได้รับโอนสิทธิเรียกร้องมาจากบริษัทลูกหนี้แล้วนั้น จนกระทั่งเมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2561 บริษัทจึงได้ทำการส่งหนังสือทวงถามแก่บริษัทลูกหนี้ในฐานะผู้กู้ และบริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนี้ผู้ให้ความยินยอมในการโอนสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้ดำเนินการชำระหนี้แก่บริษัทแต่บริษัททั้งสองยังคงไม่ติดต่อกลับและทำการชำระหนี้แต่อย่างใด ยอดหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับ(ก่อนตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นจำนวน 304.47 ล้านบาท

ในกรณีนี้ เนื่องจากบริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนี้ได้ทำการแต่งตั้งตัวแทนซึ่งเป็นพนักงานของตนเพื่อมาทำการซื้อวัตถุดิบจากบริษัทลูกหนี้ และในการรับสินค้าจากบริษัทลูกหนี้ที่ได้จัดส่งให้นั้นจะต้องมีพนักงานของบริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนี้เป็นผู้ตรวจรับ อีกทั้งยังได้จัดทำใบรับมอบสินค้าไว้แก่บริษัทลูกหนี้อีกด้วย ถึงแม้บริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนี้จะอ้างว่า บริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนี้ไม่ได้รับสินค้าเนื่องจากเกิดการทุจริตภายในบริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนี้ก็ไม่ใช่เหตุให้มีสิทธิปฏิเสธการชำระหนี้ให้แก่บริษัท ซึ่งเป็นบุคคลภายนอกผู้ทุจริต หรือกรณีที่บริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนี้ได้ทำการชำระเงินค่าสินค้าไปให้แก่เจ้าหนี้รายอื่นแล้วก็ตาม เนื่องจากบริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนี้ได้ทำหนังสือยืนยันแล้วว่าบริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนี้ให้ความยินยอมในการชำระเงินให้แก่บริษัทแต่เพียงผู้เดียว จึงทำให้บริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนี้ต้องผูกพันในหนังสือให้ความยินยอมให้โอนสิทธิเรียกร้อง ดังนั้นบริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนี้จึงไม่มีสิทธิที่จะปฏิเสธการชำระหนี้มาให้แก่บริษัทแต่อย่างใด

เมื่อบริษัทยังไม่ได้รับชำระหนี้จากบริษัทลูกหนี้และจากบริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนี้แล้วนั้น บริษัทก็ได้ทำการติดตามทวงถามมาโดยตลอด แต่บริษัททั้งสองยังคงไม่ติดต่อและไม่ทำการชำระหนี้ให้แก่บริษัทแต่อย่างใด โดยบริษัททั้งสองไม่ได้ตอบรับหรือปฏิเสธการจ่ายเงินให้แก่บริษัท ต่อมาเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2561 บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ยื่นฟ้อง บริษัทลูกหนี้และบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ต่อศาลแพ่ง

HK

เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2563 ศาลแพ่งได้มีคำพิพากษาให้บริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ชำระเงินแก่บริษัทฯ เป็นจำนวน 289,563,527.50 บาท พร้อมดอกเบี้ยให้อัตราร้อยละ 15 ต่อปี ไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จให้แก่บริษัทฯ หากบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ดังกล่าวให้ครบถ้วน ให้บริษัทลูกหนี้ชำระหนี้บางส่วนที่ยังเหลือให้แก่บริษัทฯ และให้บริษัทลูกหนี้และบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ร่วมกันชำระค่าฤชาธรรมเนียมแทนบริษัทฯ โดยกำหนดค่าทนายความ 1 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2563 บริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาล และเมื่อวันที่ 20 มกราคม 2565 ศาลอุทธรณ์ได้อ่านคำพิพากษายืนตามคำพิพากษาของศาลแพ่ง และให้บริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ชำระค่าฤชาธรรมเนียมแทนบริษัทฯ โดยกำหนดค่าทนายความ 0.30 ล้านบาท ปัจจุบันคดีอยู่ในระหว่างระยะเวลาที่คู่ความใช้สิทธิฎีกาคำพิพากษา ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่า ผลของคดีความข้างต้นบริษัทจะได้รับการบังคับชำระหนี้คืนภายใน 6 เดือน บริษัทจึงจัดประเภทลูกหนี้เงินกู้ยืมข้างต้นเป็น “เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้หมุนเวียน” ในงบแสดงฐานะการเงิน และกลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต จำนวน 68.51 ล้านบาท

- 15.4 ในระหว่างปี 2562 บริษัทมีลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้รายหนึ่งเป็นจำนวน 491.43 ล้านบาท ลูกหนี้ดังกล่าวมีหลักประกันเป็นสิทธิการเช่า เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2562 สถาบันการศึกษาแห่งหนึ่ง (“สถาบันการศึกษา”) ผู้เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ที่ดินในสิทธิการเช่าดังกล่าว ได้มีหนังสือถึงบริษัทฯ แจ้งผลการพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาเช่าสิทธิการเช่าไปเป็นหลักประกันการชำระหนี้ ซึ่งบริษัทฯ ได้นำบริษัทย่อยแห่งหนึ่งเข้าเป็นคู่สัญญากับสถาบันการศึกษา โดยบริษัทย่อยจะต้องสามารถปฏิบัติตามสัญญาเช่าและข้อกำหนด ดังนั้นสถาบันการศึกษาจึงเห็นควรอนุมัติให้บริษัทย่อยดังกล่าวเข้าเป็นคู่สัญญาและดำเนินโครงการ Community Mall ได้ตามสัญญานำสิทธิการเช่าไปประกันการชำระหนี้

เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2562 ลูกหนี้ดังกล่าวฟ้องร้องบริษัทฯ และสถาบันการศึกษาต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้เป็นคดีพิพาท ปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างกระบวนการนัดสืบพยานในเดือนมีนาคม 2565

เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2563 บริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้เซ็นสัญญาเป็นผู้รับโอนสิทธิการเช่าตามสัญญาให้ใช้สิทธิใช้ประโยชน์โครงการพัฒนาที่ดินดังกล่าวกับสถานศึกษาแห่งหนึ่งแล้ว อย่างไรก็ตามบริษัทย่อยของบริษัทฯ ยังไม่สามารถเข้าใช้ประโยชน์ในสิทธิการเช่าเพื่อธุรกิจของบริษัทได้ เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ยื่นฟ้องร้องลูกหนี้ดังกล่าว ในคดีฟ้องขับไล่/เรียกค่าเสียหายต่อศาลแพ่ง ปัจจุบันคดีฟ้องร้องอยู่ในระหว่างนัดสืบพยานของศาลแพ่งในเดือนธันวาคม 2565

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ยื่นคำร้องขอคุ้มครองประโยชน์ในระหว่างพิจารณาต่อศาลแพ่ง คำร้องดังกล่าวอยู่ในระหว่างนัดฟังคำสั่งคุ้มครองผลประโยชน์ในเดือนมีนาคม 2565



16. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน - สุทธิ

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม			
	ที่ดินและส่วน	อาคารระหว่าง	อาคารสำนักงาน	รวม
	ปรับปรุงที่ดิน	ก่อสร้าง	สำหรับขาย	
ราคาทุน :				
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	695,343,967	53,875,285	211,349,803	960,569,055
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	695,343,967	53,875,285	211,349,803	960,569,055
ค่าเสื่อมราคาสะสม :				
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	23,358,135	23,358,135
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	10,567,490	10,567,490
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	-	33,925,625	33,925,625
ค่าเผื่อการด้อยค่า :				
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	3,977,139	3,977,139
ลดลงระหว่างปี	-	-	(3,977,139)	(3,977,139)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	-	-	-
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	695,343,967	53,875,285	184,014,529	933,233,781
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	695,343,967	53,875,285	177,424,178	926,643,430

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ที่ดินและส่วน	อาคารระหว่าง	อาคารสำนักงาน	รวม
	ปรับปรุงที่ดิน	ก่อสร้าง	สำหรับขาย	
ราคาทุน :				
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	445,604,401	53,875,285	14,589,369	514,069,055
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	445,604,401	53,875,285	14,589,369	514,069,055
ค่าเสื่อมราคาสะสม :				
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	447,674	447,674
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	729,468	729,468
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	-	1,177,142	1,177,142
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	445,604,401	53,875,285	14,141,695	513,621,381
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	445,604,401	53,875,285	13,412,227	512,891,913

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน มีดังนี้

		หน่วย : บาท			
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	วันที่ประเมิน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ที่ดินของบริษัทฯ ที่จังหวัดภูเก็ต	12 ม.ค. 2565	238,017,331	526,670,000	238,017,331	526,670,000
โครงการคอนโดมิเนียมที่หยุดการ					
ก่อสร้างที่จังหวัดภูเก็ต	12 ม.ค. 2565	96,313,313	126,350,000	96,313,313	126,350,000
ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างจังหวัด					
สงขลา	19 ม.ค. 2565	178,561,269	347,222,000	178,561,269	347,222,000
โครงการอาคารสำนักงานสำหรับ					
ขายที่จังหวัดสมุทรปราการ	15 ม.ค. 2565	413,751,517	464,086,000	-	-
รวม		926,643,430	1,464,328,000	512,891,913	1,000,242,000

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนประเมิน โดยผู้ประเมินอิสระ มูลค่ายุติธรรมของที่ดินประเมินโดยเกณฑ์วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด มูลค่ายุติธรรมของอาคารประเมินโดยใช้วิธีต้นทุน การวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนถูกจัดลำดับขั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ มีจำนวน 1,464 ล้านบาท และ 1,000 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้นำไปเป็นหลักประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น ซึ่งในระหว่างปี 2564 ได้มีการไถ่ถอนหลักประกันแล้ว

บริษัทได้รับที่ดินและสิ่งปลูกสร้างจังหวัดสงขลาจากการตีทรัพย์ชำระหนี้โดยถูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ผิดนัดชำระรายหนึ่งในเดือนพฤษภาคม 2563 เพื่อชำระเงินกู้ยืมมูลค่าตามบัญชีสุทธิ 168.02 ล้านบาท (เป็นมูลค่าตามบัญชีสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 39.53 ล้านบาท)

MC

17. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย:

หน่วย : บาท				
งบการเงินรวม				
	คอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	อุปกรณ์	ยานพาหนะ
รวม				
ราคาทุน :				
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	52,655,014	5,711,271	5,009,834	10,563,532
บวก ช้อระหว่างปี	-	-	3,419	-
หัก ค่าจำหน่ายระหว่างปี	-	-	-	(3,179,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	52,655,014	5,711,271	5,013,253	7,384,532
ค่าเสื่อมราคาสะสม :				
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	52,566,335	4,103,591	4,985,344	882,562
บวก ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	28,546	347,054	16,718	1,211,613
หัก ค่าจำหน่ายระหว่างปี	-	-	-	(1,827,969)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	52,594,881	4,450,645	5,002,062	266,206
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :				
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิต้นปี	88,679	1,607,680	24,490	9,580,970
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิปลายปี	60,133	1,260,626	11,191	7,118,326

Unit: Baht

	Separate financial statements				
	Computers	Furniture and fixture	Office equipment	Vehicles	Total
<b>Cost :</b>					
<b>Balance as at January 1, 2021</b>	1,421,733	5,809,161	2,934,475	9,629,000	19,794,369
Add purchase during the year	-	-	3,419	-	3,419
Less disposal during the year	-	-	-	(3,179,000)	(3,179,000)
<b>Balance as at December 31, 2021</b>	1,421,733	5,809,161	2,937,894	6,450,000	16,618,788
<b>Accumulated depreciation :</b>					
<b>Balance as at January 1, 2021</b>	1,348,517	4,201,597	2,910,170	2,487,583	10,947,867
Add depreciation during the year	25,354	347,054	16,718	857,613	1,246,739
Less disposal during the year	-	-	-	(1,827,969)	(1,827,969)
<b>Balance as at December 31, 2021</b>	1,373,871	4,548,651	2,926,888	1,517,227	10,366,637
<b>Net book value :</b>					
<b>Net book value - net Beginning of year</b>	73,216	1,607,564	24,305	7,141,417	8,846,502
<b>Net book value - net Ending of year</b>	47,862	1,260,510	11,006	4,932,773	6,252,151

Depreciation for the years ended December 31, 2021 and 2020 amounted to Baht 1.60 million and Baht 3.26 million, respectively for the consolidated financial statements, and amounted to Baht 1.25 million and Baht 1.66 million for the separate financial statements, respectively.

As at December 31, 2021 and 2020 the Group's leasehold improvement and equipment, which have been fully depreciated but still in use, amounted to Baht 62.76 million and Baht 61.87 million, respectively.



18. สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท
	งบการเงินรวมและงบ
	การเงินเฉพาะกิจการ
อาคารสำนักงาน	
ราคาทุน	
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	8,113,063
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	7,839,387
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(8,098,063)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	7,854,387
ค่าเสื่อมราคาสะสม :	
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	3,853,349
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	3,706,155
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(7,064,473)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	495,031
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :	
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิต้นปี	4,259,714
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิปลายปี	7,359,356

*W*

19. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีดังนี้:

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม			
	การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง)			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผ่อนี้ผลขาดทุน - ลูกหนี้ค่าบริการ	167,562	(167,562)	-	-
ค่าเผ่อนี้ผลขาดทุน - ลูกหนี้จากการ รับซื้อสิทธิเรียกร้อง	726,289	-	-	726,289
ค่าเผ่อนี้ผลขาดทุน - เงินให้กู้ยืม แก่บริษัทอื่น	107,553,094	(54,306,707)	-	53,246,387
ค่าเผ่อการด้อยค่า - อสังหาริมทรัพย์ เพื่อการลงทุนจากการตีทรัพย์ชำระหนี้	7,906,670	-	-	7,906,670
สัญญาเช่า	41,954	(17,460)	-	24,494
ค่าเผ่อผลขาดทุน - สินทรัพย์ทาง การเงินไม่หมุนเวียนอื่น	1,976,669	-	123,542	2,100,211
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	1,010,647	242,311	(354,646)	898,312
อื่นๆ	168,696	(146,849)	-	21,847
รวมสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	119,551,581	(54,396,267)	(231,104)	64,924,210

W

หน่วย : บาท				
งบการเงินเฉพาะกิจการ				
การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
ณ วันที่	กำไรขาดทุน		ณ วันที่ 31	
1 มกราคม 2564	กำไรขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ธันวาคม 2564	
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุน - เงินให้กู้ยืม				
แก่บริษัทอื่น	83,337,683	(43,197,389)	-	40,140,294
ค่าเผื่อการด้อยค่า - อสังหาริมทรัพย์				
เพื่อการลงทุนจากการตีทรัพย์ชำระหนี้	7,906,670	-	-	7,906,670
สัญญาเช่า	41,954	(17,460)	-	24,494
ค่าเผื่อผลขาดทุน - สินทรัพย์ทาง				
การเงิน ไม่หมุนเวียนอื่น	1,976,669	-	123,542	2,100,211
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	939,556	237,006	(367,654)	808,908
อื่นๆ	143,995	(130,956)	-	13,039
รวมสินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	94,346,527	(43,108,799)	(244,112)	50,993,616

(รายได้)ค่าใช้จ่ายภายในเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้:

หน่วย : บาท				
งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
2564	2563	2564	2563	
ขาดทุนก่อนภายในเงินได้	(169,964,924)	(366,618,468)	(185,707,877)	(452,590,730)
อัตราภาษี	20%	20%	20%	20%
ภายในเงินได้งวดปัจจุบันตามอัตราภาษี	(33,992,985)	(73,323,694)	(37,141,575)	(90,518,146)
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(190,254)	(247,084)	(190,254)	(247,084)
รายได้ที่ถือเป็นรายได้ตามประมวลรัษฎากร	435,800	410,000	435,800	410,000
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายตาม				
ประมวลรัษฎากร	2,412,930	4,825,396	2,411,248	2,580,410
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้บันทึกเป็น				
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอตัดบัญชี	-	-	(5,589,862)	27,302,061
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้นจาก				
รายการที่จ่ายจริง	(26,556)	-	(25,885)	-
เครดิตขาดทุนทางภาษีที่คาดว่าจะไม่ได้				
ใช้ประโยชน์	87,648,925	59,046,080	83,209,327	55,502,221
(รายได้)ค่าใช้จ่ายภายในเงินได้ที่แสดงอยู่ใน				
งบกำไรขาดทุน	56,287,860	(9,289,302)	43,108,799	(4,970,538)
อัตราภาษีที่แท้จริง (%)	33.12%	2.53%	23.21%	1.10%

บริษัทและบริษัทย่อย 2 แห่งมีผลขาดทุนทางภาษียกไปที่ยังไม่ได้ใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นจำนวน 879.05 ล้านบาท และ 440.93 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่ามีความไม่แน่นอนจากการใช้ประโยชน์ทางภาษีจึงพิจารณาไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบางแห่ง ใช้อัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งใช้อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามอัตราขั้นบันได ตามที่พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 530) พ.ศ. 2554 สำหรับผู้ประกอบการซึ่งเป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

## 20. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่ายรอขอคืน	-	11,266,328	-	11,266,328
เงินวางประกันซื้อทรัพย์สินที่เป็น				
หลักประกันของลูกหนี้	16,017,000	-	16,017,000	-
เงินมัดจำอื่น	2,240,000	2,165,300	80,000	5,000
รวม	18,257,000	13,431,628	16,097,000	11,271,328

## 21. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
เงินกู้ยืมระยะสั้น		
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	100,000,000
เงินกู้ยืมระยะสั้น	250,000,000	250,000,000
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	250,000,000	350,000,000

HK



การเปลี่ยนแปลงของบัญชีเงินกู้ยืม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้:

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	350,000,000	365,214,934
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-	-
ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	-	(1,246,443)
ชำระคืนในระหว่างปี	(100,000,000)	(33,000,000)
ดอกเบี้ยจ่ายที่รับรู้ระหว่างปี	-	19,031,509
ยอดคงเหลือปลายปี	250,000,000	350,000,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากการทำสัญญาเงินกู้ยืมจากบริษัทแห่งหนึ่ง จำนวน 250 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปี บริษัทฯ ได้จ่ายชำระดอกเบี้ย ณ วันได้รับเงินกู้ส่วนหนึ่ง และกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นประจำทุกเดือน และต้องชำระคืนเงินต้นทั้งหมดภายในเดือนธันวาคม 2563 เงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวค้ำประกันโดยการโอนสิทธิเรียกร้องและสิทธิการรับจ้างในหลักประกันของลูกหนี้รายหนึ่ง (หมายเหตุ 15) เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ ทำหนังสือขอขยายระยะเวลาคืนเงินกู้ โดยได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินใหม่แทนสัญญาเงินกู้ยืมเดิมที่ครบกำหนดในเดือนธันวาคม 2563 โดยตั๋วสัญญาใช้เงินใหม่ดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปี ซึ่งตัวมีระยะเวลา 6 เดือน ครบกำหนดในวันที่ 9 มิถุนายน 2564 ปัจจุบันบริษัทฯ ยังไม่ชำระเงินกู้ยืมดังกล่าว เนื่องจากบริษัทฯ อยู่ในสถานะพักการชำระหนี้ (Automatic Stay) (หมายเหตุ 2) อย่างไรก็ตามในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ได้บันทึกดอกเบี้ยค้างจ่ายข้างต้นโดยใช้อัตราดอกเบี้ยผิวนัดชำระร้อยละ 28 ต่อปีตามสัญญาแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงินจากบริษัทแห่งหนึ่ง จำนวน 100 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นประจำทุกเดือน และต้องชำระคืนเงินต้นทั้งหมดภายในเดือนธันวาคม 2564 เงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวค้ำประกันโดยอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง

## 22. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

หนี้สินหมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
เจ้าหนี้อื่น	18,389,761	18,448,409	18,389,761	18,389,761
เจ้าหนี้สรรพากร	137,230	879,955	131,692	861,551
อื่น ๆ	28,530	-	28,530	-
รวม	18,555,521	19,328,364	18,549,983	19,251,312

23. หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ไม่เกิน 1 ปี		
จำนวนขั้นต่ำที่จะต้องจ่าย	4,038,708	4,844,656
ดอกเบี้ยรอตัดจ่าย	(991,350)	(353,746)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ	3,047,358	4,490,910
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		
จำนวนขั้นต่ำที่จะต้องจ่าย	6,277,744	2,701,216
ดอกเบี้ยรอตัดจ่าย	(900,732)	(136,899)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ	5,377,012	2,564,317

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาเช่าทางการเงินกับบริษัทหลายแห่ง สำหรับรถยนต์ สัญญาเช่าดังกล่าวมีระยะเวลา 4 ปี และ 4 -5 ปี ตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.36 - 4.92 ต่อปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัททำสัญญาเช่าอาคารสำนักงานกับบริษัทแห่งหนึ่ง และสัญญาเช่า คลังเก็บเอกสารกับบุคคลหนึ่ง โดยมีอายุของสัญญาระหว่าง 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปี

*nk*

#### 24. หุ้นกู้ - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีหุ้นกู้ทั้งจำนวนเป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน มีมูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท และมีราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท ทั้งนี้หุ้นกู้ดังกล่าวมีข้อกำหนดที่สำคัญบางประการ เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เป็นต้น โดยรายละเอียดที่สำคัญของหุ้นกู้มีดังนี้

ชื่อหุ้นกู้	วันที่ออก	จำนวนหน่วย		จำนวนเงิน		อัตราดอกเบี้ย	อายุหุ้นกู้	วันครบกำหนดไถ่ถอน
		2564 (ล้านหน่วย)	2563 (ล้านหน่วย)	2564 (ล้านบาท)	2563 (ล้านบาท)			
ACAP190A	6 ต.ค. 2560	0.64	0.64	638.19	643.11	6.00 - 7.50%	3 ปี	6 ต.ค. 2563*
ACAP202A	9 ก.พ. 2561	0.35	0.35	350.40	354.90	6.00%	2 ปี	7 ก.พ. 2563**
ACAP207A	6 ก.ค. 2561	0.70	0.71	704.10	705.10	6.50%	2 ปี	6 ก.ค. 2563
ACAP209A	14 ก.ย. 2561	0.19	0.20	193.50	195.50	6.50%	2 ปี	14 ก.ย. 2563
ACAP20NA	23 พ.ย. 2561	0.29	0.29	291.70	293.10	6.50%	2 ปี	23 พ.ย. 2563***
ACAP212A	15 ก.พ. 2562	0.23	0.23	226.80	226.80	6.50%	2 ปี	15 ก.พ. 2564
ACAP213A	29 มี.ค. 2562	0.07	0.07	71.90	71.90	6.50%	2 ปี	29 มี.ค. 2564
รวม		2.47	2.49	2,476.59	2,490.41			

การเปลี่ยนแปลงและยอดคงเหลือของหุ้นกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ยอดคงเหลือ ณ ต้นปี	2,490,405,000	2,675,300,000
ออกเพิ่มระหว่างปี	-	-
ไถ่ถอนระหว่างปี	(13,815,000)	(184,895,000)
ยอดคงเหลือ ณ สิ้นปี	2,476,590,000	2,490,405,000

หุ้นกู้มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00 - 7.50 ต่อปี ตามที่ระบุในการออกหุ้นกู้แต่ละคราว มีกำหนดชำระคืนดอกเบี้ยทุกไตรมาส และชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนเมื่อครบกำหนด ทั้งนี้บริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กำหนดไว้คือ บริษัทต้องรักษาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินกว่า 6:1 ตามข้อมูลทางการเงินรวม ณ วันสิ้นสุดบัญชีในแต่ละไตรมาส และต้องรักษาอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลไว้ให้ไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินในแต่ละรอบบัญชี โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเป็น 30.08 เท่า (31 ธันวาคม 2563 : 9.30 เท่า) ซึ่งเกินกว่าเงื่อนไขที่ของผู้ถือหุ้นที่บริษัทต้องรักษาอัตราส่วนไว้ ตามข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้น

การจำหน่ายหุ้นกู้ของบริษัทมีข้อจำกัดในการขาย โดยหุ้นกู้ที่เสนอขายเป็นการจำหน่ายแก่นักลงทุนสถาบัน และ/หรือนักลงทุนรายใหญ่

*HK*

## คดีฟ้องหุ้นกู้

### หุ้นกู้รุ่น ACAP190A

\*ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2562 ได้มีมติอนุมัติเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดและสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้น โดยขยายระยะเวลาวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้รุ่น ACAP190A มูลค่า 768.60 ล้านบาท ออกไปอีก 366 วัน นับจากวันที่ 6 ตุลาคม 2562 เป็นวันที่ 6 ตุลาคม 2563 โดยกำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยจากเดิมร้อยละ 6.00 ต่อปี เป็นอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี และมีมติอนุมัติให้ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนหรือบางส่วน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้คือวันที่ 6 ตุลาคม 2563 โดยเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2563 บริษัทได้ใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้บางส่วนก่อนครบกำหนดสำหรับหุ้นกู้รุ่น ACAP190A โดยมีการชำระคืนเงินต้นหน่วยละ 130 บาท เป็นจำนวนเงิน 99.92 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้นหลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทจ่ายชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระจนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทจะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งความคืบหน้าของคดีความ ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตรดอกเบี้ย ผิดนัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
เดือนตุลาคม 2562	1 คดี	20.08	7.5	อยู่ระหว่างชำระหนี้ตามสัญญา ประนีประนอมยอมความ
เดือนพฤษภาคม 2563	6 คดี	234.72	15.00	ศาลพิพากษา
เดือนพฤษภาคม 2563 - เดือนพฤศจิกายน 2563	13 คดี	382.78	15.00	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
	20 คดี	637.58		

ในระหว่างปี 2564 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นบางรายเป็นจำนวน 4.91 ล้านบาท

### หุ้นกู้รุ่น ACAP202A

\*\*ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2563 มีมติไม่อนุมัติเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้น จากการขยายระยะเวลาวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้รุ่น ACAP202A ออกไปอีก 366 วัน นับจากวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2564 โดยกำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยใหม่ จากเดิมอัตราร้อยละ 6.00 ต่อปี เป็นอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี ทำให้หุ้นกู้รุ่น ACAP202A ผิดนัดชำระ

ผู้ถือหุ้นหลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทจ่ายชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระจนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทจะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ดังนี้

NC



เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย ผิดนัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
เดือนมีนาคม 2563 - กุมภาพันธ์ 2564	2 คดี	11.62	13.50	อยู่ในระหว่างนัดฟังผลการไต่สวนคำ ร้องฟื้นฟูในเดือนสิงหาคม 2565
เดือนมีนาคม 2563 - เดือนกรกฎาคม 2563	12 คดี	275.79	13.50	ศาลพิพากษา
เดือนพฤษภาคม 2563 - เดือนตุลาคม 2563	4 คดี	65.87	13.50	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
เดือนมกราคม 2564	1 คดี	7.21	15.00	อยู่ระหว่างนัดพิจารณาคดีในเดือน มีนาคม 2565
	19 คดี	360.49		

ในระหว่างปี 2564 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 4.50 ล้านบาท

#### หุ้นกู้รุ่น ACAP207A

ผู้ถือหุ้นกู้หลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทจ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระจนถึง  
วันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำนะนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทจะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งความคืบหน้าของ  
คดีความ ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย ผิดนัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
เดือนพฤษภาคม 2563	1 คดี	32.81	14.00	อยู่ในระหว่างนัดฟังผลการไต่สวนคำ ร้องฟื้นฟูในเดือนเมษายน 2565
เดือนพฤษภาคม 2563 - เดือนกรกฎาคม 2563	7 คดี	153.92	14.00	ศาลพิพากษา
เดือนพฤษภาคม 2563 - เดือนตุลาคม 2563	13 คดี	538.18	14.00	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
เดือนสิงหาคม 2563	1 คดี	4.47	14.00	ศาลมีคำสั่ง ยกเลิกนัด และให้โจทก์ รายงานสถานะการยื่นฟื้นฟูกิจการ ของจำเลยทุกๆ 3 เดือน
	22 คดี	729.38		

ในระหว่างปี 2564 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 1.00 ล้านบาท

*nk*

### หุ้นกู้รุ่น ACAP209A

ผู้ถือหุ้นกู้หลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทจ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระจนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำนะนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้น ไปจนกว่าบริษัทจะชำระเสร็จสิ้นซึ่งความคืบหน้าของคดีความ ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย ผิดนัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
เดือนสิงหาคม 2563 - เดือนตุลาคม 2563	12 คดี	209.21	14.00	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
	12 คดี	209.21		

ในระหว่างปี 2564 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 2.00 ล้านบาท

### หุ้นกู้รุ่น ACAP20NA

\*\*\*หุ้นกู้รุ่น ACAP20NA ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2563 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2563 มีมติอนุมัติให้เงินต้นตามหุ้นกู้รุ่นดังกล่าว ซึ่งจะครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ในวันที่ 23 พฤศจิกายน 2563 ถึงกำหนดชำระโดยพลัน และอนุมัติให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ใช้สิทธิเรียกให้ผู้ออกหุ้นกู้ทำการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดโดยพลัน ทำให้หุ้นกู้รุ่นดังกล่าวผิดนัดชำระ และเมื่อนำมูลหนี้หุ้นกู้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดไถ่ถอนรวมกับมูลหนี้หุ้นกู้ที่มีมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นหุ้นกู้รุ่น ACAP20NA จะมีจำนวนรวมกันมากกว่า 500 ล้านบาท จึงเป็นเหตุให้เกิดการผิดนัดชำระหุ้นกู้รุ่นอื่นๆ ที่เหลือ (cross default) ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้

ผู้ถือหุ้นกู้หลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทจ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระจนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำนะนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้น ไปจนกว่าบริษัทจะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งความคืบหน้าของคดีความ ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย ผิดนัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
เดือนสิงหาคม 2563 - เดือนตุลาคม 2563	39 คดี	251.60	14.00	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
	39 คดี	251.60		

ในระหว่างปี 2564 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 1.40 ล้านบาท NK

### หุ้นกู้รุ่น ACAP212A

ผู้ถือหุ้นกู้หลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทจ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระจนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทจะชำระเสร็จสิ้นซึ่งความคืบหน้าของคดีความ ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี	ทุนทรัพย์ตามคำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
เดือนสิงหาคม 2563 - เดือนพฤศจิกายน 2563	36 คดี	236.43	14.00	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
เดือนกันยายน 2563	1 คดี	5.31	14.00	ศาลพิพากษา
	37 คดี	241.74		

### หุ้นกู้รุ่น ACAP213A

ผู้ถือหุ้นกู้หลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทจ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระจนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทจะชำระเสร็จสิ้นซึ่งความคืบหน้าของคดีความ ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี	ทุนทรัพย์ตามคำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
เดือนกันยายน 2563 - เดือนตุลาคม 2563	16 คดี	78.17	14.00	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
	16 คดี	78.17		

บริษัทฯ ได้บันทึกดอกเบี้ยค้างจ่ายหุ้นกู้ข้างต้นโดยใช้อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระตามคำฟ้อง และแสดงรวมไว้ใน “ดอกเบี้ยค้างจ่าย” ในงบแสดงฐานะการเงิน

*MC*

25. ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้:

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน ณ วันต้นปี	5,053,233	8,489,198	4,697,782	3,636,158
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,145,843	1,534,533	1,121,137	1,119,755
ต้นทุนดอกเบี้ย	65,712	124,587	63,890	63,034
ต้นทุนบริการในอดีต	-	-	-	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
ข้อสมมติทางประชากรศาสตร์	-	(294,031)	-	3,404
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
ข้อสมมติทางการเงิน	(186,231)	1,365,572	(171,903)	551,735
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจาก				
ประสบการณ์	(1,586,999)	(580,801)	(1,666,364)	(676,304)
ลดลงจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(5,585,825)	-	-
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน ณ วันสิ้นปี	4,491,558	5,053,233	4,044,542	4,697,782

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,145,843	1,534,533	1,121,137	1,119,755
ต้นทุนดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	65,712	124,587	63,890	63,034
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	1,211,555	1,659,120	1,185,027	1,182,789

nk



ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ได้แสดงในงบกำไรขาดทุน ดังนี้:

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ต้นทุนการให้บริการ	-	414,125	-	-
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	1,211,555	1,244,995	1,185,027	1,182,789
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	1,211,555	1,659,120	1,185,027	1,182,789

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	อัตราร้อยละ			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
อัตราคิดลด	1.91 - 2.14	1.36 - 1.50	1.91	1.36
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	5 - 6	5 - 6	6	6
อัตราการลาออกเฉลี่ย	1.91 - 34.38	1.91 - 34.38	2.87 - 34.38	2.87 - 34.38
	ร้อยละ 100	ร้อยละ 100	ร้อยละ 100	ร้อยละ 100
อัตรามรณะ	ของตาราง	ของตาราง	ของตาราง	ของตาราง
	มรณะไทย	มรณะไทย	มรณะไทย	มรณะไทย
	พ.ศ.2560	พ.ศ.2560	พ.ศ.2560	พ.ศ.2560
	ร้อยละ 5	ร้อยละ 5	ร้อยละ 5	ร้อยละ 5
อัตราการทุพลภาพก่อนเกษียณอายุ	ของตาราง	ของตาราง	ของตาราง	ของตาราง
	มรณะไทย	มรณะไทย	มรณะไทย	มรณะไทย
	พ.ศ.2560	พ.ศ.2560	พ.ศ.2560	พ.ศ.2560

วิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลัก แสดงถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติหลักต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราคิดลด	(305,391)	344,205	(286,104)	321,037
อัตราการขึ้นเงินเดือน	327,139	(297,108)	304,893	(278,136)
อัตราการหมุนเวียน	(225,903)	249,802	(212,872)	234,933

*ML*

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ภายใน 1 ปี	312,000	-	-	-
มากกว่า 1 ปี ไม่เกิน 5 ปี	1,650,048	4,097,259	1,650,048	3,863,259
มากกว่า 5 ปี ไม่เกิน 10 ปี	1,547,632	4,057,592	1,547,632	4,057,592
เกินกว่า 10 ปี	1,685,877	7,814,430	1,495,348	7,111,123

## 26. ทุนเรือนหุ้น

ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2563 ได้มีมติอนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 74,261,178 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท จากเดิมทุนจดทะเบียน 195,336,169 บาท เป็น 158,205,580 บาท โดยการตัดหุ้นสามัญจดทะเบียนที่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายของบริษัท ซึ่งคงเหลือจากการรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ครั้งที่ 2 (ACAP-W2) ซึ่งครบกำหนดอายุแล้ว โดยบริษัทฯ ได้จดทะเบียนลดทุนแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2563

## 27. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นเงินทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินทุนสำรองดังกล่าวจะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้



## 28. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

ค่าใช้จ่ายจำแนกตามลักษณะ มีดังนี้

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	20,583,848	23,400,445	18,599,272	21,265,728
ค่าที่ปรึกษาและค่าบริการวิชาชีพ	7,123,662	5,516,611	6,380,389	4,639,470
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	399,237,049	357,721,747	399,510,554	359,353,135
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	15,902,956	29,632,712	5,685,431	6,386,703
(กลับรายการ) ค่าเพื่อการด้อยค่าของ				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(3,977,139)	3,977,139	-	-
ค่าเช่า	11,176,366	3,883,312	176,366	83,312
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษา	248,427	253,284	215,104	218,512
ค่าใช้จ่ายทางภาษี	1,111,119	1,990,880	695,700	1,887,650
เบี้ยปรับเงินเพิ่มภาษีมูลค่าเพิ่ม	10,873,065	-	10,873,065	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	4,197,037	4,654,984	2,594,122	6,453,214
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าจากเงิน				
ลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(30,359,341)	106,081,750
(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตของ				
ลูกหนี้	(271,333,533)	33,927,477	(213,576,914)	53,611,993
(กลับรายการ) หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้				
กรมสรรพากร	217,840	9,951,738	(707,145)	9,951,738

29. ข้อมูลทางการเงินจําแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทดำเนินกิจการแบ่งเป็นการให้บริการสินเชื่อและการรับซื้อสิทธิ์เรียกร้องและอื่นๆ ข้อมูลทางการเงินจําแนกตามส่วนงานดำเนินงานของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้:

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				
	การให้บริการสินเชื่อและการรับซื้อสิทธิ์		อื่นๆ		รวม
	เรียกร้อย				
รายได้	2564	2563	2564	2563	2563
ขาดทุนของส่วนงาน	22,604	33,728	-	-	22,604
รายได้เงินปันผล	(376,633)	(323,993)	-	-	(323,993)
รายได้เงินปันผล	951	1,235	-	-	951
รายได้อื่น	2,459	1,083	-	8	2,459
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	73,302	-	-	73,302
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(61,393)	(62,604)	(6,065)	(20,656)	(83,260)
กำไรรายการ(ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้)	271,334	(33,090)	-	(838)	271,334
ต้นทุนทางการเงิน	(618)	(1,065)	-	-	(1,065)
(ค่าใช้จ่าย)รายได้ภาษีเงินได้	(56,288)	9,289	-	-	9,289
ขาดทุนสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	(220,188)	(335,843)	(6,065)	(21,486)	(357,329)
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	-	-	3,135
ขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	-	(354,194)
สินทรัพย์ดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย :					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	8,450	11,402	-	-	11,402
อื่นๆ	3,129,197	3,123,092	413,759	363,735	3,486,827
รวมสินทรัพย์ดำเนินงาน	3,137,647	3,134,494	413,759	363,735	3,498,229

WC

### 30. การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ค่าบริการ ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทอื่น สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น ดอกเบี้ยค้างจ่าย เจ้าหนี้อื่น เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่น หนี้สินตามสัญญาเช่า และหุ้นกู้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

#### ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

รายได้และกระแสเงินสดจากการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทส่วนใหญ่ไม่ขึ้นกับการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่มีการอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยคงที่ นโยบายของกลุ่มบริษัทคือต้องการคงจำนวนเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมโดยใช้เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ ณ วันสิ้นปีบัญชีอัตราดอกเบี้ยคงที่ของเงินให้กู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 12 - 15 ต่อปีและ อัตราดอกเบี้ยคงที่ของเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 5 - 15 ต่อปี

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564							
อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลง							
อัตราดอกเบี้ยคงที่		ตามราคาตลาด		ไม่มีอัตราดอกเบี้ย รวมอัตราดอกเบี้ย			
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	280	-	8	288	0.05%-0.125%
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	297,536	297,536	-
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	110,570	110,570	-
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่หมุนเวียน							
หมุนเวียน	-	3,589	-	-	-	3,589	15.00%
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้	304,474	1,799,963	-	-	-	2,104,437	7.00%-15.00%
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	304,474	1,803,552	280	-	408,114	2,516,420	

MC



หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564							
อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลง							
อัตราดอกเบี้ยคงที่		ตามราคาตลาด		ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย	
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี				
หนี้สินทางการเงิน							
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	674,753	674,753	-	
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	1,486	1,486	-	
เงินกู้ยืมจากบริษัทอื่น	250,000	-	-	-	250,000	15.00%	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,047	5,377	-	-	8,424	4.36%-15.00%	
หุ้นกู้	2,476,590	-	-	-	2,476,590	6.00%-7.50%	
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,729,637	5,377	-	-	676,239	3,411,253	

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563							
อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลง							
อัตราดอกเบี้ยคงที่		ตามราคาตลาด		ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย	
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	200,219	-	312	200,531	0.05%-0.125%
ลูกหนี้ค่าบริการ	-	-	-	-	259	259	-
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	97,719	97,719	-
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	111,188	111,188	-
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	3,589	-	-	-	3,589	15.00%
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้	-	1,995,367	-	-	-	1,995,367	7.00%-15.00%
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	1,998,956	200,219	-	209,478	2,408,653	

MC

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลง

อัตราดอกเบี้ยคงที่		ตามราคาตลาด		ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี			
-	-	-	-	283,170	283,170	-
-	-	-	-	2,583	2,583	-
350,000	-	-	-	-	350,000	15.00%
4,491	2,564	-	-	-	7,055	4.36%-15.00%
2,490,405	-	-	-	-	2,490,405	6.00%-7.50%
2,844,896	2,564	-	-	285,753	3,133,213	

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลง

อัตราดอกเบี้ยคงที่		ตามราคาตลาด		ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี			
-	-	108	-	7	115	0.05%-0.125%
-	-	-	-	56,405	56,405	-
-	-	-	-	110,570	110,570	-
-	-	-	-	7,830	7,830	-
304,474	1,633,193	-	-	-	1,937,667	7.00%-15.00%
304,474	1,633,193	108	-	174,812	2,112,587	

WK

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลง

อัตราดอกเบี้ยคงที่		ตามราคาตลาด		ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี			
หนี้สินทางการเงิน						
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	674,753	674,753	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	944	944	-
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	284	284	-
เงินกู้ยืมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	66,299	-	-	-	66,299	0.30%
เงินกู้ยืมจากบริษัทอื่น	250,000	-	-	-	250,000	15.00%
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,047	5,377	-	-	8,424	4.36%-15.00%
หุ้นกู้	2,476,590	-	-	-	2,476,590	6.00%-7.50%
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,795,936	5,377	-	675,981	3,477,294	

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลง

อัตราดอกเบี้ยคงที่		ตามราคาตลาด		ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	3	6	9	0.05%-0.125%
ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	10,241	10,241	-
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	52,211	222,833	-	-	275,044	0.30%-0.80%
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	111,188	111,188	-
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้	-	1,814,144	-	-	1,814,144	6.00%-15.00%
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	52,211	2,036,977	3	121,435	2,210,626	

nk

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลง

	อัตราดอกเบี้ยคงที่		ตามราคาตลาด		ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย
	ภายใน	มากกว่า	ภายใน	มากกว่า			
	1 ปี	1 ปี	1 ปี	1 ปี			
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	-	283,170	283,170	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	714	714	-
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	15	15	-
เงินกู้ยืมจากบริษัทอื่น	350,000	-	-	-	-	350,000	15.00%
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4,491	2,564	-	-	-	7,055	4.36%-15.00%
หุ้นกู้	2,490,405	-	-	-	-	2,490,405	6.00%-7.50%
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>2,844,896</b>	<b>2,564</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>283,899</b>	<b>3,131,359</b>	

#### ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

กลุ่มบริษัท ไม่มีการกระจุกตัวอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อที่มีนัยสำคัญ กลุ่มบริษัทมีนโยบายที่เหมาะสมเพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าได้ให้บริการแก่ลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่เหมาะสม อย่างไรก็ดี บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อตามที่ปรากฏในหมายเหตุข้อ 15

#### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมสำหรับการจัดการเงินทุนระยะสั้น ระยะกลางและระยะยาว รวมถึงหนี้สินทางการเงิน โดยกรอบการบริหารความเสี่ยงนี้อยู่ในแผนฟื้นฟูกิจการของบริษัท ซึ่งอยู่ระหว่างศาลล้มละลายกลางพิจารณาคดีคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ ซึ่งกล่าวในหมายเหตุข้อ 6 อย่างไรก็ดี บริษัทมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 2

#### ความเสี่ยงด้านราคา

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงต่อราคาตลาด (Market price) ในฐานะที่เป็นผู้ลงทุนในตราสารทางการเงินที่แสดงเป็นเงินลงทุนระยะสั้น กลุ่มบริษัทได้มีการลงทุนในสถาบันการเงินที่น่าเชื่อถือและที่มีความเสี่ยงต่ำ

#### ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นบริษัทฯ จึงไม่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน

*nk*

### มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินบางส่วนจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราตลาดและเงินกู้ยืมสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยขึ้นลงตามอัตราตลาด ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินดังกล่าวใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท				
งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
มูลค่าตามบัญชี				
มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน		
ผ่านกำไรหรือ	ผ่านกำไรขาดทุน	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	รวม
ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	288	288
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิคนัดชำระหนี้				
หมุนเวียน	-	-	304,474	304,474
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	297,536	-	-	297,536
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	110,570	-	110,570
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่	-	-	-	-
หมุนเวียน	-	-	3,589	3,589
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิคนัดชำระหนี้				
ไม่หมุนเวียน	-	-	1,799,963	1,799,963
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>297,536</b>	<b>110,570</b>	<b>2,108,314</b>	<b>2,516,420</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	674,753	674,753
เจ้าหนี้อื่น	-	-	1,486	1,486
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระ				
ภายในหนึ่งปี	-	-	3,047	3,047
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น	-	-	250,000	250,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	5,377	5,377
หุ้นกู้	-	-	2,476,590	2,476,590
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,411,253</b>	<b>3,411,253</b>

NC



หน่วย : พันบาท				
งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
มูลค่าตามบัญชี				
สินทรัพย์ทางการเงิน	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	115	115
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ หมุนเวียน	-	-	304,474	304,474
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	56,405	-	-	56,405
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	110,570	-	110,570
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้อง กัน	-	-	7,830	7,830
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ ไม่หมุนเวียน	-	-	1,633,193	1,633,193
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>56,405</b>	<b>110,570</b>	<b>1,945,612</b>	<b>2,112,587</b>
หนี้สินทางการเงิน				
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	674,753	674,753
เจ้าหนี้อื่น	-	-	944	944
เจ้าหนี้อื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	284	284
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	-	-	3,047	3,047
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	66,299	66,299
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น	-	-	250,000	250,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	5,377	5,377
หุ้นกู้	-	-	2,476,590	2,476,590
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,477,294</b>	<b>3,477,294</b>



### ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามระดับชั้นของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมที่ได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ที่วัดมูลค่ายุติธรรม</b>								
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>								
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
หมุนเวียนอื่น	-	297,536	-	297,536	-	56,405	-	56,405
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>								
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	110,570	110,570	-	-	110,570	110,570

### 31. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 5 ของเงินเดือนตามอายุงานของพนักงาน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากการงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงิน 0.52 ล้านบาท และ 0.99 ล้านบาท ตามลำดับในงบการเงินรวม และจำนวน 0.48 ล้านบาท และ 0.46 ล้านบาท ตามลำดับในงบการเงินเฉพาะกิจการ

### 32. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

32.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการ โดยมีค่าเช่าและค่าบริการที่ต้องจ่ายในอนาคต คงเหลือตามสัญญาดังนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ไม่เกิน 1 ปี	113,900	301,150	113,900	151,150
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	-	168,900	-	18,900
รวม	113,900	470,050	113,900	170,050

*NC*

- 32.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันตามสัญญาให้สิทธิใช้ประโยชน์โครงการพัฒนาที่ดินกับสถานศึกษาแห่งหนึ่ง จำนวน 325.20 ล้านบาท และ 339.60 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีอายุสัญญา 23 ปี (เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2581) กลุ่มบริษัทเริ่มจ่ายค่าตอบแทนการเช่ารายปีตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2563 โดยเงื่อนไขในสัญญากำหนดให้ต้องจ่ายค่าตอบแทนรายปีภายในวันที่ 31 กรกฎาคมของทุกปี และได้จ่ายเงินประกันตามสัญญาจำนวน 2.16 ล้านบาท
- 32.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีภาระผูกพันจากบริการด้านกฎหมายในการยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทต่อศาลล้มละลายกลางจำนวน 3.80 ล้านบาท และ 4.70 ล้านบาท ตามลำดับ โดยต้องจ่ายค่าธรรมเนียมตามเกณฑ์และอัตราที่ระบุในสัญญา
- 32.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีภาระผูกพันจากบริการที่ปรึกษาทางการเงินในการปรับโครงสร้างหนี้ และผู้ทำแผนให้แก่บริษัท อัตราค่าบริการจำนวน 0.30 ล้านบาทต่อเดือน โดยมีอายุไม่น้อยกว่า 5 ปี นับจากวันที่ในสัญญา(เริ่มตั้งแต่วันที่ 6 กันยายน 2564) และค่าตอบแทนค่าบริการจำนวน 7.00 ล้านบาท โดยต้องจ่ายค่าธรรมเนียมตามเกณฑ์และอัตราที่ระบุในสัญญา
- 32.5 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทฯ ถูกลูกหนี้รายหนึ่งยื่นคำร้องขอการบังคับคดีตามคำพิพากษาของศาลต่อศาลแพ่ง โดยขอให้การบังคับคดีของลูกหนี้รายดังกล่าว เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 ศาลได้ยกคำร้องดังกล่าว ต่อมาเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2564 ลูกหนี้รายดังกล่าวได้ยื่นอุทธรณ์คำสั่งศาล ปัจจุบันคดีนี้อยู่ในระหว่างการอุทธรณ์คำสั่งศาล ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่าผลของคดีดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของบริษัท จึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทได้ออกรวมสิทธิในที่ดินดังกล่าวในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 แล้ว (ตามหมายเหตุ 15)
- เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2563 บริษัทฯ ถูกลูกหนี้รายดังกล่าวฟ้องร้อง ในข้อหาผิดสัญญา เรียกค่าเสียหายขอให้รับชำระหนี้ ข้อสัญญาไม่เป็นธรรม โดยให้ชดเชยค่าเสียหายเป็นจำนวน 223.15 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.5 ต่อปี นับแต่วันฟ้องจนกว่าจำเลยจะชำระเสร็จแก่โจทก์ และให้บริษัทรับชำระหนี้เป็นจำนวน 237.42 ล้านบาทจากลูกหนี้ และให้บริษัทไถ่ถอนจำนองที่ดิน และไถ่ถอนจำนำหุ้นทั้งหมดให้แก่ลูกหนี้ เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2564 ศาลได้มีคำสั่งจำหน่ายคดีชั่วคราว เนื่องจากบริษัทได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ ศาลจึงกำหนดให้นัดพร้อมเพื่อฟังผลคดีฟื้นฟูกิจการ ในวันที่ 7 มีนาคม 2565 ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่าผลของคดีดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของบริษัท จึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความดังกล่าว
- 32.6 เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 บริษัทฯ ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายร่วมกับจำเลย 1 ราย ในฐานความผิดจากสัญญาจ้างบริการ โดยให้ชดเชยค่าเสียหายร่วมกันหรือแทนกันเป็นจำนวน 0.30 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.5 ต่อปี นับแต่วันฟ้องจนกว่าจำเลยจะชำระเสร็จแก่โจทก์ เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2563 ศาลได้มีคำพิพากษาให้บริษัทชำระเงินแก่โจทก์ และเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 บริษัทได้ยื่นอุทธรณ์คัดค้านคำพิพากษาศาล ศาลกำหนดนัดฟังคำพิพากษาศาลอุทธรณ์ในวันที่ 8 มีนาคม 2565 ปัจจุบันคดีนี้อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์ ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่าผลของคดีดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของบริษัท จึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความดังกล่าว

32.7 เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2562 บริษัทฯ และบริษัทย่อยแห่งหนึ่งถูกฟ้องร้องร่วมกับจำเลย 4 ราย ในข้อหา เพิกถอนนิติกรรมการซื้อขายที่ดินและการจดทะเบียนจำนองที่ดินจากบุคคลภายนอกที่ได้ทำสัญญาจะซื้อขายที่ดินก่อนที่ดินจะถูกขายและนำมาจำนองกับบริษัท โดยศาลกำหนดวันนัดพร้อมเพื่อฟังผลความคืบหน้าของจำเลยที่ 1 ถึงจำเลยที่ 4 ในวันที่ 25 เมษายน 2565 ปัจจุบันคดีนี้อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลจังหวัดพญา ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่าผลของคดีดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของบริษัท จึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความดังกล่าว

### 33. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการของบริษัทฯ แล้ว เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565







## ส่วนที่ 4 : การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทฯ ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทฯ ขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วนไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมา ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน ในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯ และบริษัทย่อยแล้ว
- (2) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 20 ธันวาคม 2564 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่า เอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทฯ ได้มอบหมายให้นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้า หากเอกสารใด ไม่มีลายมือชื่อของนายอนุชัย วิทย์นลากรณ์ กำกับไว้ บริษัทฯ จะถือว่า ไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์	กรรมการ รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน	





# เอกสารแนบ 1:

## รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

		นายเยี่ยม จันทรประสิทธิ์	
		ประธานกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท	
อายุ	82 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้ง	2 มีนาคม 2558
คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท ด้านวิศวกรรมเคมี มหาวิทยาลัยแคลิฟอร์เนีย เมืองแมนฮัตตัน รัฐแคลิฟอร์เนีย ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิศวกรรมเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			
การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / อื่นๆ - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 84/2010			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/64		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ.ซี. อิมเมจ ดิจิตอล	ค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์
2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ.แคปปิตอล โอเค	ให้สินเชื่อรายย่อย
2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ.โอเค แคช	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.ซี. อิมเมจ ดิจิตอล	ค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.แคปปิตอล โอเค	ให้สินเชื่อรายย่อย
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.โอเค แคช	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.ศรีราชาคอนสตรัคชั่น	รับเหมาก่อสร้าง
2551 - ปัจจุบัน	- กรรมการจรรยาบรรณ - อนุกรรมการทดสอบความรู้ความชำนาญการประกอบอาชีพ ระดับวุฒิวิศวกร สาขาวิศวกรรมเคมี - อนุกรรมการกำกับการขึ้นทะเบียนวิศวกรเอนเปคและวิศวกรวิชาชีพอาเซียน - ที่ปรึกษาสาขาวิศวกรรมเคมี	สมาคมวิศวกรรมสถานแห่งประเทศไทย	วิศวกรรม
2558 - 2564	กรรมการ	บจ.เอแคป คอนซัลติ้ง	ให้คำปรึกษาด้าน Cash Monitoring กฎหมาย และอื่นๆ
2558 - 2563	รองประธานกรรมการ	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2558 - 2563	ประธานกรรมการ	บมจ.โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์	ให้บริการศูนย์บริการข้อมูล / ติดตามและทวงถามหนี้

ประจำปี 2564

รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)



# เอกสารแนบ 1:

## รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

		นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์	
		กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท	
อายุ	58 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้ง	14 ธันวาคม 2564
คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท รัฐศาสตรมหาบัณฑิต ร.ม. (การบริหารงานยุติธรรมและสังคม) มหาวิทยาลัยบูรพา - MBA California State University (L.A.) - เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต (น.บ.) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			
การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / อื่นๆ - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 27/2003			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/64		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2564 - ปัจจุบัน	- กรรมการ/ - ประธาน กรรมการบริหาร	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.ซี. อิมเมจ ดิจิตอล	ค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.แคปปิตอล โอเค	ให้สินเชื่อรายย่อย
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.โอเค แคช	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการพิจารณาโยบายการลงทุน กองทุนร่วมลงทุนในกิจการ SME's (กองทุนย่อยกองที่ 1) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (SME Bank)	ธนาคาร
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สหวิริยาพาณิชย์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด	จำหน่ายผลิตภัณฑ์เหล็ก
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท มาสด้า ชลบุรี จำกัด (มหาชน)	ซื้อ ขาย แลกเปลี่ยนรถยนต์
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บีเอส เมทัล จำกัด	ผลิตและจำหน่ายเหล็กแผ่นรีดร้อนรีดเย็น เหล็กแปรรูป
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อีทกาทอน เทตดิง จำกัดปี 2563	จำหน่ายผลิตภัณฑ์เหล็ก
2550 - 2557	กรรมการ	บริษัท เหล็กแผ่นรีดเย็นไทย จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายเหล็กแผ่นรีดเย็นชนิดม้วน
2550 - 2557	กรรมการ	บริษัท ไทยสตีลเซลล์ จำกัด	ซื้อและจำหน่ายผลิตภัณฑ์เหล็ก
2549 - 2552	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บริษัท บลิส-เทล จำกัด (มหาชน)	เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
2547 - 2549	กรรมการ	บริษัท อินเทอร์เน็ตชั่นเนล เอ็นจิเนียริง จำกัด (มหาชน)	เทคโนโลยีสารสนเทศ

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2564

รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)



# เอกสารแนบ 1:

## รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

		นายอหุชัย วิทย์นลาภรณ์	
		รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่สายงานปฏิบัติการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท	
อายุ	57 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้ง	18 มิถุนายน 2561
คุณวุฒิทางการศึกษา			
- ปริญญาโท MBA (Finance) มหาวิทยาลัยโทเลโด สหรัฐอเมริกา			
- ปริญญาตรี ภาควิชาสถิติศาสตร์ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			
การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / อื่นๆ			
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 151/2018			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/64		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2564 - ปัจจุบัน	รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.ซี. อิมเมจ ดิจิตอล	ค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์
2561 - ปัจจุบัน	- กรรมการ/ - กรรมการบริหาร/ - ประธานเจ้าหน้าที่สายงานปฏิบัติการ	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.แคปปิตอล โอเค	ให้สินเชื่อรายย่อย
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.โอเค แคช	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2561 - 2564	กรรมการ	บจ.เอแคป คอนซัลติ้ง	ให้คำปรึกษาด้าน Cash Monitoring กฎหมาย และอื่นๆ
2561 - 2563	กรรมการ	บมจ.โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์	ให้บริการศูนย์บริการข้อมูล / ติดตามและทวงถามหนี้
2562 - 2563	กรรมการบริหาร	บมจ.โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์	ให้บริการศูนย์บริการข้อมูล / ติดตามและทวงถามหนี้
2554 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	บมจ.ธนาคารธนชาติ	ธนาคาร
2542 - 2560	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ธนชาติ กรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อรถยนต์





# เอกสารแนบ 1:

## รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

	นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์		
	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน กรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท		
อายุ	58 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้ง	31 มีนาคม 2564
คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			
การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / อื่นๆ - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 164/2019 - CFO Orientation for New IPOs – ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/64		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2564 - ปัจจุบัน	- กรรมการ/ - กรรมการบริหาร/ - ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.ซี. อิมเมจ ดิจิตอล	ค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.แคปปิตอล โอเค	ให้สินเชื่อรายย่อย
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.โอเค แคช	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บจ.แอมไพน์ แคปปิตอล	ให้บริการอบรมและสัมมนาทุกประเภท
2563	- ประธานกรรมการตรวจสอบ/ - กรรมการอิสระ	บมจ.โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์	ให้บริการศูนย์บริการข้อมูล / ติดตามและทวงถามหนี้
2562 - 2563	- กรรมการตรวจสอบ/ - กรรมการอิสระ	บมจ.โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์	ให้บริการศูนย์บริการข้อมูล / ติดตามและทวงถามหนี้
2558 - 2560	กรรมการ	บจ.พิษณุโลก อินเตอร์เวชการ	โรงพยาบาล
2558 - 2560	กรรมการ	บจ.โคราช เมดิคัล กรุ๊ป	โรงพยาบาล
2558 - 2560	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	บจ.มายฮอปปิตอล	โรงพยาบาล
2551 - 2557	ผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจสินเชื่อขนาดใหญ่	บมจ.ธนาคารธนชาติ	ธนาคาร

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2564

รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)



**เอกสารแนบ 1:**  
**รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม**  
**และเลขานุการบริษัท**

		นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล	
		กรรมการ	
อายุ	51 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 มีนาคม 2564
คุณวุฒิทางการศึกษา			
- ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง			
การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / อื่นๆ			
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 164/2019			
- เครื่องราชย์อิสริยาภรณ์ : เบญจมาภรณ์มงกุฎไทย (บ.ม)			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/64		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2564 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท เพอร์เฟกอินโนเวพลัส จำกัด	ธุรกิจร้านขนม
2564 - ปัจจุบัน	เลขานุการประจำคณะกรรมการการเกษตรและสหกรณ์	สภาผู้แทนราษฎร	สภาผู้แทนราษฎร
2562 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ การคุ้มครองผู้บริโภค	สภาผู้แทนราษฎร	สภาผู้แทนราษฎร
2562 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการ ศึกษา กลั่นกรองเรื่องร้องเรียนและสภาพปัญหา การคุ้มครองผู้บริโภคในคณะกรรมการการคุ้มครองผู้บริโภค	สภาผู้แทนราษฎร	สภาผู้แทนราษฎร
2558 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บจ.เอ็มจี นครราชสีมา	โซว์รูมและศูนย์ซ่อมบำรุงรถยนต์ MG
2564	กรรมการบริหาร	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2562 - 2563	- กรรมการตรวจสอบ/ - กรรมการอิสระ	บมจ.โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์	ให้บริการศูนย์บริการข้อมูล / ติดตามและทวงถามหนี้
2562	กรรมการ	บมจ.โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์	ให้บริการศูนย์บริการข้อมูล / ติดตามและทวงถามหนี้
2555 - 2561	ที่ปรึกษาด้านการเงิน	บจ.เกริกไกรเอ็นเตอร์ไพรส์ บจ.กูดบิวดีส์ไชน์	จำหน่ายรถจักรยานยนต์ อะไหล่ ตัวสต็อกสร้างอุปกรณ์และเครื่องมือใช้ในการก่อสร้าง
2554 - 2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ สาธารณสุข	สภาผู้แทนราษฎร	สภาผู้แทนราษฎร
2551 - 2553	เลขานุการกรรมการที่ดิน ทรัพยากร และสิ่งแวดล้อม	สภาผู้แทนราษฎร	สภาผู้แทนราษฎร

ประจำปี 2564

รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)






**เอกสารแนบ 1:**  
**รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม**  
**และเลขานุการบริษัท**

	นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร		
	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ		
อายุ	63 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้ง	8 พฤษภาคม 2563
คุณวุฒิทางการศึกษา			
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์			
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			
การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / อื่นๆ			
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 190/2022			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/64		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2563 - ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ/ - ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2560 - ปัจจุบัน	Business Development Director	บริษัท จูปีเตอร์ คอมมูนิเคชั่น จำกัด	สื่อสารและเทคโนโลยี
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการสมาคมการค้าธุรกิจผู้สูงอายุ	สมาคมการค้าธุรกิจผู้สูงอายุ	ค้าขาย
2554 - 2559	General Manager	บริษัท เอ็มโซลูชั่น จำกัด (มหาชน) บริษัทในเครือบริษัท เอ็ม ลิงค์ เอเชีย คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	สื่อสารและเทคโนโลยี
2549 - 2553	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล เพอร์เฟค อัลไลน์แอนซ์ จำกัด	จำหน่ายและซ่อมโทรศัพท์มือถือ




**เอกสารแนบ 1:**  
**รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม**  
**และเลขานุการบริษัท**

	นายณฐพร อิงคินันท์		
	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ		
อายุ	57 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้ง	29 เมษายน 2558
คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรีบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต			
การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / อื่นๆ - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 133/2017			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/64		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2558 - ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ/ - กรรมการตรวจสอบ	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2564 - ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ/ - กรรมการตรวจสอบ	บจ. จุไทย กรุ๊ป	รับเหมาก่อสร้าง
2553 - 2562	ผู้จัดการทั่วไป	สำนักงานนิเทศหน่ยการบัญชี	ตรวจสอบบัญชี
2553 - 2553	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บจ. มาสเตอร์ คาร์ เรนทอล	รถเช่า
2550 - 2552	ผู้จัดการทั่วไป	บจ. อะเฮดดอล	ธุรกิจ Smart Home & Office Automation
2547 - 2550	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ	บมจ. กรุงไทยคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส	รถเช่า



# เอกสารแนบ 1:

## รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

	นายวิเศษ นัยेतุม		
	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ		
อายุ	55 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้ง	13 พฤษภาคม 2562
คุณวุฒิทางการศึกษา			
- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (ธุรกิจสหกรณ์ทรัพย์) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาสหกรณ์ทรัพย์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง			
การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / อื่นๆ			
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 164/2019			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/64		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2562 - ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ/ - กรรมการตรวจสอบ	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บจ. แอดวานซ์ แอปไพร์ซัล	ประเมินทรัพย์สิน
2552 - 2553	ที่ปรึกษาด้านประเมินมูลค่า	บจ. แอดวานซ์ แอปไพร์ซัล	ประเมินทรัพย์สิน
2552 - 2552	กรรมการผู้จัดการ	บจ. แอดวานซ์ แอปไพร์ซัล	ประเมินทรัพย์สิน
2548 - 2551	รองกรรมการผู้จัดการ	บจ. แอดวานซ์ แอปไพร์ซัล	ประเมินทรัพย์สิน
2547 - 2548	ผู้จัดการส่วนสำรวจและประเมินราคา	บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	บริหารสินทรัพย์



# เอกสารแนบ 1:

## รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

นายชูชาติ ไตรงามสูง			
ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ			
อายุ		52 ปี	
คุณวุฒิทางทางการศึกษา			
- ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง			
- ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/64		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2561 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2557 - 2561	ผู้อำนวยการสำนัก	บมจ.ธนาคารธนชาติ	ธนาคาร

นางจิตติณี รุ่งวัฒนชัย			
ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี / ผู้ทำบัญชี			
อายุ		56 ปี	
คุณวุฒิทางทางการศึกษา - ปริญญาตรี สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/64		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2562 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2547 - 2562	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ

นางสาวคณินดิษฐ์ ปานโต			
ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน			
อายุ	53 ปี		
คุณวุฒิทางทางการศึกษา - ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยเกษตรมบัณฑิต			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร			ไม่มี
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/64			ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2562 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2561 – 2562	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2557 – 2560	หัวหน้าฝ่ายการเงิน	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2564

รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)





# เอกสารแนบ 1:

## รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

นางสาวอุทัยพร อัครรักษ์			
เลขานุการบริษัท			
อายุ		53 ปี	
คุณวุฒิทางทางการศึกษา			
<div>- ปริญญาโท MBA สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย (AIT)</div> <div>- ปริญญาโท การแปลภาษาอังกฤษและภาษาไทย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</div> <div>- ปริญญาตรี Accounting Information System คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</div>			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร			ไม่มี
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/64			ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2561 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2559 - 2563	กรรมการ-ผู้ช่วยเหรัญญิก	สมาคมนักเรียนเก่ามาแตร์เดอีวิทยาลัย ในพระบรมราชูปถัมภ์	สมาคม
2560 - 2561	ที่ปรึกษา	บริษัท วีว่า อลาการ์ท จำกัด	ท่องเที่ยว
2559	Cost Management Specialist	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร
2558 - 2559	Group Budget Director	บริษัท มาสเตอร์ กรุ๊ป คอร์ปอเรชั่น (เอเชีย) จำกัด	ค้าปลีกรถยนต์
2551 - 2558	รองผู้อำนวยการสายงานการเงิน	ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร





## เอกสารแนบ 2: รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการของบริษัทย่อย

### รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการของบริษัทย่อย

ชื่อ-นามสกุล	บจ. แคปปิตอล โอเค (CAP OK)	บจ. โอเค แคช (OK CASH)	บจ. ซี.อิมเมจ ดิจิตอล (C.IMAGE)	บจ. เอแคป คอน ซัลติง (ACON) <sup>(1)</sup>	บจ.ออร์ม แคปปิตอล แอ็ด ไวเซอร์ ฟิทีอี
1. นายเยี่ยม จันทระสิทธิ์	A/B/C	A/B/C	A/B/C	-	-
2. นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์	B/C	B/C	B/C	-	-
3. นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์	B/C	B/C	B/C	-	-
4. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	B/C	B/C	B/C	-	-
5. นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล	-	-	-	-	-
6. นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร	-	-	-	-	-
7. นายณัฐพร อิงคินันท์	-	-	-	-	-
8. นายวิเศษ นัยดุม	-	-	-	-	-

หมายเหตุ : A = ประธานกรรมการบริษัท  
B = กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  
C = กรรมการ

<sup>1/</sup> บริษัท เอแคป คอนซัลติง จำกัด (บริษัทย่อย) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัท ซึ่งนายทะเบียนได้รับจดทะเบียนไว้แล้ว เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2563 และการชำระบัญชีแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2564



### เอกสารแนบ 3:

## รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

### รายละเอียดเกี่ยวกับงานหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน

นางปริยาณัฐ บุญกาญจน์			
ผู้ตรวจสอบภายใน / เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ			
อายุ		38 ปี	
คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยรัตนบัณฑิต บริหารธุรกิจ สาขาบัญชี			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/64		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2563 – ปัจจุบัน	ผู้ตรวจสอบภายใน	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2563 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บจ.แคปปิตอล โอเค	ให้สินเชื่อรายย่อย
2562	เจ้าหน้าที่บัญชี	บจ.ซี.เอ็ม.เมจ ดิจิตอล	ค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์
2561 – 2562	เจ้าหน้าที่บัญชี	บจ.เอแคป คอนซัลตัง	ให้คำปรึกษาด้าน Cash Monitoring กฎหมาย และอื่นๆ
2561	หัวหน้าบัญชีจ่าย	บจ.สไมล์ สยาม พรินตติ้ง เซอร์วิส	สิ่งพิมพ์
2560	เจ้าหน้าที่บัญชี-การเงิน	บจ.เซส	ผลิตภัณฑ์สุขภาพ

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

หน้าที่ความรับผิดชอบในฐานะหัวหน้างานฝ่ายตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ในการตรวจสอบภายในและประเมินผลในกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ สอบทานคุณภาพการปฏิบัติงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ ว่าได้ปฏิบัติตามแผนงานสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ หรือไม่ รวมถึงมีหน้าที่ในการควบคุมและตรวจสอบอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ



**เอกสารแนบ 4:**  
**ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ**  
**และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน**

## ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. ทรัพย์สินประเภทส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ เครื่องตกแต่งและติดตั้ง และยานพาหนะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการ	ลักษณะของ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	มูลค่าตามบัญชี (พันบาท)
<b>ACAP</b>			
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เป็นเจ้าของ		-
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ		48
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	เป็นเจ้าของ		1,261
อุปกรณ์	เป็นเจ้าของ		11
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ		4,933
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	เป็นเจ้าของ		19
<b>รวม</b>			<b>6,272</b>
<b>CAP OK</b>			
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	เป็นเจ้าของ		-
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ		12
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	เป็นเจ้าของ		-
อุปกรณ์	เป็นเจ้าของ		-
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ		2,025
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	เป็นเจ้าของ		23
<b>รวม</b>			<b>2,060</b>
<b>OK CASH</b>			
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ		-
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	เป็นเจ้าของ		-
อุปกรณ์	เป็นเจ้าของ		-
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ		161
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	เป็นเจ้าของ		-
<b>รวม</b>			<b>161</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ไม่มีภาระผูกพัน



**เอกสารแนบ 4:**  
**ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ**  
**และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน**

**2. สัญญาเช่าพื้นที่**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

บริษัท	สถานที่	พื้นที่เช่า (ตร.ม.)	อัตรา (บาทต่อเดือน)	อายุสัญญาเช่า (ปี)	เงื่อนไขในการเช่า
<b>ACAP</b>	อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บีชีเนส คอม เพล็กซ์ ชั้น 24 ห้อง เลขที่ 2401-2403	342	227,430	3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2564 ถึง 15 ตุลาคม 2567	ชำระค่าเช่าและ ค่าบริการเป็นรายเดือน โดยชำระ เป็นค่าเช่าและ ค่าบริการล่วงหน้า ภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน การต่ออายุสัญญาการ เช่า แจ้งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน
บริษัท	สถานที่	พื้นที่เช่า (ตร.ม.)	อัตรา (บาทต่อเดือน)	อายุสัญญาเช่า (ปี)	เงื่อนไขในการเช่า
<b>GSC</b>	สาขาในต่างจังหวัด จำนวน 1 สาขา	อาคาร พาณิชย์ 2 คูหา	30,000	3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2561 ถึง 31 พฤษภาคม 2564	การต่ออายุสัญญาการ เช่าแจ้งล่วงหน้าไม่น้อย กว่า 90 วัน
	สำนักงานใหญ่ จำนวน 1 สาขา	อาคาร สำนักงาน	169,389	3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2563 ถึง 15 ธันวาคม 2566	การต่ออายุสัญญาการ เช่าแจ้งล่วงหน้าไม่น้อย กว่า 30 วัน





**เอกสารแนบ 4:**  
**ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ**  
**และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน**

## รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

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

2. ลักษณะทรัพย์สินเป็นที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง		
สถานที่ : หมู่ที่ 5 ซอยโต๊ะเขียด แยกจากถนนหัวควนเหนือ ถนนสายกมลา-ป่าตอง(ทล.4233) ตำบลกมลา อำเภอกระทุ้ง จังหวัดภูเก็ต		
ประกอบด้วย โฉนดที่ดิน 8 ฉบับ โฉนดที่ดินเลขที่ 10722 และ 17087-17093 เนื้อที่รวม 4-1-00.9 ไร่ หรือ 1,700.9 ตารางวา พร้อมสิ่งปลูกสร้าง		
มูลค่าตลาดที่ประเมิน 126.35 ล้านบาท		
ประเมินโดย บริษัท บางกอก แวลูเอชัน คอนซัลแตนท์ จำกัด		เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2565

3. ลักษณะทรัพย์สินเป็นที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง		
สถานที่ : ติดถนนพลพิชัย แยกจากถนนเพชรเกษม (ทล.4) ตำบลหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา		
ประกอบด้วย โฉนดที่ดิน 42 ฉบับ โฉนดที่ดินเลขที่ 17580, 240862, 250180 ถึง 250184, 267211 ถึง 267213, 267215, 267216, 267218 ถึง 267227, 267229, 267230 ถึง 267238, 267242 ถึง 267244, 267246 ถึง 267252 เนื้อที่รวม 15-0-21.1 ไร่ พร้อมสิ่งปลูกสร้าง		
มูลค่าตลาดที่ประเมิน 347.22 ล้านบาท		
ประเมินโดย บริษัท บางกอก แวลูเอชัน คอนซัลแตนท์ จำกัด		เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2565





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

#### ส่วนที่ 1

#### หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

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

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

##### หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

ให้ความสำคัญต่อการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น และการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิต่างๆ ที่ตนเองสมควรได้รับ

##### หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นส่วนน้อยและผู้ถือหุ้นต่างชาติโดยผู้ถือหุ้นส่วนน้อยควรได้รับการคุ้มครองสิทธิต่างๆ ให้มีความเท่าเทียมกันกับผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นรายใหญ่

##### หมวดที่ 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นสิทธิที่กำหนดโดยกฎหมายหรือโดยข้อตกลงที่ทำร่วมกัน ซึ่งความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างบริษัทฯ กับผู้มีส่วนได้เสีย เป็นสิ่งที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทฯ เติบโตได้อย่างยั่งยืน

##### หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

##### หมวดที่ 5 บทบาท และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ให้ความสำคัญกับบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการในการชี้แนะทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ การติดตามดูแลการทำงานของฝ่ายจัดการ และการแสดงความรับผิดชอบตามหน้าที่ (Accountability) ของคณะกรรมการที่มีต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

#### หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายโดยไม่เอื้อประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งและอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิต่างๆ ที่ตนเองสมควรได้รับตามแนวทางที่บริษัทฯ ได้ปฏิบัติ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ถืออยู่ สิทธิการซื้อหุ้นคืน สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ สิทธิต่างๆ ในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้นทุกประเภทและนักลงทุนสถาบัน สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ เช่น การจัดสรรเงินปันผลการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัทฯ เป็นต้น รวมถึงการมีสิทธิได้รับรู้ถึงข้อตกลงระหว่างบริษัทฯ กับผู้ถือหุ้น (Shareholders Agreement) ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ในสถานที่ที่สะดวกต่อการเดินทาง บริษัทฯ ได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ที่เป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารข้อมูลประกอบการประชุมในวาระต่างๆ พร้อมรายละเอียดที่พอเพียง โดยเฉพาะในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี จะมีการจัดส่งเอกสารให้กับผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันนัดประชุมอย่างน้อย 7 วัน
2. วันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนด้วยการใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้จัดให้มีอาคารสแตมป์ไว้บริการในกรณีที่ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะไม่ได้นำมาด้วย
3. บริษัทฯ ได้จัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 ชั่วโมงและให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมภายหลังจากเริ่มประชุมแล้วมีสิทธิออกเสียงในวาระถัดไปที่ยังมิได้เริ่มพิจารณาและนับเป็นองค์ประชุม
4. บริษัทฯ ได้นำหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมพร้อมหนังสือมอบฉันทะทั้ง 3 แบบ คือแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ลงในเว็บไซต์ของบริษัทฯ คือ [www.acap.co.th](http://www.acap.co.th) เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดก็ได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่านเป็นผู้รับมอบฉันทะ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง รวมทั้งแสดงข้อเท็จจริงและเหตุผลความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ กรณีที่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูลในการพิจารณาอย่างเพียงพอและเท่าเทียม โดยการลงข้อมูลทั้งหมด บริษัทฯ มีการเผยแพร่ข้อมูลทั้งที่เป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นได้เลือกใช้
5. บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริษัททุกคนหากไม่มีเหตุสุดวิสัยจะต้องเข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นทุกท่าน โดยเฉพาะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้จะมีตัวแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตลอดจนที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ กรณีเป็นการประชุมเพื่อให้



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

- ความเห็นในการเข้าทำรายการใดๆ ของบริษัทฯ จะเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพียงเสมอ
6. เพื่อให้การนับคะแนนของการลงมติในวาระต่างๆ มีความถูกต้อง โปร่งใส บริษัทฯ จะเชิญผู้แทนจากบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีท่านอื่น นอกเหนือจากบุคคลที่เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ มาทำหน้าที่ในการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียงในการประชุมด้วย
  7. ก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมจะชี้แจงถึงกติการวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ และระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการสอบถามและแสดงความคิดเห็นรวมทั้งข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างไม่จำกัด โดยคณะกรรมการบริษัทจะตอบข้อซักถามอย่างตรงประเด็นในแต่ละวาระและมีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน มีการสรุปผลการลงมติจากการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยในวันเดียวกันได้สรุปผลการประชุมและมติการลงคะแนนผ่านช่องทางในระบบ Setlink ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้กับนักลงทุนและผู้ถือหุ้นทราบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และนำเสนอสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวฉบับเต็มให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมเสร็จสิ้น รวมทั้งนำขึ้นแสดงบน Website ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
  8. บริษัทฯ จะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญและต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ และได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม

#### หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกรายโดยไม่เอื้อประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง ตามแนวทางที่บริษัทฯ ได้ปฏิบัติ ดังนี้

1. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้แก่บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ ที่บริษัทฯ ได้เสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุม เพื่อเป็นตัวแทนในการรักษาสิทธิของตนเองได้
2. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาเพียงพอต่อการพิจารณาข้อมูลในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ กำหนดให้มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการนำขึ้นเว็บไซต์ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน
3. ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเรื่องหรือวาระการประชุมเพิ่มเติม รวมทั้งข้อเสนอแนะต่างๆ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้อย่างเท่าเทียมกันทุกคนเป็นระยะเวลาไม่ต่ำกว่า 30 วัน เพื่อให้ฝ่ายบริหารจะได้มีการกลั่นกรองวาระที่มีการนำเสนอจากผู้ถือหุ้นรายย่อยเข้าพิจารณาก่อนมีการนำเสนอในที่ประชุมกรรมการบริษัทต่อไป
4. ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทฯ หากประสงค์จะเสนอชื่อบุคคลใดเป็นกรรมการของบริษัทฯ ก็มีสิทธิที่จะกระทำได้โดยบริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้เป็นระยะเวลา





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

- ไม่ต่ำกว่า 30 วันเพื่อที่คณะกรรมการบริษัทจะได้พิจารณาถึงความเหมาะสมสำหรับบรรจุลงในวาระการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ต่อไป
5. ในวาระการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
  6. ในระหว่างการประชุม บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้มีการแสดงความเห็นและซักถามในที่ประชุม ด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถสอบถามในประเด็นต่างๆ ได้ตามความต้องการ ด้วยการจัดสรรเวลาให้เพียงพอ
  7. บริษัทฯ ได้ให้ความระมัดระวังอย่างมาก ต่อการเก็บรักษา และป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในของบริษัทฯ จากกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทฯ เพื่อไม่ให้เกิดการนำข้อมูลไปใช้ในประโยชน์ส่วนตัว หรือทำธุรกิจแข่งขันกับบริษัทฯ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นไปเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือเพื่อการใดๆ ที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ถือหุ้น โดยได้มีการกำหนดข้อพึงปฏิบัติต่อการรั่วไหลของข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัดในจรรยาบรรณพนักงาน
  8. เมื่อมีกรรมการ และผู้บริหารคนใดทำการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ จะต้องมีการแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงการเปลี่ยนแปลง เพื่อบริษัทฯ จะได้จัดทำรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการรวมกลุ่มสรร และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ นำเสนอและเปิดเผยต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ทราบต่อไป อย่างไรก็ตามคณะกรรมการบริษัท จะยึดหลักจรรยาบรรณร่วมกันว่าจะไม่ทำการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ ในช่วง 1 เดือนก่อนงบการเงินของบริษัทฯจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน รวมถึง อาทิตย์แรกภายหลังงบการเงินเผยแพร่สู่สาธารณชนแล้ว โดยในอดีตที่ผ่านมากรรมการของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

#### หมวดที่ 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

##### ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยดำเนินการให้มีผลประโยชน์ที่ดีเลิศอย่างสม่ำเสมอและยั่งยืนและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งจะดำเนินการอย่างโปร่งใสเพื่อให้เป็นไปตามหลักการดังกล่าวบริษัทฯ จึงยึดถือแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. บริหารจัดการให้บริษัทฯ สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมและยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้นสมกับที่ผู้ถือหุ้นให้ความไว้วางใจ
2. บริษัทฯ มีการบริหารภายใต้หลักความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) และหลักความระมัดระวัง (Duty of Care) เยี่ยงผู้ที่มีความรู้ประสบการณ์และความชำนาญ



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

#### พนักงาน

3. ไม่ดำเนินการใดๆ ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและสร้างความเสียหายต่อบริษัท และผู้ถือหุ้น โดยไม่ได้ขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
4. ไม่แสวงหาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัท ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ
5. เปิดเผยรายงานสถานะและผลการดำเนินงานของบริษัท ต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน สม่ำเสมอครบถ้วนตามความเป็นจริงและทันต่อเหตุการณ์
6. ไม่เพิกเฉยต่อข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะใดๆ ที่มีเหตุมีผลและเป็นประโยชน์จากผู้ถือหุ้น เพื่อนำมาปรับปรุงการบริหารงานของบริษัท
7. ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นตามที่จะได้รับทั้งสิทธิในการประชุมสิทธิในการเสนอวาระ สิทธิในการเสนอรายชื่อกรรมการ สิทธิในการรับทราบข้อมูลการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการรับทราบข้อมูลล่วงหน้าอย่างพอเพียงต่อการตัดสินใจสิทธิในการร้องเรียน เป็นต้น

บริษัท ให้ความสำคัญต่อพนักงานเป็นสำคัญ เนื่องจากพนักงานคือส่วนสำคัญต่อความคงอยู่และความเจริญเติบโตขององค์กรมาตลอด จึงมุ่งมั่นในการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศการทำงานที่ดี ส่งเสริมการทำงานเป็นทีมเพื่อสร้างความมั่นใจให้พนักงานจึงกำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ ดังนี้

1. ให้ความสำคัญกับพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมกันในทุกๆ เรื่อง ไม่เลือกปฏิบัติต่อผู้ใดผู้หนึ่ง เนื่องจากความแตกต่างในเรื่องเชื้อชาติ ศาสนา สัญชาติ เพศ อายุ พื้นฐานการศึกษา หรือความชอบพอใจส่วนตัว
2. ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงานในรูปแบบของเงินเดือนและ/หรือเงินโบนัส
3. ให้ความสำคัญต่อสภาพแวดล้อมการทำงานให้มีความสะอาดปลอดภัยทั้งต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน
4. ไม่ละเมิดสิทธิและเสรีภาพส่วนบุคคลทั้งทางตรงและทางอ้อม
5. ส่งเสริมและพัฒนาความสามารถของพนักงานด้วยการให้การสนับสนุนการอบรมถ่ายทอดความรู้แก่พนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ
6. เปิดโอกาสในการรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมเสมอภาค
7. ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด
8. ให้เกียรติและปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและความเคารพต่อศักดิ์ศรีของพนักงาน
9. เปิดโอกาสและช่องทางที่สะดวกให้แก่พนักงานสามารถร้องเรียนและแจ้งเรื่องที่ส่อไปในทางผิดระเบียบหรือกฎหมายได้

#### ลูกค้าและเจ้าหนี้

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้ผลประโยชน์ร่วมกันกับลูกค้าด้วยการไม่เอาเปรียบภายใต้กติกา ดังนี้

1. ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าอย่างเคร่งครัดและซื่อสัตย์ ภายใต้เงื่อนไขรวมทั้งหลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนดภายใต้เงื่อนไข รวมทั้งหลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

2. ร่วมกันหาแนวทางแก้ไขด้วยความออมชอมกรณีเกิดปัญหาทางการค้าหรือปัญหาใด
3. ไม่เรียกร้องไม่รับหรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับลูกค้า  
บริษัทฯ พึงยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายและกติกาต่างๆ อย่างเคร่งครัดต่อเจ้าหน้าที่การค้าด้วยการดำเนินการต่อไปนี้
1. ยึดมั่นในการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่โดยเคร่งครัดทั้งในแง่การชำระคืนและเงื่อนไขอื่นๆ
2. ไม่ปกปิดฐานะทางการเงินเพื่อหวังหลบเลี่ยงหรือเลื่อนการชำระแก่เจ้าหน้าที่เมื่อครบกำหนดโดยไม่ได้รับความยินยอม
3. ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริงหรือแก้ไขเอกสารใดๆ เพื่อเป็นประโยชน์แก่ตนเองและก่อความเสียหายให้แก่เจ้าหน้าที่
4. รายงานเจ้าหน้าที่ล่วงหน้าหากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันในสัญญาและร่วมกันหาแนวทางแก้ไขดังกล่าว

#### ลูกค้า

ผลสำเร็จของการบริหารงานของบริษัทฯ มาจากความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ บริษัทฯ จึงต้องสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้าด้วยความเอาใจใส่โดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริตการรักษาจริยธรรมและความเชื่อถือซึ่งกันและกันบริษัทฯ ทราบดีถึงความแตกต่างด้านความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าบริษัทฯ จึงต้องสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลายด้วยความทุ่มเทและมุ่งมั่นเพื่อพัฒนาการให้บริการของบริษัทฯ ตรงตามวัตถุประสงค์ของลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าให้ได้มากที่สุดและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อกันและก่อให้เกิดการเอื้อประโยชน์ร่วมกันในระยะยาวด้วยการปฏิบัติต่อลูกค้าในแนวทางต่อไปนี้

1. จำหน่ายผลิตภัณฑ์หรือให้บริการแก่ลูกค้าในสิ่งที่บริษัทฯ มีความรู้และความเชี่ยวชาญเท่านั้น
2. ไม่มุ่งหวังกำไรเกินควร เมื่อเทียบกับคุณภาพของผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการที่บริษัทฯ มีให้
3. การให้คำแนะนำแก่ลูกค้าเกี่ยวกับระยะเวลาเงื่อนไขสิทธิผลประโยชน์และข้อผูกพันในการให้บริการแก่ลูกค้าเราจะนำเสนอข้อมูลทั้งหมดอย่างชัดเจนตามความเป็นจริงไม่บิดเบือนและโปร่งใสยุติธรรม
4. การเชื่อเชิญลูกค้าให้มาใช้บริการของบริษัทฯ จะต้องไม่ระบุเงื่อนไขที่ไม่เป็นธรรมและไม่โปร่งใสที่แสดงเจตนาให้เห็นถึงการเอาเปรียบลูกค้าอย่างจงใจ
5. ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัดหากมีเหตุสุดวิสัยไม่สามารถปฏิบัติได้ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข
6. รักษาความลับของลูกค้าอย่างจริงจังและสม่ำเสมอถึงไม่นำข้อมูลมาใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

คู่แข่ง	<p>บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการต่อสู้แข่งขันทางการค้าและกีดกันการแข่งขันในธุรกิจอย่างชัดเจนด้วยการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. ไม่ให้ร้ายต่อคู่แข่งทางการค้า หรือใช้วิธีการใดๆ ที่เป็นการบิดเบือนข้อเท็จจริงต่อคู่แข่งทางการค้า</li><li>2. ไม่ลอกเลียนแบบผลิตภัณฑ์ หรือการให้บริการของคู่แข่งแล้วนำมากล่าวอ้างในชื่อของตนเอง</li><li>3. ไม่แย่งชิงลูกค้าจากคู่แข่งด้วยวิธีการที่มีชอบ</li><li>4. ประพฤติปฏิบัติตามกรอบกติกาและหลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจที่ดี</li></ol>
ชุมชนและสังคม	<p>บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม รวมทั้งให้ความช่วยเหลือและร่วมพัฒนาสังคม ในโอกาสที่เอื้ออำนวยอย่างสม่ำเสมอ และจากการที่บริษัทฯ ถูกก่อตั้งขึ้นโดยคนไทย จึงมีความรู้สึกรักในชุมชนและสังคมของประเทศไทยที่เป็นแผ่นดินเกิดอยู่มากกว่าบริษัทจากต่างชาติ ดังนั้นการปกป้องรักษาสิ่งแวดล้อมภายในชุมชนของบริษัทฯ จึงถือเป็นเรื่องสำคัญที่จะดำเนินการไปพร้อมๆ กับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้จัดทำนโยบายเกี่ยวกับจรรยาบรรณที่ดีต่อความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมขององค์กร (Corporate Social Responsibility : CSR) ขึ้นมาปฏิบัติ ซึ่งได้เปิดเผยในคู่มือการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ที่ปรากฏอยู่ในเว็บไซต์บริษัทฯ</p>

#### หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

1. บริษัทฯ ได้เปิดเผย บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมถึงคำตอบแทน ให้แก่ผู้ถือหุ้นทราบโดยทั่วกัน ในแบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี
2. ในการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม บริษัทฯ จะเปิดเผยรายชื่อ และประวัติของกรรมการ วาระการดำรงตำแหน่งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางหนังสือเชิญประชุม
3. คณะกรรมการของบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบจะแสดงรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน ควบคู่กันไป ในรายงานประจำปี

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2564

รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

4. กรณีบริษัทฯ มีรายการเกี่ยวโยงกัน บริษัทฯ จะเปิดเผยไว้ในงบการเงินของบริษัทฯ โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทาน และติดตามการดำเนินการของรายการที่เกี่ยวข้องกันต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว จะต้องเข้าที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่ขนาดของรายการ บริษัทฯ จะดำเนินการเปิดเผยมูลค่างานรายการ คู่สัญญาและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เหตุผลและความจำเป็น และรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของรายการ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยเผยแพร่ผ่านระบบ Setlink ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้นักลงทุนทราบโดยทั่วกัน
5. บริษัทฯ มีเลขานุการบริษัท เพื่อจัดเตรียมและประสานงานเรื่องการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยมีช่องทางการติดต่อได้โดยตรงผ่านช่องทางต่อไปนี้

เลขานุการบริษัท

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 349 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ 2401- 2403

ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

Email: cs\_acap@acap.co.th โทรศัพท์ 02-793-3977

6. บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและมาตรการคุ้มครองสิทธิแก่ผู้แจ้งเบาะแสของการกระทำผิดบริษัทฯ ได้เปิดช่องทางให้มีการร้องเรียน หรือนำเสนอข้อคิดเห็น ทั้งจากพนักงาน ผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียทุกคน ผ่านมายังคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยตรง คือ

ประธานกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 349 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ 2401- 2403

ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

หรือช่องทาง E-mail ได้แก่

- ประธานกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการตรวจสอบ : [ac\\_acap@acap.co.th](mailto:ac_acap@acap.co.th)  
โทรศัพท์ 02-793-3926
- เลขานุการบริษัท / นักลงทุนสัมพันธ์ : [Corporate@acap.co.th](mailto:Corporate@acap.co.th)  
โทรศัพท์ 02-793-3977/ 02-793-3906

อย่างไรก็ตามผู้บริหารของบริษัทฯ ในแต่ละสายงานก็สามารถเป็นผู้รับเรื่องหรือชี้แจงผ่านนักลงทุนด้วยตนเองได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีช่องทางการประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่างๆ ผ่านทางระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ อีกช่องทางหนึ่ง โดยบริษัทฯ ตระหนักถึงความครบถ้วน โปร่งใส ถูกต้องและความรวดเร็วของข้อมูล เป็นสำคัญ





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

#### หมวดที่ 5 บทบาท และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

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

##### 5.1 ความเป็นอิสระของคณะกรรมการ

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

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

##### 5.2 คุณสมบัติคณะกรรมการบริษัท

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

ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทมีคณะกรรมการที่เหมาะสมต่อโครงสร้างการบริหารงานของบริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดคุณสมบัติ และการแต่งตั้งของคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้ดังนี้

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



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

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

#### 5.3 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ โดยสรุปบทบาท และอำนาจหน้าที่ที่สำคัญได้ ดังนี้

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





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบอำนาจให้ คณะผู้บริหาร มีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานต่างๆ โดยมีรายละเอียดการมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร ซึ่งการมอบอำนาจดังกล่าวมิใช่เป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะผู้บริหารสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดที่ทำกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีขอบเขตหน้าที่ในการกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ อาทิเช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อหรือขายทรัพย์สินที่สำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

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

ทั้งนี้ อำนาจของคณะกรรมการบริษัทจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใดที่คณะกรรมการบริษัท หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับ บริษัทฯหรือบริษัทย่อย ตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

#### 5.4 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทจะคัดเลือกกรรมการของบริษัทฯ ขึ้นมา 1 ท่าน ให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริษัท เพื่อดูแลควบคุมการประชุมของคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ให้ดำเนินไปอย่างมีระเบียบและบรรลุล่วงวัตถุประสงค์ในการประชุม โดยบริษัทฯ กำหนดให้ประธานกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

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

#### 5.5 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2564 ได้กำหนดให้นายอนุชัย วิทย์นลาภรณ์ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Acting CEO) เพื่อดำเนินการควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายการดำเนินธุรกิจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

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



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

5. อนุมัติ และ/หรือ มอบอำนาจการทำนิติกรรมเพื่อผูกพันบริษัท สำหรับธุรกรรมปกติของบริษัท ทั้งนี้ให้รวมถึง ธุรกรรมใดๆ ที่ไม่เป็นการผูกพันทรัพย์สินของบริษัท โดยตรง
6. ประสานงานผู้บริหารและพนักงาน เพื่อปฏิบัติตามนโยบายและทิศทางการธุรกิจที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท
7. แสวงโอกาสทางธุรกิจทั้งด้านพาณิชย์ หลักทรัพย์ การลงทุน ที่ปรึกษาทางธุรกิจ ที่ปรึกษาทางการเงินและการบัญชีและที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจใหม่ๆ เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัท และผู้ถือหุ้น
8. พิจารณาการนำสิทธิและทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปก่อการผูกพันใดกับบุคคล บริษัท ห้างร้านหรือสถาบันการเงิน เพื่อนำเสนอคณะกรรมการอนุมัติ
9. พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าใช้จ่ายการดำเนินงานปกติในวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564
10. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในตราสารและหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัท ในวงเงินไม่เกิน 50 ล้านบาท
11. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญในการขยายธุรกิจตลอดจนการร่วมทุนกับผู้ประกอบกิจการอื่นๆ ในวงเงินไม่เกิน 50 ล้านบาท
12. ดูแลการทำงานของพนักงานให้เป็นไปตามนโยบาย กฎระเบียบต่างๆ รวมถึงการปฏิบัติงานด้วยหลักธรรมาภิบาล ในการทำธุรกิจ
13. ส่งเสริมพัฒนาความรู้ความสามารถ และศักยภาพของพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพขององค์กร
14. พิจารณาแต่งตั้งที่ปรึกษาต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินการของบริษัท รวมถึงมีอำนาจในการแต่งตั้งทนายความ เพื่อฟ้องร้องดำเนินคดี หรือเข้าสู่คดีที่เกี่ยวข้องกับบริษัทหรือบริษัทย่อย
15. การพิจารณาอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นเงื่อนไขปกติทางการค้า เช่น ซื้อขายสินค้าด้วยราคาตลาด การคิดค่าธรรมเนียมบริการในอัตราค่าธรรมเนียมปกติ และการให้เครดิตต่อมเหมือนลูกค้าทั่วไป เป็นต้น
16. อนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย และเลิกจ้างพนักงานระดับผู้บริหาร
17. อนุมัติการแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนามในเช็ค หรือเอกสารสั่งจ่ายเงินของบริษัท ตลอดจนการลงนามในเอกสารเกี่ยวกับหุ้น หุ้นกู้ หุ้นกู้แปลงสภาพ ใบสำคัญแสดงสิทธิ หน่วยลงทุนเอกสารที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ รวมทั้งสัญญาต่างๆ เอกสารทางการเงิน การเงิน และเอกสารทั่วไป
18. ดำเนินกิจการงานอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เป็นกรณีๆ ไป
19. มอบอำนาจให้บุคคลอื่นตามที่เห็นสมควร เพื่อทำหน้าที่ดำเนินการแทนในเรื่องที่จำเป็นและสมควร และภายใต้อำนาจหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
20. มอบหมายงานภารกิจเรื่องใดๆ ให้แก่รองกรรมการผู้จัดการ หรือเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ

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





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

ไว้ รวมทั้งให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

#### 5.6 คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยขึ้นมาเพื่อแบ่งเบาภาระการบริหารงานของคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งคณะกรรมการชุดย่อยจะทำหน้าที่ในการกลั่นกรองและพิจารณาในเรื่องที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมาย เพื่อความมีประสิทธิภาพและความโปร่งใสในการบริหารงาน โดยที่คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ประกอบด้วย 3 คณะกรรมการดังนี้

1. **คณะกรรมการบริหาร** ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่ในการบริหารงานให้เป็นไปตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์การดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอำนาจในการกระทำการแทนบริษัทฯ ในเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย

- บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาและอนุมัติ ทั้งนี้ให้รวมถึงการพิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติมงบประมาณรายจ่ายประจำปีในระหว่างที่ไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในกรณีเร่งด่วน และให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบในที่ประชุมคราวต่อไป
2. อนุมัติการซื้อขายสินค้าอันเป็นปกติธุระของบริษัทฯ ในวงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564
3. อนุมัติการใช้จ่ายเงินในวงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาท (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564) ยกเว้นการนำเงินลงทุนในพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL Portfolio) ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยเข้าไปดำเนินการมีอำนาจอนุมัติวงเงินดังกล่าวไม่เกิน 300 ล้านบาทต่อการเข้าลงทุนในแต่ละพอร์ต
4. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุน สำหรับการลงทุน และขยายธุรกิจ ให้เป็นไปตามขอบเขตอำนาจที่ได้ถูกกำหนดไว้ในนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ ที่จัดทำขึ้น
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. เป็นคณะที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การลงทุน การตลาดการบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่นๆ
7. จัดสรรเงินบำเหน็จรางวัลซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ แล้วแก่พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ หรือบุคคลใดๆ ที่กระทำกิจการให้บริษัทฯ
8. ควบคุมดูแลการดำเนินกิจการและ/หรือบริหารงานประจำวันของบริษัทฯ
9. กระทำการแทนบริษัทฯ ในเรื่องต่างๆ ตามเงื่อนไขที่จัดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

ทั้งนี้ อำนาจของคณะกรรมการบริหารจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใดที่คณะกรรมการบริหาร หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

2. **คณะกรรมการตรวจสอบ** จำนวน 3 ท่าน ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามนิยามของประกาศที่เกี่ยวข้องจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีอย่างน้อย 1 คน มีความรู้ด้านบัญชี/การเงิน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานการบริหารงานของบริษัท ให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ไม่ว่าจะเป็นการทำหน้าที่สอบทานให้บริษัท มีรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในที่ถูกต้อง เป็นผู้สอบทานมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบุคคลที่เกี่ยวข้อง การเปิดเผยข้อมูลบริษัทในกรณีเกิดรายการเกี่ยวโยง การคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี เป็นต้น โดยมีรายละเอียดอื่นให้เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่จัดทำขึ้น

- **คุณสมบัติของกรรมการอิสระ**

กรรมการอิสระ (Independent Director) คือกรรมการที่เป็นอิสระจากฝ่ายบริหารจัดการไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือกิจกรรมอื่นใดที่เกี่ยวข้องและไม่มีหน้าที่ในการบริหารจัดการในบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของบริษัท และ/หรือผู้ถือหุ้น โดยกรรมการอิสระของบริษัท มีคุณสมบัติเป็นไปตามนิยามกรรมการอิสระของบริษัท ซึ่งมีความเข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กล่าวคือ

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





## คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่นองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ 1. - ข้อ 9. แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัท



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

ย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

ทั้งนี้ กรรมการอิสระท่านใดที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทฯ เกินกว่า 9 ปี และครบกำหนดการออกตามวาระแต่หากในขณะนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีความจำเป็นที่จะต้องอนุมัติแต่งตั้งให้กรรมการอิสระท่านดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ ต่อไป คณะกรรมการบริษัทจะให้นำเสนอชื่อกรรมการอิสระท่านนั้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ โดยที่คณะกรรมการบริษัทจะชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นดังกล่าวในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

- คุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

- บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเชื่อถือได้
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกจ้าง กำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประเมินผล การปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีรวมถึงการดำรงความอิสระให้ผู้สอบบัญชีในการปฏิบัติงาน
5. สอบทานเพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
6. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
7. พิจารณานุมัติกฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมถึงอนุมัติแผนการตรวจสอบ แผนงานอัตรากำลังและงบประมาณประจำปี
8. พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้างและพิจารณา ความดีความชอบมอบหมายงานและรวมถึงการดำรงไว้ซึ่งความอิสระให้แก่ฝ่ายตรวจสอบภายใน
9. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นชอบด้วย
10. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดและคณะกรรมการของบริษัทมอบหมาย หนึ่ง ในการปฏิบัติ

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2564

รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

หน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลภายนอก

อนึ่ง ในการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลภายนอก

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

- คุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

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

- บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการบริษัท กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทดังนี้

1. หน้าที่และความรับผิดชอบอันเกี่ยวกับการสรรหา

- 1.1 พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทฯ

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

- 1.3 กำหนดวิธีการและกระบวนการในการเตรียมบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2. หน้าที่และความรับผิดชอบอันเกี่ยวกับการพิจารณาคำตอบแทน

- 2.1 กำหนดนโยบายคำตอบแทนที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล สำหรับคณะกรรมการบริษัท กรรมการ





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

ผู้จัดการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท

2.2 กำหนดค่าตอบแทน เงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส และผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2.3 ประเมินผลการปฏิบัติงาน รวมถึงพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2.4 คณะกรรมการบริษัท อาจมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ของผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ในเรื่องดังนี้

2.4.1 เพื่อกำหนดและดำเนินการตามนโยบาย รวมถึงแผนด้านทรัพยากรบุคคลสำหรับผู้บริหารระดับสูงให้เป็นไปในแนวทางเดียวกับเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

2.4.2 เพื่อสร้างความมั่นใจว่าค่าตอบแทนรวมถึงผลประโยชน์ต่างๆ สำหรับผู้บริหารระดับสูงอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันกับผู้ประกอบธุรกิจรายอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกันได้

2.4.3 เพื่อรักษาบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงไว้กับบริษัท

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

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

● บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการการลงทุน ต่อการปฏิบัติหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. รายงานข้อเสนอการลงทุนต่อคณะกรรมการบริหาร
2. อนุมัติข้อเสนอการลงทุน ภายใต้แนวปฏิบัติของผู้รับมอบอำนาจอนุมัติในการลงทุน
3. ดำเนินการทบทวน ผลการดำเนินการลงทุน เช่น ทุกเดือนสำหรับการลงทุนบางประเภท หรือทุกไตรมาสสำหรับทรัพย์สินที่สามารถนำไปลงทุนได้
4. ดำเนินการทบทวนผลการดำเนินการลงทุน เมื่อได้รับการแจ้งจากหน่วยจัดการการลงทุน เมื่อการลงทุนถึงราคาที่กำหนดไว้ หรือได้อัตราผลตอบแทนเป้าหมาย
5. ทบทวนนโยบายการลงทุนประจำปี และเสนอการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัท



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

6. ทบทวนประจำปี และอนุมัติการเปลี่ยนแปลง การจัดการทรัพย์สิน ตราสารที่อนุญาตให้ลงทุนได้ เกณฑ์คุณภาพ การลงทุนขั้นต่ำ การจำกัดวงเงินการลงทุน เป็นต้น

#### 5.7 วาระการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการชุดต่าง ๆ

บริษัท กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ดังนี้

##### วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัท

บริษัท กำหนดให้การประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการของบริษัท จำนวนอย่างน้อย 1 ใน 3 จะต้องออกจากตำแหน่ง โดยให้กรรมการคนใดอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ซึ่งหากมีมากกว่าจำนวนที่ต้องให้ออกให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการที่ถูกเลือกให้ออก สามารถกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งได้ใหม่โดยผ่านการคัดเลือกจากผู้ถือหุ้น

##### วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี ไม่เกิน 3 วาระติดต่อกัน นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ทั้งนี้กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีก โดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

##### วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี ไม่เกิน 3 วาระติดต่อกัน นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ทั้งนี้กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีก โดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ กรรมการอิสระท่านใดที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทเกินกว่า 9 ปี และครบกำหนดการออกตามวาระ แต่หากในขณะนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีความจำเป็นที่จะต้องอนุมัติแต่งตั้งให้กรรมการอิสระท่านดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัท ต่อไป คณะกรรมการบริษัทจะให้นำเสนอชื่อกรรมการอิสระท่านนั้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ โดยที่คณะกรรมการบริษัทจะชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นดังกล่าวในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

#### 5.8 การดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท ตระหนักดีถึงความสำคัญของการอุทิศเวลาการทำงานให้แก่บริษัทของกรรมการ ซึ่งการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทในบริษัทจดทะเบียนอื่นอย่างไม่จำกัด อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการได้ จึงได้กำหนดนโยบายในเรื่องของการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทในบริษัทจดทะเบียนอื่นไว้ดังนี้

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัท ควรดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทจดทะเบียนเพียงแห่งเดียว เพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานธุรกิจของบริษัท





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการต้องไม่ประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- กรรมการบริหารของบริษัทฯ ให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัท เนื่องจากว่ากรรมการบริหารควรจะให้เวลาอย่างเพียงพอต่อการทำหน้าที่บริหารงานร่วมกับฝ่ายบริหารให้แก่บริษัทฯ เพื่อให้บริษัทได้รับประโยชน์สูงสุด
- กรรมการอิสระ และกรรมการที่เป็นตัวแทนจากผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลต่างชาติ ให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัท

อย่างไรก็ตาม หากมีกรรมการรายใดของบริษัทจำเป็นต้องดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นมากกว่าที่กำหนด กรรมการท่านดังกล่าวจะต้องแจ้ง และชี้แจงเหตุผลให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบถึงเหตุผล และความจำเป็นนั้น ซึ่งหากคณะกรรมการบริษัทเห็นว่าการดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นเกินกว่าที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อการปฏิบัติงานของกรรมการท่านดังกล่าวอย่างเป็นนัยสำคัญก็สามารถอนุโลมได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการของบริษัทฯ จะได้ชี้แจงผลต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ดังกล่าวในรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในแบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ56-1) และรายงานประจำปีของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบต่อไป

#### 5.9 การประชุมคณะกรรมการ และการได้รับเอกสารข้อมูลต่าง ๆ

##### การประชุมคณะกรรมการบริษัท

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



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

แต่ละปี และจะแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมครั้งแรกของต้นปีทุกปี

#### การประชุมคณะกรรมการบริหาร

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

#### การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

1. ให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 6 ครั้ง เพื่อพิจารณางบการเงินรายไตรมาส และรายปี และเรื่องอื่นๆ ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบอาจเรียกประชุมเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็นหรือเป็นกรณีพิเศษ เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ในการดำเนินงานและอื่นๆ ตามเห็นสมควร
2. ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ต้องมีกรรมการตรวจสอบมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการที่บริษัทแต่งตั้ง จึงจะเป็นองค์ประชุม
3. ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการตรวจสอบที่มาประชุมเลือกกรรมการตรวจสอบท่านหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
4. การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุม ให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
5. กรรมการตรวจสอบซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
6. คณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายบริหารหรือผู้เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลหรือเอกสารในส่วนที่เกี่ยวข้องได้ ทั้งนี้เพื่อให้รับทราบข้อมูล ปัญหา หรือข้อจำกัดที่เกิดขึ้นอย่างเพียงพอต่อการปฏิบัติงาน



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

7. คณะกรรมการตรวจสอบอาจแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใด ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามความจำเป็น โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย
8. จัดให้มีวาระหรือโอกาสในการหารือหรือสื่อสารระหว่างผู้ตรวจสอบภายใน ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการบริษัทตามเห็นสมควร

#### การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

1. ให้มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนอาจเรียกประชุมเพิ่มได้ตามความจำเป็นหรือเป็นกรณีพิเศษเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ในการดำเนินงานและอื่นๆ ตามแต่เห็นสมควร
2. ในการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ต้องมีกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนที่บริษัทแต่งตั้งจึงจะเป็นองค์ประชุม
3. ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนที่มาประชุมเลือกกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนท่านหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
4. การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
5. กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
6. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนอาจเชิญฝ่ายบริหารหรือผู้เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลหรือเอกสารในส่วนที่เกี่ยวข้องได้ ทั้งนี้ เพื่อให้รับทราบข้อมูล ปัญหา หรือข้อจำกัดที่เกิดขึ้นอย่างเพียงพอต่อการปฏิบัติงาน

#### การประชุมกันเองของกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร

บริษัทฯ ส่งเสริมให้กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระทุกท่าน ได้มีโอกาสประชุมหารือหรือแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกันในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อให้เกิดความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็นในประเด็นต่างๆ นอกเหนือไปจากการประชุมที่จัดขึ้นตามปกติของคณะกรรมการบริษัท และการประชุมของคณะกรรมการในชุดอื่นๆ ซึ่งบริษัทฯ จะได้ประสานงานนัดหมายแก่กรรมการอิสระทุกท่าน เพื่อแจ้งกำหนดการล่วงหน้า โดยจะอำนวยความสะดวกในการจัดหาสถานที่ให้ทั้งในและนอกบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม หากบริษัทมีกรรมการอิสระทุกท่านที่เป็นกรรมการตรวจสอบ การประชุมดังกล่าวก็ไม่มีผลความจำเป็นในการดำเนินการ เนื่องจากคณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมหารือร่วมกันทุกเดือนอยู่แล้ว

ในการจัดส่งวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จะได้รับเอกสารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วัน เพื่อให้กรรมการที่เข้าร่วมการประชุมในคณะกรรมการชุดต่างๆ มีเวลา





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

ศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ อย่างไรก็ตาม หากมีข้อมูลใหม่ที่ต้องเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงจากที่นำเสนอแล้วหน้า บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีหน้าที่จัดเตรียมเอกสาร นำส่งข้อมูลเพิ่มเติมในวันประชุม ทั้งนี้ ข้อมูลดังกล่าวต้องไม่ใช่ข้อมูลที่ต้องใช้เวลาในการศึกษารายละเอียดเป็นเวลานาน หรือเป็นข้อมูลสำคัญที่ต้องอาศัยระยะเวลาในการไตร่ตรองอย่างรอบคอบ

#### 5.10 การประเมินผลของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง แยกเป็นการประเมินเป็นรายบุคคล และการประเมินทั้งคณะกรรมการบริษัทฯ โดยจะมีการประเมินปีละ 1 ครั้ง เพื่อที่จะใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานว่ามีข้อบกพร่องหรือข้อควรปรับปรุงส่วนใดบ้าง และจะนำเสนอผลการประเมินในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ได้รับทราบ ทั้งรายบุคคลและภาพรวมของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งการประเมินดังกล่าวได้ใช้หลักเกณฑ์ในการพิจารณา ดังต่อไปนี้

##### กรณีประเมินคณะกรรมการบริษัท

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

##### กรณีประเมินคณะกรรมการเป็นรายบุคคล

กรรมการแต่ละท่านใช้เกณฑ์การประเมินเกี่ยวกับการประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ บริษัทฯกำหนดให้กรรมการบริษัททุกท่าน ยกเว้นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ ได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการปีละ 1 ครั้ง และรายงานผลการประเมินดังกล่าวในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยหลักเกณฑ์ในการประเมินการทำหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ จะพิจารณาจากคุณสมบัติสำคัญๆ ได้แก่ การให้เวลาที่เพียงพอในการปฏิบัติงาน ความเป็นกลางและมีความมีอิสระในการตัดสินใจโดยปราศจากการชักนำของคณะกรรมการ การเข้าร่วมประชุม การยอมรับความเห็นที่แตกต่างของกรรมการท่านอื่น

สำหรับคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้มีการจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาจาก องค์ประกอบของคณะกรรมการ การเข้าร่วมประชุม การจัดทำรายงานให้ความเห็นต่างๆ ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหารอื่นๆ ซึ่งผลการประเมินจะได้มีการแจ้ง



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

ให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบปีละ 1 ครั้ง เช่นกัน

#### 5.11 แผนสืบทอดตำแหน่ง และการคัดเลือกแต่งตั้งกรรมการใหม่

การแต่งตั้งบุคคลเข้ามาดำรงตำแหน่งต่างๆ โดยเฉพาะในระดับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริษัท และผู้บริหาร บริษัท ได้กำหนดให้เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนในการนำเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสม ซึ่งการพิจารณาจะให้โอกาสทั้งจากบุคคลภายในและบุคคลภายนอกที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อการบริหารงานของบริษัท ซึ่งบริษัทได้กำหนดให้ผู้ที่จะลาออกต้องแจ้งล่วงหน้าให้บริษัททราบไม่น้อยกว่า 30 วัน เพื่อที่จะให้บริษัท มีเวลาเพียงพอต่อการหาบุคคลที่เหมาะสมเข้ามาทำหน้าที่แทน โดยทั่วไปแผนการสืบทอดตำแหน่ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาการเสนอรายชื่อแก่คณะกรรมการบริษัท จากผู้ที่มีความรู้ความสามารถ และมีวิสัยภาวะรองลงไปในหน่วยงานเดียวกัน แต่อย่างไรก็ตาม ไม่ได้ปิดโอกาสแก่บุคคลภายนอกที่มีความรู้ความสามารถเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทแต่อย่างใด ซึ่งการคัดสรรจะมีกระบวนการพิจารณาที่โปร่งใสในทุกตำแหน่งของงาน

#### 5.12 การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

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

#### 5.13 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

ในขณะเดียวกัน บริษัทได้ติดตามข่าวสารโปรแกรมการส่งเสริมความรู้ หรือการสัมมนาจากภาครัฐหรือภาคเอกชนขององค์กรต่างๆ อยู่ตลอดเวลา เพื่อแจ้งให้กรรมการและผู้บริหารทราบถึงหลักสูตรหรือการอบรมที่น่าสนใจ เพื่อที่จะได้ดำเนินการเข้ารับการอบรมได้ตรงตามความต้องการของแต่ละท่าน นอกจากการส่งเสริมความรู้ในการส่งกรรมการและ





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 1

ผู้บริหารเข้าร่วมการฝึกอบรมในโปรแกรมต่าง ๆ แล้ว บริษัทฯ ยังได้ ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้ แก่ผู้เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เช่น ผู้อำนวยการฝ่ายควบคุมภายใน คณะกรรมการการลงทุน เลขานุการบริษัท เป็นต้น

สำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่แต่ละท่านจะได้รับทราบข้อมูลของบริษัทฯ กฎระเบียบและข้อมูลธุรกิจของบริษัทที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอก่อนการปฏิบัติหน้าที่ และกรรมการใหม่จะได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้อย่างเพียงพอและต่อเนื่องเช่นเดียวกับกรรมการและผู้บริหารท่านอื่นๆ เพื่อช่วยให้กรรมการที่เข้าใหม่สามารถทำหน้าที่ และกำกับดูแลกิจการบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### 5.14 เลขานุการบริษัท

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

1. จัดทำและเก็บเอกสารดังต่อไปนี้
  - 1.1 ทะเบียนกรรมการ
  - 1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการบริษัท รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงานประจำปีของบริษัทฯ
  - 1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย ที่รายงานโดยคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหาร และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
4. ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลในการดำเนินกิจการของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย
5. ทำหน้าที่ในการดำเนินการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น
6. ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานภายในบริษัทให้ปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานสารสนเทศต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลและสาธารณชนให้ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมาย
7. จัดให้มีการปฐมนิเทศ ให้คำแนะนำแก่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่
8. หน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทฯ

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



# เอกสารแนบ 5:

## คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

### ส่วนที่ 2

#### นโยบายที่สำคัญ

#### ที่เกี่ยวข้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

##### 2.1 นโยบายและการบริหารความเสี่ยง

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

##### 1. การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

การกำหนดวัตถุประสงค์ให้ชัดเจนเพื่อทราบขอบเขตการดำเนินงานในแต่ละระดับ และสามารถวิเคราะห์ความเสี่ยงได้ครบถ้วน

##### 2. การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

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

##### 3. การประเมินความเสี่ยง (Risk Evaluation)

บริษัทมีการประเมินความเสี่ยง เพื่อจะได้ดำเนินการพิจารณาในการจัดลำดับความเสี่ยง ดูถึงโอกาสในการเกิดความเสี่ยง และผลกระทบที่เกิดขึ้น เช่น ด้านการเงิน ด้านธุรกิจ ความปลอดภัยลูกค้า เป็นต้น

##### 4. การจัดการความเสี่ยง และทำแผนบริหารความเสี่ยง (Risk Treatment and Mitigation)

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

##### 5. การรายงานและติดตามผล (Risk Reporting and Monitoring)

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะมีการจัดทำรายงานของการประเมินความเสี่ยง เพื่อรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริหาร พร้อมทั้งประสานงานกับฝ่ายกำกับดูแล ฝ่ายตรวจสอบภายใน และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินสถานการณ์ในความเสี่ยงนั้นๆ ในการหาแนวทางป้องกันและแก้ไขให้ทันก่อนเกิดความเสียหาย ซึ่งภายหลังคณะกรรมการบริหารได้รับทราบข้อมูลแล้วจะพิจารณากลับการรองและนำเสนอต่อ



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

คณะกรรมการบริษัทต่อไป

#### 6. การทบทวนแผนบริหารความเสี่ยง (Review of the Risk Management Plan)

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง จะนำผลจากการตรวจสอบภายในมารวบรวม และสรุปผลการบริหารความเสี่ยงประจำปีร่วมกับฝ่ายบริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อนำผลสรุปรายงานเปิดเผยในแบบ 56-1 และรายงานประจำปีของบริษัทต่อไป พร้อมกันนั้น ในการหารือร่วมกันจะได้มีการประเมินความเสี่ยงในทุกๆสิ้นปี เพื่อพิจารณาถึงข้อที่ต้องมีการปรับปรุงให้ดีขึ้น และจะได้ดำเนินการจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงและแผนบริหารความเสี่ยงให้ต่อเนื่อง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอนุมัติเพื่อใช้ในปีถัดๆ ไป

#### 2.2 นโยบายการซื้อขายหลักทรัพย์ และการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัท ได้จัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแล (Compliance Unit) ขึ้นเพื่อให้มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารจัดการของหน่วยงานต่าง ๆ รวมถึงการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท ให้มีความถูกต้อง และเป็นไปตามหลักนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อป้องกันการนำข้อมูลของบริษัท ไปหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือพวกพ้อง โดยได้ปิดประกาศนโยบายนี้ให้พนักงานทุกคนรับทราบ ในบอร์ดของบริษัท เพื่อนำมาใช้เป็นหลักในการปฏิบัติ ซึ่งบริษัท ได้กำหนดมาตรการเพื่อป้องกันการล่วงรู้ข้อมูลที่ได้มาจากการปฏิบัติหน้าที่ระหว่างหน่วยงาน และบุคลากรของบริษัท (Chinese wall) เพื่อขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างหน่วยงานธุรกิจต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดให้มีการแยกพื้นที่ของสายงานอย่างชัดเจน โดยเฉพาะสายงานที่มีข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญที่ยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป (Non-Public Information) แยกออกจากหน่วยงานอื่น เพื่อปิดกั้นมิให้ล่วงรู้และนำข้อมูลเหล่านั้นไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบ
2. กำหนดให้มีการขึ้นบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ที่ห้ามบริษัท พนักงาน และผู้บริหาร ทำการซื้อขายเพื่อบัญชีตนเอง (Restricted List) ได้แก่ หลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่สายงานที่ปรึกษาทางการเงินอยู่ระหว่างการเป็นที่ปรึกษา โดยจะห้ามพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่ในหน่วยงานนั้นทำการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อป้องกันมิให้พนักงานที่ทำหน้าที่ใช้ข้อมูลอันเนื่องมาจากการปฏิบัติหน้าที่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ของตนในทางที่มิชอบ
3. การรักษาความลับของข้อมูลในหน่วยงาน
  - กำหนดให้มีการใช้รหัส Password ในการเข้าระบบงานต่าง ๆ
  - มีการใช้ชื่อรหัส (Code Name) สำหรับลูกค้า
  - ห้ามพนักงานนำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผยโดยไม่ได้รับอนุญาต
  - ให้พนักงานในหน่วยงานเท่านั้นที่สามารถใช้ข้อมูลได้ หากหน่วยงานอื่นมีความจำเป็นต้องใช้ข้อมูลจะต้องได้รับความยินยอมจากผู้บังคับบัญชาของหน่วยงานทั้งสองก่อน
  - ในกรณีที่มีการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินแก่ลูกค้าหลายรายที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน หรืออาจมีความขัดแย้งกัน กำหนดให้เจ้าหน้าที่ที่ทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงินของลูกค้ารายหนึ่ง ไม่มาทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงินของลูกค้าอีกราย และเจ้าหน้าที่แต่ละรายต้องแยกเก็บเอกสารข้อมูลของตนอย่างรัดกุม





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

#### 4. การเก็บรักษาเอกสารของหน่วยงาน

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

#### 5. การขอหรือให้ข้อมูลกับหน่วยงานอื่น

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

#### 6. ห้ามพนักงานและผู้บริหารผู้ทราบข้อมูลภายในเกี่ยวกับผลการดำเนินงานหรือเหตุการณ์ที่สำคัญซึ่งอาจกระทบราคาหุ้นของบริษัทฯ ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ทราบข้อมูลหรือวันที่มีมติคณะกรรมการบริษัทจนกระทั่งข้อมูลได้เปิดเผยสู่สาธารณชนเรียบร้อยแล้ว และห้ามนำข้อมูลภายในที่ไม่ควรเปิดเผยไปเผยแพร่ เพื่อเป็นการสร้างราคาให้กับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดให้ กรรมการและผู้บริหารทุกคน ต้องแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วัน ถึงกรณีที่ตนจะทำการซื้อหรือจะทำการขายหุ้นของบริษัทฯออกไป โดยเบื้องต้นให้ดำเนินการแจ้งผ่านอีเมลล์แก่กรรมการและผู้บริหารทุกท่าน และกำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารท่านนั้น ได้แจ้งให้ทราบอีกครั้งในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่มีขึ้นในครั้งถัดไป

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ทำการแจ้งให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯรับทราบเกี่ยวกับหน้าที่การรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือ

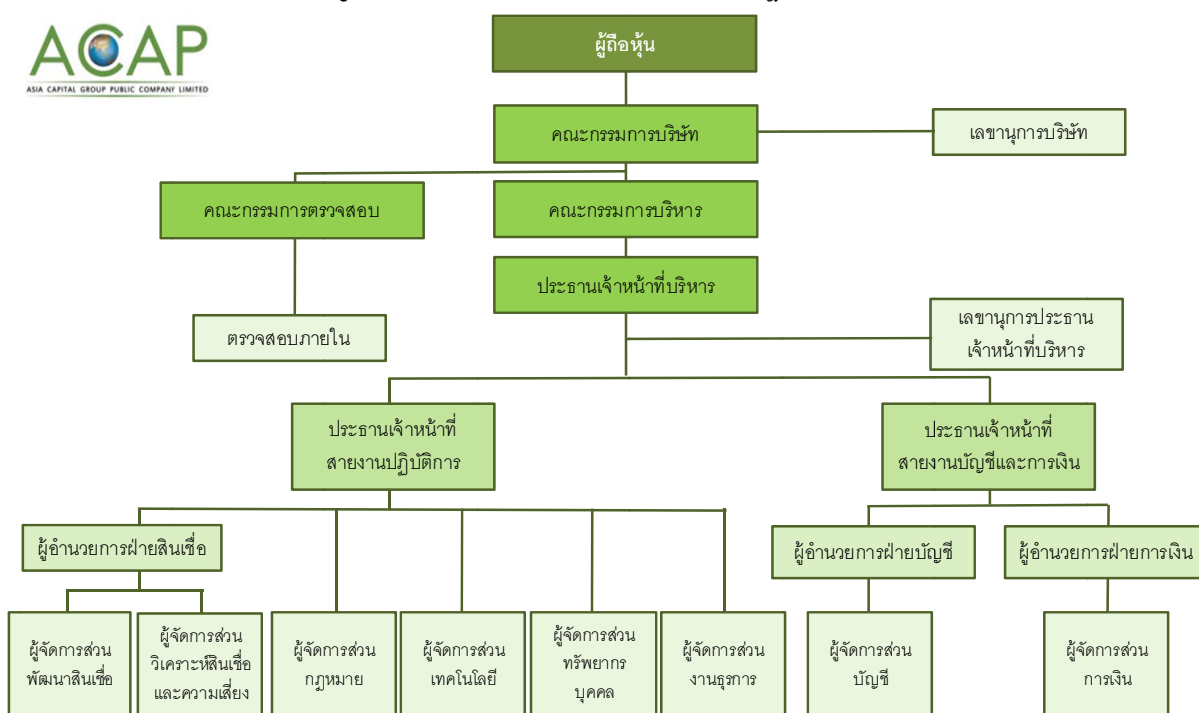


## เอกสารแนบ 5: คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

ครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 และบทกำหนดลงโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้บริษัทกำหนดกรรมการและผู้บริหารจะต้องจัดส่งสำเนาการรายงานดังกล่าวแก่บริษัทในวันเดียวกับที่รายงานสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย

### 2.3 นโยบายปฏิบัติที่ดีของระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน

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



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





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

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

ส่วนที่ 1 องค์กรและสภาพแวดล้อม (Organizational Control and Environment Measure)

เพื่อให้พนักงานมีทัศนคติที่ดีต่อการควบคุมภายใน

ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยง (Risk Management Measure) เพื่อประเมินความเสี่ยงที่สำคัญในการดำเนินงานขององค์กรที่อาจมีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือผลสำเร็จของงาน

ส่วนที่ 3 การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร (Management Control Activities) ในทุกหน้าที่และทุกระดับอย่างเหมาะสม ตามระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้

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

ส่วนที่ 5 ระบบการติดตาม (Monitoring) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในมีความเหมาะสม มีการปฏิบัติตามจริง รวมทั้งได้รับการปรับปรุงแก้ไข และทันเวลา และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

#### 2.4 นโยบายการทำรายการ และการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้ ด้วยการให้รายการดังกล่าวผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเห็นชอบด้วยกับรายการระหว่างกันนั้น ทั้งนี้การอนุมัติการเข้าทำรายการระหว่างกัน คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ความยุติธรรม ความสมเหตุสมผลของรายการ และเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งหากรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินธุรกิจปกติทางการค้าของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการขออนุมัติหลักการปฏิบัติไว้ก่อนแล้ว นอกจากนี้ กรณีมีรายการที่เกิดขึ้นผู้มีส่วนได้เสียหรืออาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรายการระหว่างกัน จะไม่สามารถมีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการระหว่างกันในลักษณะดังกล่าวได้ ทั้งนี้เพื่อบังคับไว้ซึ่งความเป็นธรรม และเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และหากเป็นรายการระหว่างกันที่เข้าข่ายตามข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง ข้อกำหนด หรือกฎระเบียบ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทฯ จะปฏิบัติตามระเบียบ กฎเกณฑ์ และข้อบังคับเหล่านั้นอย่างเคร่งครัดทั้งในเรื่องการอนุมัติรายการและการเปิดเผยข้อมูล โดยหากเป็นรายการที่ต้องเปิดเผยข้อมูล บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้มีความครบถ้วนและดำเนินการทันทีในวันที่มีการอนุมัติรายการ พร้อมทั้งยังได้เปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้รับทราบด้วย

#### 2.5 นโยบายเกี่ยวกับการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ

1. กรรมการและผู้บริหาร ต้องรายงานให้บริษัทฯ ทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตน หรือของบุคคลที่มีความ



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

- เกี่ยวข้องตามมาตรา 89/1 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรณีเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย ตามหลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยนำเสนอรายงานถึงเลขานุการบริษัท
2. เลขานุการบริษัท ต้องจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงาน
  3. กรรมการและผู้บริหารจะต้องแจ้งให้บริษัทฯ รับทราบโดยไม่ชักช้า เมื่อมีกรณีดังต่อไปนี้
    - 3.1 มีส่วนได้เสีย ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัทฯ ทำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชีโดยระบุข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลักษณะของสัญญา ชื่อคู่สัญญา และส่วนได้เสียของกรรมการในสัญญานั้น (ถ้ามี)
    - 3.2 ถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัทฯ และบริษัทฯ ในเครือ โดยระบุจำนวนทั้งหมดที่เพิ่มขึ้น หรือลดลงในระหว่างรอบปีบัญชี (ถ้ามี)

#### 2.6 นโยบายการคัดเลือกผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระ

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

#### 2.7 นโยบายพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ กรรมการชุดย่อยต่าง ๆ

ในการกำหนดคำตอบแทนกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ รวมถึงคำตอบแทนของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จะดำเนินการโดยให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้พิจารณาและนำเสนอคำตอบแทนดังต่อไปนี้ให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ เพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณา



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

อนุมัติต่อไป โดยคำตอบแทนที่นำเสนอได้แก่

1. ค่าเบี้ยประชุม เป็นการพิจารณาให้กับกรรมการบริษัททุกท่าน ที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมคณะกรรมการบริษัท การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อสะท้อนการทำงานของกรรมการ และเพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่ และเข้าร่วมการประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยจะต้องมีการลงนามการเข้าร่วมประชุมทุกครั้งภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น
2. คำตอบแทนบำเหน็จพิเศษ เป็นการพิจารณาให้กับกรรมการบริษัททุกท่าน เป็นอัตราร้อยละของกำไรสุทธิจากการดำเนินงานประจำปีของบริษัทฯ เพื่อเป็นการตอบแทนผลการปฏิบัติงานและสร้างแรงจูงใจให้แก่คณะกรรมการบริษัท เพื่อสร้างผลกำไรจากการดำเนินงานที่ดีให้แก่บริษัทฯ

#### หลักเกณฑ์ในการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ

ในการพิจารณาค่าเบี้ยประชุม และคำตอบแทนบำเหน็จพิเศษของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ รวมทั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะต้องคำนึงให้สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และความตั้งใจปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ประเภทและขนาดธุรกิจของบริษัทฯ ตลาด และคู่แข่งชั้น โดยมีคำตอบแทนดังกล่าวต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณภาพของบริษัทฯ ไว้ ซึ่งในส่วนของบริษัทฯ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ ที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท ก็จะได้รับคำตอบแทนดังกล่าวจากการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัทเช่นเดียวกับกรรมการทั่วไป โดยภายหลังจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติแล้ว ก็จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติต่อไปและจะได้มีการเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีของบริษัทฯ ต่อไป

ในขณะที่การพิจารณาคำตอบแทนรายเดือนของกรรมการทุกท่าน รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ/หรือกรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ โดยกำหนดคำตอบแทนตามความสำคัญของหน่วยงาน และหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นหลัก

#### **2.8 นโยบายการพิจารณาคำตอบแทนพนักงาน**

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะจ่ายคำตอบแทนให้กับพนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรม และแข่งขันได้ในตลาด การจ่ายคำตอบแทนที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผลตามสถานะทางการเงิน กำลัง และอัตราของ บริษัทฯ ถือเป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมั่นคงและมีประสิทธิภาพ ซึ่งมีแนวทางดังนี้

1. เงินเดือนและค่าจ้าง บริษัทฯ บริหารเงินเดือนและค่าจ้างให้เป็นไปอย่างยุติธรรม คำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ได้แก่ คุณวุฒิ ประสบการณ์ ระดับ ตำแหน่ง หน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งจะพิจารณาให้เงินเดือนหรือค่าจ้าง เทียบเคียงกับอัตราเงินเดือนของบริษัทอื่น ๆ ที่มีลักษณะใกล้เคียงกับบริษัทฯ อัตราค่าจ้างแรงงานของตลาดในประเทศ และสถานการณ์ความจำเป็นทางฐานะการเงินของบริษัทฯ ทั้งนี้ ในการพิจารณาปรับอัตราค่าจ้างของพนักงาน บริษัทฯ จะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยผู้บังคับบัญชาของพนักงานทุกปี เพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจให้แก่พนักงานในการพัฒนาการทำงานให้ดียิ่งขึ้น
2. คำตอบแทนพิเศษ แบ่งออกเป็น คำตอบแทนพิเศษระยะสั้น (Short-term Incentive) เช่น ค่าคอมมิชชั่น





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

ค่าตอบแทนเมื่อสิ้นสุดโครงการ โดยจะพิจารณาจากความสามารถในการสร้างผลตอบแทนของพนักงานให้แก่บริษัท หรือความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปีของบริษัท เป็นต้น ในขณะที่เดียวกัน การพิจารณาค่าตอบแทนในระยะยาว เป็นค่าตอบแทนให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานกับองค์กรในระยะยาว ซึ่งส่วนใหญ่จะตอบแทนเป็นสิทธิในการถือหุ้นของบริษัท (Stock Ownership) หรือสิทธิในการซื้อหุ้นในราคาพิเศษ (Stock Option) เป็นต้น

3. ค่าตอบแทนอื่น บริษัท จะให้เงินตอบแทนพิเศษสำหรับการปฏิบัติงานที่นอกเหนือจากการทำงานปกติแก่พนักงานในระดับพนักงานทั่วไป เช่น ค่าล่วงเวลา ค่าทำงานวันหยุด เงินช่วยเหลือการปฏิบัติงานตามกะ เงินช่วยเหลือปฏิบัติงานเข้าเวร เข้าเวรกรณีฉุกเฉิน ตามความเหมาะสมกับกรณี รวมทั้งเงินช่วยเหลือเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปปฏิบัติงานนอกเขตงานประจำทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในรูปแบบเบี้ยเลี้ยงเดินทาง และค่าที่พัก เป็นต้น

#### 2.9 นโยบายการอำนวยความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัท เล็งเห็นถึงความสำคัญของการจัดประชุมผู้ถือหุ้น และการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้นทุกคน และทุกกลุ่ม โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ถือหุ้นสถาบัน เนื่องจากผู้ถือหุ้นเหล่านี้ อาจมีความสนใจในธุรกิจของบริษัท และจะมีส่วนสำคัญในการให้การสนับสนุนการลงทุนในธุรกิจของบริษัทควบคู่ไปกับการถือหุ้นได้เช่นกัน ประกอบกับการที่บริษัท มีนักลงทุนสถาบันเข้ามาถือหุ้นมากขึ้น จะเป็นตัวสะท้อนให้เห็นถึงความน่าเชื่อถือในธรรมาภิบาลที่ดีของบริษัท ซึ่งผู้ถือหุ้นสถาบันให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ดังนั้น บริษัท จึงกำหนดนโยบายในการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นทุกราย รวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ถือหุ้นสถาบัน ดังนี้

1. เปิดเผยมติที่ประชุมกรรมการบริษัท เรื่องกำหนดการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเปิดเผยระเบียบวาระการประชุมผ่านระบบการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทันทีไม่เกินวันทำการถัดไปนับจากวันคณะกรรมการบริษัทมีมติ
2. ประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นลงในหนังสือพิมพ์รายวัน ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน ก่อนวันประชุม
3. จัดให้มีการประชุมในสถานที่ที่สะดวกในการเดินทางเข้าร่วมการประชุม โดยกำหนดให้ประชุมในเขตกรุงเทพฯ หรือหากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่สะดวกในการจัดในเขตกรุงเทพฯ ก็จะทำเนิการให้มีการจัดประชุมในเขตรอบๆ กรุงเทพฯ ที่มีการเดินทางโดยสะดวก
4. จัดให้มีการประชุมในช่วงเวลาที่เหมาะสม ไม่เช้าหรือเย็นเกินไป คือระหว่างช่วงเวลา 9.00-15.00 น.
5. บริษัท มีการจัดส่งหนังสือนัดประชุมที่มีรายละเอียดระเบียบวาระการประชุมทั้งภาษาไทยสำหรับผู้ถือหุ้นคนไทย และภาษาอังกฤษสำหรับผู้ถือหุ้นต่างชาติ พร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัทประกอบในแต่ละวาระ ข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ และรายละเอียดของเอกสารที่ต้องใช้แสดงตัวในการเข้าร่วมประชุม โดยทำการเผยแพร่เอกสารประกอบ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษใน Website ของบริษัทรวมทั้งหนังสือมอบฉันทะ (Proxy Form) แบบ ก. ข. และ ค. ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุม และมีการจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 21 วัน โดยจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกรายที่มีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้แต่งตั้งกรรมการอิสระซึ่งไม่มี





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

- ประเด็นเรื่อง ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมเป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น ในกรณี  
ที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะให้ ผู้อื่นมาประชุมแทน สามารถเลือกมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือ  
กรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมแทนได้
6. เปิดให้มีการลงทะเบียนผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมก่อนเริ่มประชุมจริง 2 ชั่วโมง และบริษัทฯ ได้จัดให้มี  
บุคคลากร และเทคโนโลยีอย่างเพียงพอ สำหรับการตรวจสอบเอกสาร และจัดให้มีบริการสแตมป์สำหรับผู้ถือ  
หุ้นที่รับมอบฉันทะ พร้อมทั้งอาหารว่างเลี้ยง เครื่องดื่ม รับรองผู้ถือหุ้นที่เข้ามาร่วมประชุม
  7. บริษัทฯ จัดให้มีบุคคลากรที่มีความชำนาญด้านภาษาอังกฤษ คอยให้คำแนะนำ และอธิบายให้ฟังถึงขั้นตอน  
ต่าง ๆ ในการประชุมแก่ผู้เข้าร่วมประชุม หรือเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นสถาบันที่เป็นชาวต่างชาติ (ถ้ามี)
  8. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ซักถาม โดยมีบริการไมโครโฟน และสิ่งอำนวยความสะดวกให้พร้อม เช่น  
กระดาษสำหรับการเขียนเป็นคำถาม เป็นต้น และจะมีการบันทึกคำถาม คำตอบและข้อเสนอแนะไว้ใน  
รายงานการประชุม
  9. จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง พร้อมกับเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้ง  
ภาษาไทยและภาษาอังกฤษภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุม
  10. ทั้งนักลงทุนรายย่อย หรือนักลงทุนสถาบัน สามารถติดต่อผ่านทางเลขานุการบริษัทฯ ได้ทั้งจากช่องทางเว็บ  
ไซต์บริษัทฯ และอีเมลที่ระบุในเว็บไซต์หรือรายงานประจำปี

#### 2.10 นโยบายด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

บุคลากรของบริษัทฯ เป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งต่อการพัฒนาบริษัทฯ ดังนั้น การบริหารทรัพยากรบุคคลได้อย่างมี  
ประสิทธิภาพจะทำให้บริษัทฯ มีโครงสร้างที่เหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ และนำไปสู่ความสำเร็จในการดำเนินงาน บริษัทฯ  
ดำเนินการให้มีการพัฒนาความรู้ ความสามารถแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งจากการอบรมภายในและการส่งเสริมให้ไป  
อบรมภายนอกองค์กร เพื่อให้เกิดทักษะและความชำนาญในงาน นอกจากนี้ยังได้ดำเนินการไปพร้อมกับการสร้างแรงจูงใจ  
และสร้างสภาพแวดล้อมที่ดีในการทำงาน และสภาพความเป็นอยู่ที่ดีให้กับพนักงาน ซึ่งจะเป็นปัจจัยที่จะเสริมสร้าง  
ศักยภาพในการทำงาน และคุณภาพชีวิตควบคู่กันบริษัทฯ ได้วางรากฐานที่เอื้อต่อการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ในทิศทาง  
ของวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้บนพื้นฐานของการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยการปลูกฝังค่านิยมองค์กรที่สำคัญได้แก่ ความ  
สามัคคีในการทำงาน การไม่หยุดที่จะเรียนรู้ การให้ความช่วยเหลือต่อกัน และความใส่ใจในการทำงาน บริษัทฯ จึงกำหนด  
แนวทางปฏิบัติด้านการบริหารงานบุคคลดังนี้

1. ดูแล และสร้างทัศนคติ ให้บุคลากรของบริษัทฯ มีความรู้สึกที่ดีต่อองค์กร
2. บริหารทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และนโยบายองค์กรของบริษัทฯ
3. บริหารงานบุคคลด้วยหลักอย่างน้อยเป็นไปตามมาตรฐานแรงงาน
4. กำหนดให้มีกระบวนการสรรหา คัดเลือกให้เป็นไปอย่างมีระบบ และเอื้ออำนวยให้ได้แต่คนดีมีคุณภาพ
5. กำหนดให้มีการวางแผนอัตรากำลังคน เพื่อให้คนมีความสมดุลกับงานและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ
6. กำหนดให้มีมาตรการสร้างแรงจูงใจแก่พนักงาน เพื่อเป็นการรักษาพนักงาน ให้ปฏิบัติงานกับองค์กรนานที่สุด  
เท่าที่จะนานได้
7. กำหนดให้มีสวัสดิการตามความเหมาะสม และเสริมสร้างขวัญกำลังใจ แรงจูงใจในการปฏิบัติงาน เพื่อเป็นสิ่ง



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

- กระตุ้นให้พนักงานทุ่มเทแรงกายแรงใจ ปฏิบัติงานอย่างเต็มกำลังความสามารถ
- กำหนดให้มีระบบการประเมินประสิทธิภาพ และการประเมินผลการปฏิบัติงานของบุคลากรในองค์กร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปรับอัตราค่าจ้างเงินเดือน การเลื่อนตำแหน่งของพนักงานอย่างยุติธรรม
  - กำหนดให้มีระบบโครงสร้างอัตราเงินเดือนที่สอดคล้องกับอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดอัตราการจ่ายค่าตอบแทนในการทำงานของบุคลากรให้เหมาะสมกับสภาวะทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน
  - จัดให้มีการฝึกอบรม และการพัฒนาพนักงานในความรู้ด้านต่างๆ เพื่อให้พนักงานสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน
  - กำหนดให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมด้านแรงงานสัมพันธ์ เพื่อเชื่อมความสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัท กับพนักงาน และในหมู่ของพนักงานด้วยกันเอง
  - กำหนดให้มีการสื่อสารภายในองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
  - ดูแลให้มีการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับ เป็นไปอย่างปลอดภัย มีอาชีวอนามัยในการทำงานที่ดี จัดมาตรการป้องกันการเกิดอุบัติเหตุ

#### 2.11 นโยบายด้านพัฒนาบุคคลของบริษัท

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

- สนับสนุนค่าใช้จ่ายหรือทุนการฝึกอบรมให้แก่พนักงาน กรณีที่บริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า การฝึกอบรมหรือโครงการพัฒนาความรู้ นั้น มีประโยชน์ต่อธุรกิจและนำมาซึ่งการพัฒนาความรู้ความสามารถในการทำงานของพนักงานได้ และจะสร้างโอกาสในการพัฒนาศักยภาพ และความรู้ของพนักงานให้สอดคล้องกับธุรกิจได้
- การจัดการอบรมภายในองค์กร
  - จัดจ้างบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ เข้ามาให้ความรู้ ความเข้าใจ และทักษะในการบริหารงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัท รวมถึงการให้ความรู้ในด้านพื้นฐานการปฏิบัติงานอื่นๆ เช่น การพัฒนาความรู้พื้นฐานด้านภาษา การพัฒนาความรู้พื้นฐานด้านการใช้โปรแกรมต่างๆ เป็นต้น
  - จัดให้มีการฝึกอบรมในขณะปฏิบัติงานจริง นั่นคือการฝึกอบรมในที่ทำงานปกติหรือ On the job training ได้แก่ การที่ผู้บังคับบัญชาหรือหัวหน้างานได้สอนแนะหรือการให้คำปรึกษา (Coaching/Counseling) ควบคู่ดูแลให้พนักงานลงมือปฏิบัติงานจริง โดยให้คำปรึกษาแนะนำอย่างใกล้ชิด
- จัดส่งพนักงานไปสัมมนาหรืออบรมหลักสูตรภายนอกองค์กร ที่จัดโดยองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

ของบริษัทฯ เช่น การอบรมที่จัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ บริษัทจดทะเบียน เป็นต้น เพื่อพัฒนาให้พนักงานมีความรู้ความสามารถที่ทันต่อภาวะเปลี่ยนแปลงหรือกฎเกณฑ์ ข้อปฏิบัติ ต่อการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนไป

4. การจัดสัมมนาภายในองค์กร บริษัทฯจะพิจารณาหลักสูตรที่มีความสำคัญต่อการนำมาใช้ปฏิบัติงาน ซึ่งจะได้ประสานกับวิทยากรในการดำเนินการให้มีการทดสอบความรู้ ความเข้าใจจากการอบรมหรือสัมมนาว่าพนักงานมีความรู้ความเข้าใจเพิ่มขึ้นมากน้อยเพียงใด ด้วยการจัดให้มีการทดสอบภายหลังจบการสัมมนา เพื่อประเมินผลความเข้าใจจากการจัดสัมมนาดังกล่าว และจะแจ้งให้พนักงาน และผู้บังคับบัญชาของผู้เข้าสัมมนาทราบถึงประโยชน์ที่ได้จากการสัมมนาต่อไป

#### 2.12 นโยบายด้านคุณภาพ อนามัย ความปลอดภัย และสภาพแวดล้อม

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของคุณภาพการให้บริการงานที่ปรึกษาทางการเงิน การอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม สถานการณ์ภาวะโลกร้อน อนามัย และความปลอดภัยแก่พนักงานให้เป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจ จึงได้กำหนดนโยบายให้พนักงานทุกคน ยึดถือแนวทางปฏิบัติดังนี้

1. ปฏิบัติตามกฎหมาย ด้านความปลอดภัย อนามัย และสิ่งแวดล้อม รวมถึงมาตรฐานและข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. พัฒนาระบบการให้บริการอย่างทั่วถึงภายในองค์กร ด้วยกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพเอาใจใส่ต่องานบริการตั้งแต่เริ่มจนปิดงาน เพื่อให้งานบริการออกมาอย่างมีคุณภาพ และดีเยี่ยมสร้างความพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า
3. ยึดถือความปลอดภัย เป็นหัวใจการปฏิบัติงาน โดยมุ่งเน้นที่สวัสดิภาพการทำงานของพนักงานทั้งเรื่องความปลอดภัยในการทำงาน การเดินทาง สุขภาพ เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี และมีความพร้อมในการปฏิบัติงานให้บริษัทฯ อย่างเต็มประสิทธิภาพ
4. บริษัทฯ ได้กำหนดให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ทำบันทึกการลาหยุด ลาป่วย ลากิจ ของพนักงานทุกคน เพื่อนำบันทึกสถิติการหยุดงานในแต่ละสาเหตุมาประเมิน โดยเฉพาะการหยุดงานจากการเจ็บป่วยของพนักงาน เพื่อพิจารณาว่าเกิดจากการปฏิบัติงานให้แก่บริษัทฯ หรือไม่

#### 2.13 นโยบายเกี่ยวกับการจัดการฝึกอบรมแก่พนักงานด้านสิ่งแวดล้อม

แม้ลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย จะเป็นลักษณะการประกอบธุรกิจด้านบริการ แต่บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการใช้พลังงานต่างๆให้เป็นไปอย่างมีคุณค่า จึงกำหนดแนวทางให้พนักงานร่วมกันดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมโดยการร่วมกันประหยัดการใช้พลังงาน และใช้พลังงานหรือเครื่องใช้สำนักงานให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ด้วยการกำหนดให้พนักงานดำเนินตามแนวทางดังนี้

1. ส่งเสริมให้มีการจัดซื้อจัดจ้างที่สินค้าและบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและมีจริยธรรม
2. สนับสนุนทรัพยากรทั้งในเรื่องบุคลากร เวลาและงบประมาณในการจัดการสิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัยและความปลอดภัย
3. ให้พนักงานทุกคน ทุกระดับ ได้รับการฝึกอบรมพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อมอย่างเพียงพอประชาสัมพันธ์ และสร้าง





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

จิตสำนึกด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัยและความปลอดภัยไปสู่พนักงานทุกคน รวมทั้งมุ่งมั่นให้เกิดผลถึงสาธารณชนโดยรวมด้วย

4. พนักงานใหม่ จะได้รับการฝึกอบรม ทั้งในเรื่องการปฏิบัติงานและการจัดการด้านสิ่งแวดล้อม
5. ผู้บริหารทุกระดับในบริษัท จะรับผิดชอบและเป็นแบบอย่างในการธำรงไว้ซึ่งการรักษาสิ่งแวดล้อม และการสนับสนุนทรัพยากรอย่างเพียงพอ เพื่อให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการนำนโยบายไปปฏิบัติ รวมถึงสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบผลการจัดการฝึกอบรมแก่พนักงานด้านสิ่งแวดล้อมอย่างทั่วถึง

#### 2.14 นโยบายการปฏิบัติด้านแรงงาน การจ่ายค่าตอบแทน และเคารพในสิทธิของพนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายในการจ้างพนักงาน ด้วยการยึดหลักในการจ้างแรงงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย และให้การเคารพหลักสิทธิมนุษยชนของแรงงาน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

##### การจ้างงาน

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

##### สภาพการจ้าง และการคุ้มครองทางสังคม

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





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

#### เสรีภาพในการสมาคมทางสังคม

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

#### สุขภาพและความปลอดภัย

1. บริษัทฯ ได้จัดสถานที่และสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย และถูกสุขอนามัยที่เท่าเทียมกันแก่ลูกจ้างทั้งลูกจ้างปกติ และลูกจ้างชั่วคราว
2. จัดให้มีขั้นตอนการปฏิบัติและระบบการตรวจสอบที่เชื่อถือได้ในการป้องกันการบาดเจ็บ อันตรายที่อาจเกิดขึ้นจากการทำงานหรือเกี่ยวข้องกับการทำงาน
3. บันทึก และสอบสวนอุบัติการณ์ด้านสุขภาพและความปลอดภัย และปัญหาที่ได้รับแจ้งจากลูกจ้าง เพื่อทำการลดหรือกำจัดปัญหาดังกล่าว
4. ให้การตรวจสอบสุขภาพแก่พนักงานประจำปี โดยไม่ผลักภาระค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบสุขภาพให้เป็นหน้าที่ของลูกจ้าง
5. บริษัทฯ จัดให้พนักงานทุกคนมีประกันชีวิต เพื่อบรรเทาค่าใช้จ่ายของพนักงาน กรณีพนักงานต้องหยุดงานในระหว่างที่รักษาตัว ตลอดจนไม่สามารถปฏิบัติงานได้
6. ยอมรับและเคารพสิทธิของลูกจ้าง ในการปฏิเสธงานที่ได้พิจารณาอย่างมีเหตุผลว่าอาจมีอันตรายหรือเกิดอันตรายร้ายแรงต่อชีวิตหรือสุขภาพต่อตนเองหรือต่อพนักงานผู้อื่น
7. จัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวก ต่อการใช้ชีวิตประจำวัน เช่น ห้องน้ำและน้ำดื่มที่สะอาด และเพียงพอสำหรับลูกจ้างทุกคน

#### 2.15 นโยบายเกี่ยวกับการรับสินบนและสิ่งจูงใจ

บริษัทฯ ห้ามพนักงานให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจในรูปแบบใด ๆ ทั้งสิ้น ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง เนื่องจากการติดสินบนในการดำเนินธุรกิจถือเป็นสิ่งผิดกฎหมาย และมีความผิดทางอาญา

บริษัทฯ ดำเนินกิจการโดยใช้กลยุทธ์ในการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเป็นธรรมและยึดมั่นในคุณภาพที่ดีของผลิตภัณฑ์และการให้บริการของบริษัทฯ เป็นจุดขาย บริษัทฯ ไม่อนุญาตให้ลูกค้าและคู่ค้ามอบเงินหรือสิ่งของเพื่อเป็นสินบนแก่พนักงานบริษัทฯ และห้ามพนักงานรับสินบนหรือเงินทอง การให้เงิน สิ่งของ หรือผลประโยชน์ในรูปแบบอื่นใด เพื่อเป็นสินบนในการประกอบกิจการบริษัทฯ โดยเด็ดขาด ทั้งนี้หากมีความจำเป็นที่ต้องรับสิ่งของดังกล่าว ในลักษณะที่ผู้รับพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าข่ายเป็นการรับสินบนหรือสิ่งจูงใจ ผู้รับจะต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาทราบต่อไป ซึ่งผู้บังคับบัญชาจะต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าการรับสิ่งของดังกล่าว เข้าข่ายของการรับสินบนหรือไม่ ถ้าใช่ จะต้อง



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

แจ้งให้ผู้รับดำเนินการคืนสิ่งของดังกล่าวให้แก่ผู้ให้โดยทันที หากผู้รับไม่ดำเนินการคืนสิ่งของดังกล่าว ผู้บังคับบัญชาจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท ทราบโดยทันที

บริษัท จะใช้ดุลยพินิจในการให้ของขวัญ ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดแก่บุคคลอื่นในลักษณะที่ไม่เกินสมควร หรือฟุ่มเฟือย หรือผิดธรรมเนียมประเพณีอันดีงาม หรือกฎหมายของประเทศไทย หรือของท้องถิ่นที่บริษัท ไปลงทุนด้วย เพื่อให้เข้าข่ายเป็นการให้สินบน หรือสิ่งจูงใจต่อบุคคลอื่น

#### 2.16 นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

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

#### คำนิยามตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

คอร์รัปชัน (Corruption) หมายถึง การติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใดๆ โดยการเสนอให้ สัญญามอบให้ ให้ คำมั่น เรียกร้อง หรือรับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐหน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติ หน้าที่ อันเป็นการให้ได้มา หรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจ หรือแนะนำธุรกิจให้กับบริษัทโดยเฉพาะ หรือ เพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่ง ผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ เว้นแต่เป็นกรณีที่ถูกกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณี ของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้

#### หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย และกำกับดูแลให้มีระบบที่ สนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับ การต่อต้านคอร์รัปชันและปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทาน ระบบรายงานทางการเงินและบัญชี ระบบ ควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายใน และระบบบริหารความเสี่ยง ให้มั่นใจว่าเป็นไปตามมาตรฐานสากล มี ความรัดกุม เหมาะสม ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหาร มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดให้มี ระบบ และให้การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อสื่อสารไปยังพนักงานและ ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการ



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

เปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย

4. ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน มีหน้าที่และรับผิดชอบในการตรวจสอบ และสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้อง ตรงตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติและกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้รับทราบโดยทันที

#### แนวทางการปฏิบัติ

1. บริษัทฯ กำหนดให้ กรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และจรรยาบรรณของบริษัทฯ โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชัน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
2. พนักงานทุกคนจะต้องช่วยกันสอดส่อง และไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการคอร์รัปชัน โดยจะต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบโดยทันที และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่กำหนดให้ทำหน้าที่รับผิดชอบ เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น
3. บริษัทฯ จะให้เป็นวัฒนธรรมและคุ้มครองพนักงานที่แจ้งเรื่องคอร์รัปชันแก่บริษัทฯ โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการรายงานการทุจริตคอร์รัปชัน ตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ใน Whistleblower Policy
4. หากผู้ใดได้รับการตัดสินและมีหลักฐานในการกระทำความผิดแล้ว ผู้ที่มีความผิดจากการกระทำการคอร์รัปชันนี้ จะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนด รวมทั้งการรับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้นมีผลทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องใดๆ
5. บริษัทฯ จะเผยแพร่ แนวทางการปฏิบัติของบริษัทฯทางเว็บไซต์ รวมทั้งการแจ้งและทำความเข้าใจกับบุคคลอื่นที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรืออาจเกิดผลกระทบต่อบริษัทฯ ในเรื่องที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันนี้
6. บริษัทฯ จะสร้างและปลูกฝังจิตสำนึกให้แก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ยึดมั่นในแนวปฏิบัติต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเป็นพื้นฐานที่สร้างความเข้มแข็งให้กับองค์กรอย่างยั่งยืน ด้วยการประกาศนโยบายนี้ให้ทราบโดยทั่วกันแก่พนักงานทุกระดับ รวมทั้งจัดให้มีการฝึกอบรมชี้แจงแนวปฏิบัติให้แก่พนักงานที่เข้าใหม่ได้รับทราบ

#### ข้อกำหนดในการดำเนินการ

1. การดำเนินการใดๆ ตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้ ให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณบริษัทฯ คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ตลอดจนแนวปฏิบัติทางด้านจรรยาบรรณที่ดีของบริษัทฯ
2. นโยบายการต่อต้านนี้ให้ครอบคลุมกระบวนการบริหารงานบุคคล การคัดเลือกบุคลากร การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม และการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงาน และการให้ผลตอบแทน
3. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องใช้ความระมัดระวังในการปฏิบัติเรื่องการให้ การมอบ หรือรับของขวัญ ของกำนัล จากลูกค้า และผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ หรือผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ให้เป็นไป





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

ตามที่กำหนดด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัทฯ

4. การให้เงินบริจาคหรือเงินสนับสนุนในกิจการใดๆ ของบริษัทฯ ต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย โดยจะต้องไม่ให้เงินบริจาคหรือเงินสนับสนุนในครั้งใดๆ ถูกนำมาอ้างอิงเป็นข้ออ้างในการติดสินบนได้
5. ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างหรือฝ่ายดำเนินการที่ติดต่อประสานงานทางธุรกิจในส่วนต่างๆ จะต้องดำเนินงานให้เป็นไปด้วยความโปร่งใส ซื่อสัตย์ และตรวจสอบได้

#### การติดตามการประเมินผล

1. บริษัทฯ กำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นผู้ตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยหากพบเห็นเหตุการณ์หรือการกระทำใดที่อาจก่อให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวจะดำเนินการแจ้งให้ฝ่ายบริหาร และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบทราบโดยทันที
2. หากการกระทำดังกล่าว ถูกพิสูจน์ได้ว่าเป็นจริง บริษัทฯ จะมีบทลงโทษแก่ผู้กระทำความผิดตามความร้ายแรงของเหตุการณ์นั้นๆ โดยในเบื้องต้นจะเป็นการพิจารณาโทษทางวินัยแก่พนักงานที่ก่อให้เกิดการทุจริต ซึ่งหากความผิดนั้นไปเกี่ยวข้องกับความผิดในทางกฎหมาย บริษัทฯ ก็จะดำเนินการตามบทลงโทษทางกฎหมายเพิ่มเติมต่อไป
3. ฝ่ายตรวจสอบภายในได้จัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันประจำปีเพื่อประเมินแนวปฏิบัติการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ โดยแบบประเมินดังกล่าวยึดแนวทางของแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่ได้รับการจัดทำขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) เป็นแนวปฏิบัติ เพื่อรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททราบ ถึงผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ โดยจะนำผลการประเมินรายงานไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ เพื่อเปิดเผยให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ได้ทราบต่อไป

#### **2.17 นโยบายการแจ้งเบาะแส และมาตรการการคุ้มครองสิทธิแก่ผู้แจ้งเบาะแส**

เพื่อให้มีการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ถูกนำมาใช้อย่างมีประสิทธิภาพ การได้รับความร่วมมือจากพนักงานผู้บริหาร รวมถึงผู้มีส่วนได้เสีย ในการสอดส่อง ดูแล ในสิ่งที่มีอาจมีความผิดปกติ หรือมีการดำเนินการอย่างผิดกฎหมาย ผิดจริยธรรม และผิดต่อจรรยาบรรณที่ดี อันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจของผู้บริหาร หรือเกิดจากการกระทำของพนักงานก็แล้วแต่ ตัวอย่างเช่น ความผิดปกติของรายงานทางการเงินความบกพร่องของระบบควบคุมภายใน พฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต การปฏิบัติอย่างไม่เท่าเทียมกัน การกระทำที่ขาดความระมัดระวังหรือขาดความรอบคอบในการปฏิบัติงาน รวมถึงการกระทำที่เห็นแก่ประโยชน์พวกพ้อง หากมีการพบเห็นสิ่งที่เกิดขึ้นเหล่านี้ บริษัทฯ ได้เปิดช่องทางให้มีการร้องเรียน หรือนำเสนอข้อคิดเห็น ทั้งจากพนักงาน ผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียทุกคน ผ่านมายังคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยตรงคือ





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

ประธานกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 349 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ 2401- 2403

ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

หรือช่องทาง email ได้แก่

ประธานกรรมการตรวจสอบ	ac_acap@acap.co.th	Tel 02-793-3926
คณะกรรมการตรวจสอบ		
สำนักเลขานุการบริษัท/นักลงทุนสัมพันธ์	cs_acap@acap.co.th	Tel 02-793-3977/02-793-3906

#### กระบวนการหาข้อเท็จจริง

ทั้งนี้หากมีการแจ้งข้อมูลผ่านมายังสำนักเลขานุการบริษัท ทางสำนักเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้รวบรวมเอกสารการแจ้งข้อมูล เพื่อสรุปข้อเสนอแนะและประเด็นต่างๆ เพื่อแจ้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้รับทราบทุกครั้ง หรือในกรณีมีการแจ้งเรื่องไปยังคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการตรวจสอบข้อมูลอย่างละเอียด ซึ่งข้อมูลดังกล่าวต้องมีความเพียงพอต่อการนำสืบได้ และจะเรียกผู้เกี่ยวข้องให้มาชี้แจงและสอบถามเพิ่มเติมถึงเหตุการณ์ดังกล่าว ระหว่างการสอบถามข้อมูลจะมีการบันทึกรายละเอียดของทั้งผู้แจ้งข้อมูล และผู้ถูกร้องเรียน รวมถึงคำให้การของบุคคลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในเหตุการณ์ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ จะไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส รวมทั้งแหล่งที่มาของข้อมูล และจะดำเนินการเก็บข้อมูลทุกอย่างเป็นความลับ เพื่อคุ้มครองให้ผู้แจ้งเบาะแสไม่ได้รับผลกระทบใดๆ จากการให้ข้อมูล

#### กระบวนการให้ความเป็นธรรม

คณะกรรมการผู้รับเรื่องร้องเรียน จะพิจารณาให้ความเป็นธรรม และปกป้องผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน ผู้ถูกร้องเรียน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่ถูกพาดพิง หรืออยู่ในกระบวนการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง โดยหากยังไม่มี ความชัดเจนในหลักฐาน หรือข้อเท็จจริง จะไม่มีการตัดสินความผิดใดๆ แก่ผู้ถูกร้องเรียน โดยจะมีการเก็บรายงาน และข้อมูลที่เกี่ยวข้องไว้เป็นความลับแก่เฉพาะในวงจำกัด เผยแพร่เท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของผู้แจ้งหรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียน เป็นสำคัญอันดับแรก

#### กระบวนการรายงาน

ทั้งนี้ ภายหลังจากสืบสวนข้อเท็จจริง จนได้ข้อสรุปในเรื่องดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า กรณีดังกล่าวมีความคืบหน้าชัดเจน หรือมีหลักฐานเพียงพอ และเป็นเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท อย่างร้ายแรง คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างทันทีต่อไป แต่หากเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับพนักงานในระดับปฏิบัติงาน และไม่ส่งผลกระทบร้ายแรง หรือไม่ได้นำมาซึ่งความเสียหายแก่บริษัทอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการแจ้งให้อำนาจการฝ่ายทรัพยากรบุคคลหรือผู้อำนวยการของสายงานที่พนักงานคนนั้นสังกัดอยู่เพื่อรับทราบและตักเตือน หรือถ้าบุคคลที่กระทำผิดมีตำแหน่งในระดับผู้อำนวยการขึ้นไป คณะกรรมการ

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2564

รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

ตรวจสอบก็จะนำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการของบริษัทพิจารณาต่อไป

#### กระบวนการลงโทษ

บริษัท ได้กำหนดบทลงโทษให้เหมาะสมกับลักษณะ และสถานการณ์ของการกระทำความผิด โดยความรุนแรงของบทลงโทษจะแตกต่างกันไปตามความร้ายแรงของการกระทำความผิดตั้งแต่การกระทำความผิดเล็กน้อย เป็นครั้งแรก จะเป็นการออกหนังสือตักเตือนก่อน โดยผู้มีอำนาจของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเป็นผู้ลงนามแต่หากเป็นการกระทำความผิดที่ร้ายแรง และนำมาซึ่งความเสียหายหรือเสื่อมเสียชื่อเสียงของบริษัท บริษัท ก็มีบทลงโทษตั้งแต่การให้พักงานโดยไม่ได้รับเงินเดือน การเลิกจ้าง แต่หากการกระทำความผิดดังกล่าวได้นำไปสู่ความผิดตามกฎหมายอื่นๆ ของประเทศ เช่น กฎหมายอาญา กฎหมายแพ่ง หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องแก่องค์กรอิสระใดๆ ที่มีหน้าที่ควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัท ก็ต้องดำเนินการไปตามขั้นตอนกฎหมายนั้นๆ

#### **2.18 นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility : CSR)**

บริษัท มุ่งหมายที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้จรรยาบรรณและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการใส่ใจและดูแลรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อที่จะนำพาให้บริษัทมีการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ด้วยการปฏิบัติตามหลักแห่งความรับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจ หรือ Corporate Social Responsibility (“CSR”) ซึ่งบริษัท เชื่อว่าการสร้าง “ความยั่งยืนขององค์กร (Corporate Sustainability)” เป็นสิ่งสำคัญยิ่งในการบริหารจัดการองค์กรธุรกิจสมัยใหม่ เนื่องจากว่าการเติบโตและผลกำไร (corporate growth and profitability) ขององค์กรถึงแม้ว่าจะเป็นสิ่งสำคัญ แต่ไม่เพียงพอที่จะทำให้องค์กรอยู่รอดอย่างยั่งยืนได้ โดยหากจะให้ธุรกิจดำเนินไปอย่างยั่งยืน ธุรกิจจำเป็นต้องมีเป้าหมายเชิงสังคมที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอย่างยั่งยืนด้วย (sustainable development) เป้าหมายดังกล่าว เช่น การปกป้องสิ่งแวดล้อม การสร้างความเสมอภาคและความเป็นธรรมทางสังคม การพัฒนาเศรษฐกิจที่ส่งเสริมการกระจายรายได้ เป็นต้น กล่าวอีกนัยหนึ่ง กิจกรรมของธุรกิจนั้นไม่เพียงจะต้องตอบสนองความต้องการของคนรุ่นปัจจุบัน ขณะเดียวกัน ต้องไม่ส่งผลร้ายต่อชีวิตความเป็นอยู่ของคนรุ่นต่อไป กิจกรรมของธุรกิจนั้นคำนึงถึงการกระจายผลประโยชน์แก่คนในสังคมอย่างเสมอภาคกัน (fairness) กิจกรรมของธุรกิจนั้นต้องมีส่วนส่งเสริมสถานะความเป็นอยู่ที่ดี (wellbeing) ของคนในสังคม และยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคมไม่ทางตรงก็ทางอ้อม

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

#### **1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี**

ตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ที่ครอบคลุมในเรื่อง

- สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและการลงคะแนนเสียงในวาระต่างๆ สิทธิในการรับข่าวสารข้อมูล สิทธิในการซักถาม และแสดงความเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น
- การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ได้แก่ ความเท่าเทียมกันของกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้น สามารถใช้



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

สิทธิในการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมได้ การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อกรรมการก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ไม่ว่าจะเป็นเรื่องส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร การถือครองหลักทรัพย์ของผู้บริหาร

- บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ครอบคลุมถึง ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้าและเจ้าหนี้ ลูกค้า คู่แข่งทางธุรกิจ ชุมชนและสังคม โดยมีนโยบายเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับการดูแลอย่างเหมาะสม
- การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ให้ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย ได้รับข่าวสารและข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โดยข้อมูลที่เปิดเผยเป็นข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นและนักลงทุน เช่น รายการเกี่ยวโยง ค่าตอบแทน การแต่งตั้งกรรมการ การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ งบการเงิน เป็นต้น
- ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ บริษัทฯมีโครงสร้างคณะกรรมการที่ชัดเจน มีการกำหนดบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการทุกชุด ซึ่งจำนวนคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้คณะกรรมการจะต้องปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป็นไปตามกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัทฯ รวมทั้งสอดส่อง ดูแลให้เกิดความเหมาะสมของการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การบริหารความเสี่ยง และรายงานทางการเงิน เป็นอย่างน้อย

#### 2. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

หมายถึงการประกอบธุรกิจด้วยความมีจริยธรรม และจรรยาบรรณ ทั้งต่อ พนักงาน ผู้ถือหุ้น คู่ค้า เจ้าหนี้ และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคน โดยยึดหลักการประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้

- ความซื่อสัตย์ (Honesty)  
บริษัทฯ ให้บริการต่อลูกค้าด้วยความซื่อตรง ซื่อสัตย์ สุจริต ตรงไปตรงมา รวมถึงปฏิบัติต่อบุคคลที่เกี่ยวข้องโดยไม่หลอกลวง หรือบิดเบือนสารสนเทศ เพื่อให้เกิดความเข้าใจผิดใดๆ อันนำไปสู่ประโยชน์ของตนเองและพวกพ้อง
- ความยุติธรรมและคุณธรรม (Fairness and Integrity)  
บริษัทฯ ควรแสดงให้เห็นถึงความยุติธรรม และความมีคุณธรรม ทั้งในส่วนของการประกอบธุรกิจที่ไม่เอาเปรียบต่อคู่ค้า หรือให้ร้ายต่อคู่แข่ง รวมถึงการไม่เอาเปรียบต่อพนักงานและดูแลพนักงานให้มีค่าจ้างและสวัสดิการที่เหมาะสม การเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นอย่างโปร่งใส ทันเวลา และเท่าเทียมกันในทุกๆกลุ่ม ไม่จำกัดเฉพาะกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่ง
- การรักษาคำพูด และความน่าเชื่อถือไว้วางใจ (Promise-keeping and Trustworthiness)  
บริษัทฯ จะรักษาคำพูดต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งหลาย เช่น เจ้าหนี้ ลูกค้า เพื่อสร้างความเชื่อมั่น และความไว้วางใจให้กับทุกคนที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกรณีเกิดความเข้าใจผิด จะต้องมีการแก้ไขความเข้าใจผิดจากข้อเท็จจริง ไม่หลอกลวง เพื่อให้ความมุ่งหมายและเจตนาของคำมั่นสัญญาของตนสมบูรณ์
- การเคารพต่อผู้อื่น (Respect for others)  
บริษัทฯ จะไม่กล่าวหา หรือดูถูกเหยียดหยามในเกียรติของแต่ละบุคคล และให้ความเคารพต่ออิสระและความเป็นส่วนตัวต่อบุคคลอื่น การรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน คำร้องเรียนหรือตำหนิของลูกค้า เพื่อนำมาปรับปรุงและพัฒนาให้องค์กรสร้างความเท่าเทียมกันให้แก่ทุกคนที่เกี่ยวข้อง
- การยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย (Law Abiding)





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบระเบียบของกฎหมายรวมทั้งกฎระเบียบของหน่วยงานราชการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ เพื่อให้แน่ใจได้ว่า การประกอบธุรกิจของบริษัทมีความถูกต้อง ก่อให้เกิดคุณค่าแก่ระบบเศรษฐกิจของประเทศ

#### 3. การเคารพสิทธิและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ได้จัดให้มีสวัสดิการ และค่าจ้างแก่พนักงานของบริษัท อย่างถูกต้องตามกฎหมายแรงงานมีการจัดกิจกรรมสันทนาการเพื่อการผ่อนคลาย การฝึกอบรมให้กับพนักงานเพื่อเพิ่มพูนความรู้ การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ให้ความเคารพในสิทธิต่างๆ ของพนักงาน โดยไม่มีการกลั่นแกล้ง หรือข่มขู่ใดๆ เช่น การให้สิทธิการลาหยุดพักผ่อน สิทธิในการหยุดลากิจ การให้สิทธิลาป่วย การให้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นต่อนโยบายการปฏิบัติงานต่างๆ ซึ่งพนักงานสามารถเสนอความเห็นผ่านทางฝ่ายทรัพยากรบุคคลของบริษัทหรือผ่านทางผู้บังคับบัญชาของตนเองได้

#### 4. ความรับผิดชอบต่อผู้รับบริการหรือลูกค้า

การให้ความเอาใจใส่ต่อการให้บริการแก่ลูกค้า ด้วยการติดตามผลการปฏิบัติงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ โดยการให้บริการต่างๆ แก่ลูกค้าจะต้องเป็นไปด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ ถูกต้องตามหลักของกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหากมีปัญหาใดๆ จะต้องร่วมกันกับลูกค้าในการหารือเพื่อกำหนดแนวทางแก้ไขหาทางออกร่วมกัน โดยไม่ปล่อยให้ลูกค้ารับภาระหรือแก้ไขปัญหาล้วนแต่เพียงผู้เดียว ซึ่งนโยบายดังกล่าวถือเป็นการสร้างความน่าเชื่อถือและทำให้บริษัทฯ ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าเป็นอย่างดี

#### 5. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

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

#### 6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ถึงแม้บริษัทฯ จะไม่ได้ดำเนินธุรกิจที่ใช้วัตถุดิบใดๆ จากธรรมชาติเพื่อนำมาใช้ผลิตสินค้า หรือบริการแต่บริษัทฯ ได้ตระหนักให้พนักงานเห็นความสำคัญต่อการประหยัดพลังงาน เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดภาวะโลกร้อน ลดมลภาวะต่างๆ รวมถึงเป็นการช่วยประเทศชาติประหยัดพลังงานทางอ้อม ด้วยการประกาศเป็นหนังสือขอความร่วมมือจากพนักงานให้ปิดไฟระหว่างพักเที่ยง การให้พนักงานนำกระดาษที่ยังใช้ได้นำกลับมาใช้ใหม่ การใช้อุปกรณ์สำนักงานอย่างประหยัด เป็นต้น ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าหากมีการร่วมมือกันอย่างจริงจัง จะทำให้ประเทศชาติประหยัดทรัพยากรทางธรรมชาติ และดำรง





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

รักษาไว้ซึ่งสิ่งแวดล้อมให้น่าอยู่คู่สังคมไทยไปอีกรุ่น

#### 2.19 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

##### นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

ถึงแม้บริษัทฯ จะไม่ได้ดำเนินธุรกิจที่ใช้วัตถุดิบใดๆ จากธรรมชาติเพื่อนำมาใช้ผลิตสินค้าหรือบริการแต่บริษัทฯ คำนึงถึงการมีส่วนร่วมในการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ด้วยการรณรงค์ให้พนักงานเห็นความสำคัญต่อการประหยัดพลังงานด้วยการขอความร่วมมือจากพนักงานให้ปิดไฟระหว่างพักเที่ยง การรณรงค์ให้ลดการใช้พลาสติกโดยการนำภาชนะส่วนตัวมาใช้ การให้พนักงานนำกระดาษที่ยังใช้ได้นำกลับมาใช้ใหม่ การใช้อุปกรณ์สำนักงานอย่างประหยัด เป็นต้น ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าหากมีการร่วมมือกันอย่างจริงจังและต่อเนื่อง จะทำให้เกิดการรักษาทรัพยากรทางธรรมชาติและดำรงรักษาไว้ซึ่งสิ่งแวดล้อม

รวมทั้งบริษัทฯ ยังรณรงค์เรื่องสิ่งแวดล้อมผ่านทางการใช้อุปกรณ์สำนักงานด้วยการ Recycle สำหรับอุปกรณ์ต่างๆ ที่สามารถ Recycle ได้ เช่น กระดาษ แฟ้มงาน เพราะนอกจากจะเป็นการประหยัดค่าใช้จ่ายขององค์กรแล้วยังถือเป็นการดูแลและใช้ประโยชน์จากสิ่งแวดล้อมให้คุ้มค่าที่สุดอีกด้วย

นอกจากนั้นในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบทางสิ่งแวดล้อม

#### 2.20 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ได้แก่

##### ปฏิบัติตามนโยบายการจ้างงานและเคารพสิทธิของพนักงาน

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

เพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีและความผูกพันต่อบริษัทของพนักงาน บนพื้นฐานการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพซึ่งกันและกัน บริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

##### การจ้างงานและบรรจุพนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายจ้างงานและบรรจุพนักงานตามความจำเป็นและความเหมาะสมของงาน โดยพนักงานที่ได้รับการว่าจ้างและบรรจุต้องมีคุณสมบัติ ประสบการณ์ และความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งงาน และมีคุณสมบัติตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ กรณีมีตำแหน่งว่าง บริษัทฯ จะให้โอกาส และพิจารณาคัดเลือกพนักงานของบริษัทที่มีอยู่ให้ดำรงตำแหน่งที่ว่างนั้นเสียก่อน หากไม่สามารถสรรหาพนักงานจากภายในบริษัทได้แล้ว จึงจะดำเนินการกระบวนการสรรหาและว่าจ้างบรรจุบุคคลภายนอก



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

#### การจ่ายค่าตอบแทน

บริษัทฯ จะจ่ายค่าจ้าง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์ในรูปแบบต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับกฎหมายแรงงาน และตรงตามเวลาที่กำหนด และจะไม่หักค่าจ้างพนักงาน เว้นแต่เป็นการดำเนินการที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย

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

#### พัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน เพื่อเป็นการสร้างองค์กรแห่งความสุข โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. มีระบบค่าตอบแทนที่ยุติธรรมและจูงใจ
2. ระบบประเมินผลการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
3. มีระบบความก้าวหน้าในอาชีพที่ชัดเจน
4. กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของงานน่าสนใจและมีคุณค่า
5. สภาพแวดล้อมในที่ทำงานถูกสุขลักษณะอนามัยและปลอดภัย
6. ส่งเสริมกิจกรรมหรือโครงการเสริมสร้างความสัมพันธ์ในองค์กร
7. มีระบบให้คำปรึกษาในการแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ของพนักงาน
8. การส่งเสริมภาพลักษณ์ขององค์กรด้วยกิจกรรมสังคมต่าง ๆ

การพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน ถ้าองค์กรจะแสวงหาความต้องการบ้านหลังหนึ่ง ให้เป็นบ้านที่น่าอยู่และอบอุ่น ต้องประกอบไปด้วย พื้นฐานรากที่แข็งแรงเสียก่อน คือ กิจกรรมหรือสิ่งที่มีมอบให้กับพนักงาน ว่าเป็นการเสริม



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 2

คุณภาพชีวิตที่ดีแก่พนักงานในองค์กรอย่างทั่วถึง เมื่อมีความชัดเจนในการเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีของพนักงานแล้ว ย่อมส่งผลให้ เกิดขวัญกำลังใจที่ดีแก่พนักงาน พนักงานเกิดความมั่นใจ ยึดมั่นในสถาบันที่ดำรงอยู่ มีความพร้อมที่ช่วยเหลือสนับสนุนองค์กรได้ตลอดเวลา

#### 2.21 แนวทางการส่งเสริมการปฏิบัติตามนโยบายและจรรยาบรรณ

บริษัทฯ ได้วางแผนงานในการส่งเสริมให้พนักงานที่ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนี้

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

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

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





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 3

### ส่วนที่ 3

#### จริยธรรม และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

##### ความหมายของจริยธรรมและจรรยาบรรณ

จริยธรรม คือ พฤติกรรมที่ใช้เป็นข้อปฏิบัติในการประพฤติที่ดีที่ชอบ โดยมีพื้นฐานมาจากกฎหมายศีลธรรม หรือ จารีตประเพณี วัฒนธรรมของคนในแต่ละสังคม

จรรยาบรรณ คือ หลักความประพฤติปฏิบัติอันเหมาะสม แสดงถึงคุณธรรมและจริยธรรมที่พึงปฏิบัติในการประกอบวิชาชีพ ที่บริษัทคาดหวังให้พนักงานประพฤติปฏิบัติตาม เพื่อรักษาชื่อเสียงและส่งเสริมเกียรติของตนเองและบริษัท

จริยธรรมและจรรยาบรรณที่ดี จึงเป็นเครื่องมือในการช่วยให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ได้มีแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีความรับผิดชอบ ทั้งต่อตนเอง เพื่อนร่วมงาน และคนในสังคม อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน และจะนำมาซึ่งความน่าเชื่อถือจากทุกๆคนที่เกี่ยวข้อง

#### 3.1 จริยธรรม และจรรยาบรรณว่าด้วยการมีส่วนได้เสีย

##### 3.1.1 ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยดำเนินการให้มีผลประโยชน์ที่ดีที่สุดอย่างสม่ำเสมอและยั่งยืน รวมทั้งจะดำเนินการอย่างโปร่งใส เพื่อให้เป็นไปตามหลักการดังกล่าว บริษัทฯ จึงยึดถือแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. บริหารจัดการให้บริษัทฯ สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสม และยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น สมกับที่ผู้ถือหุ้นให้ความไว้วางใจ
2. บริษัทฯ มีการบริหารภายใต้หลักความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) และหลักความระมัดระวัง (Duty of Care) เยี่ยงผู้ที่มีความรู้ ประสบการณ์ และความชำนาญ
3. ไม่ดำเนินการใดๆ ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง และสร้างความเสียหายต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยไม่ได้ขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
4. ไม่แสวงหาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้เกี่ยวข้อง โดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ
5. เปิดเผยรายงานสถานะและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันสม่ำเสมอ ครบถ้วนตามความเป็นจริง และทันต่อเหตุการณ์
6. ไม่เพิกเฉยต่อข้อคิดเห็น หรือข้อเสนอแนะใดๆ ที่มีเหตุผลและเป็นประโยชน์จากผู้ถือหุ้น เพื่อนำมาปรับปรุงการบริหารงานของบริษัทฯ
7. ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นตามที่จะควรจะได้รับ ทั้งสิทธิในการประชุม สิทธิในการเสนอวาระ สิทธิในการเสนอรายชื่อกรรมการ สิทธิในการรับทราบข้อมูล การแสดงความคิดเห็น สิทธิในการรับทราบข้อมูลล่วงหน้าอย่างพอเพียงต่อการตัดสินใจ สิทธิในการร้องเรียน เป็นต้น





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 3

#### 3.1.2 ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อลูกค้า

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

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

#### 3.1.3 ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อพนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อพนักงานเป็นสำคัญ เนื่องจากพนักงานคือส่วนสำคัญต่อความคงอยู่และความเจริญเติบโตขององค์กรมาตลอด จึงมุ่งมั่นในการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรม และบรรยากาศการทำงานที่ดี ส่งเสริมการทำงานเป็นทีม เพื่อสร้างความมั่นใจ ให้พนักงาน จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

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



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 3

8. ให้เกียรติและปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ และความเคารพต่อศักดิ์ศรีของพนักงาน
9. เปิดโอกาส และช่องทางที่สะดวกให้แก่พนักงานสามารถร้องเรียนและแจ้งเรื่องที่ส่อไปในทางผิดระเบียบหรือกฎหมายได้

#### 3.1.4 ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อลูกค้า

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้ผลประโยชน์ร่วมกันกับลูกค้า ด้วยการไม่เอาเปรียบ ภายใต้กติกาดังนี้

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

#### 3.1.5 ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อเจ้าหน้าที่การค้า

บริษัทฯ พึงยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายและกติกาต่างๆ อย่างเคร่งครัดต่อเจ้าหน้าที่การค้า ด้วยการดำเนินการต่อไปนี้

1. ยึดมั่นในการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่โดยเคร่งครัด ทั้งในแง่การชำระคืน และเงื่อนไขอื่นๆ
2. ไม่ปกปิดฐานะทางการเงินเพื่อหวังหลบเลี่ยงหรือเลื่อนการชำระแก่เจ้าหน้าที่เมื่อครบกำหนดโดยไม่ได้รับความยินยอม
3. ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง หรือแก้ไขเอกสารใดๆ เพื่อเป็นประโยชน์แก่ตนเอง และก่อความเสียหายให้แก่เจ้าหน้าที่
4. รายงานเจ้าหน้าที่ล่วงหน้า หากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันในสัญญา และร่วมกันหาแนวทางแก้ไขดังกล่าว

#### 3.1.6 ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อคู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ ให้ความเคารพต่อคู่แข่งทางการค้า และกติกากการแข่งขันในธุรกิจอย่างซื่อตรง ด้วยการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า ดังนี้

1. ไม่ให้ร้ายต่อคู่แข่งทางการค้า หรือใช้วิธีการใดๆ ที่เป็นการบิดเบือนข้อเท็จจริงต่อคู่แข่งทางการค้า
2. ไม่ลอกเลียนแบบผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการของคู่แข่งแล้วนำมากล่าวอ้างในชื่อของตนเอง
3. ไม่แย่งชิงลูกค้าจากคู่แข่งด้วยวิธีการที่มีชอบ
4. ประพฤติปฏิบัติตามกรอบกติกา และหลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจที่ดี



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 3

#### 3.1.7 ความรับผิดชอบของพนักงานต่อบริษัท

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

#### 3.2 จริยธรรม และจรรยาบรรณว่าด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากบริษัท กำหนดนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้แล้ว บริษัทได้กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงาน ทุกคน พึงมีจริยธรรม และจรรยาบรรณ ที่จะไม่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมี แนวปฏิบัติดังนี้

1. บริษัท กำหนดให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัท พึงหลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ อันเป็นการ ขัดผลประโยชน์ของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากการติดต่อกับผู้เกี่ยวข้องทางการค้าของบริษัท เช่น คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่ง หรือจากโอกาสในการได้รับข้อมูลข่าวสารภายในบริษัท ก่อนคนอื่น เพื่อนำมาหา ประโยชน์ส่วนตัว ต่อตนเอง ครอบครัว พวกพ้อง รวมถึงการนำข้อมูลความลับที่ตนเองสามารถเข้าถึงมา ทำธุรกิจเพื่อแข่งขันกับบริษัท
2. ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัท จะกระทำการและการตัดสินใจ จะต้องปราศจากอิทธิพล ของความต้องการส่วนตัว หรือของผู้ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานนั้น ๆ ไม่ว่าโดยสายโลหิตหรือของบุคคลอื่น ที่รู้จักส่วนตัวเป็นการเฉพาะ
3. ห้ามผู้บริหาร และพนักงานที่เป็นผู้มีส่วนได้เสีย เป็นผู้อนุมัติในการตกลงเข้าทำรายการ หรือกระทำการ ใดๆ ในนามบริษัท เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น
4. ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัทต้องไม่รับงานภายนอก ที่เป็นการแข่งขันกับการดำเนินธุรกิจ บริษัท หรือก่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ขัดแย้ง ไม่ว่าจะเป็นการปฏิบัติงานชั่วคราวหรือถาวร เว้นแต่ได้





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 3

รายงานหรือได้รับอนุญาตจากผู้บังคับบัญชาหรือกรรมการ

5. หากผู้บริหาร หรือพนักงานคนใด ทำธุรกิจใดๆ กับบริษัทหรือบริษัทย่อย ทั้งในนามส่วนตัวหรือในนามครอบครัว หรือในนามนิติบุคคลใดๆ ที่ผู้บริหารหรือพนักงานคนนั้นมีส่วนได้เสียจะต้องมีการเปิดเผยส่วนได้เสียต่อบริษัทก่อนเข้าทำรายการ
6. ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัทฯ ต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนเกี่ยวข้องทางการเงินและ/หรือความสัมพันธ์กับบุคคลภายนอกอื่นๆ ที่จะส่งผลให้บริษัทฯ ต้องเสียผลประโยชน์หรือก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือขัดขวางการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ
7. การเข้าประชุมพิจารณาใดๆ ที่ผู้เข้าร่วมประชุมมีส่วนได้เสีย กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน บริษัทผู้มีส่วนได้เสียนั้น ต้องออก และ/หรืองดออกเสียง หรือให้ความเห็นใดๆ จากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว เพื่อให้ผู้ร่วมประชุมท่านอื่นมีโอกาสพิจารณา หรือวิจารณ์ประเด็นที่เกิดขึ้นได้อย่างมีอิสระ โดยปราศจากอิทธิพลของบุคคลผู้มีส่วนได้เสียคนนั้น

#### 3.3 จริยธรรม และจรรยาบรรณว่าด้วยการเคารพกฎหมาย และสิทธิมนุษยชนสากล

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

1. บริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจว่าด้วยการเคารพกฎหมาย และพนักงาน ผู้บริหารทุกคนจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายเช่นกัน
2. บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากลอย่างเคร่งครัด ให้ความรู้ ความเข้าใจ ในหลักสิทธิมนุษยชนสากลแก่พนักงาน เพื่อนำไปปฏิบัติเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินงาน
3. บริษัทฯ ไม่สนับสนุนกิจกรรม ที่จะเกิดหลักสิทธิมนุษยชน
4. บริษัทฯ สนับสนุนให้พนักงานใช้สิทธิของตนในฐานะพลเมืองไทย โดยชอบธรรมตามรัฐธรรมนูญ และตามกฎหมาย
5. บริษัทฯ จะรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน การเปิดเผยหรือการถ่ายโอนข้อมูลส่วนตัวของพนักงานสู่สาธารณะ จะทำได้ก็ต่อเมื่อได้รับความยินยอมจากพนักงานผู้นั้น ทั้งนี้ การล่วงละเมิดถือเป็นความผิดทางวินัย เว้นแต่ได้กระทำไปตามระเบียบบริษัท หรือตามกฎหมาย
6. บริษัทฯ ต้องเปิดโอกาสให้พนักงานมีช่องทางสื่อสาร เสนอแนะและร้องทุกข์ ในเรื่องคับข้องใจเกี่ยวกับการทำงาน ซึ่งข้อเสนอดังกล่าว จะได้รับการพิจารณาอย่างจริงจัง และกำหนดวิธีการแก้ไข เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ทุกฝ่าย และสร้างความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน
7. พนักงานทุกระดับของบริษัทฯ ต้องทำความเข้าใจกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ และความรับผิดชอบของตนโดยตรงให้ถี่ถ้วน และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด หากไม่แน่ใจให้ขอคำปรึกษาจากสำนักกฎหมาย ห้ามปฏิบัติไปตามความเข้าใจของตนเองโดยไม่มีความระมัดระวัง

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2564

รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)





## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 3

- พนักงานทุกคนต้องไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดหรือคุกคาม ไม่ว่าจะเป็นทางวาจาหรือกระทำต่อผู้อื่นบนพื้นฐานของเชื้อชาติ เพศ ศาสนา อายุ ความพิการทางร่างกาย และจิตใจ

#### 3.4 จริยธรรม และจรรยาบรรณว่าด้วยการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

เพื่อเป็นการส่งเสริมการพัฒนาทรัพย์สินทางปัญญา และลิขสิทธิ์ต่างๆ ที่ถูกคิดค้นขึ้น บริษัทฯ ได้ส่งเสริมและกำหนดจรรยาบรรณให้พนักงานยึดถือปฏิบัติในเรื่องเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ทั้งของบริษัทฯ และของบุคคลอื่นๆ ดังนี้

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

#### 3.5 จริยธรรม และจรรยาบรรณว่าด้วยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร

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

1. พนักงานทุกระดับของบริษัทฯ ต้องใช้คอมพิวเตอร์ การใช้อินเทอร์เน็ต และอีเมลได้อย่างถูกต้อง คำนึงถึงการรักษาความปลอดภัย การไม่ละเมิดสิทธิผู้อื่น ไม่ประสงค์ร้าย หรือทำให้เสื่อมเสียชื่อเสียงรักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ
2. พนักงานทุกระดับของบริษัทฯ ต้องใช้คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์เชื่อมต่อได้อย่างปลอดภัยโดยการป้องกันการเข้าถึงข้อมูล และซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ การควบคุมบริหารสิทธิการใช้งานเท่าที่จำเป็นในการทำงาน และการปฏิบัติตามกฎหมายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารอย่างเคร่งครัด
3. พนักงานทุกระดับของบริษัทฯ ต้องใช้คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์เชื่อมต่อ เพื่อการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพสูงสุด ไม่นำไปใช้งานเรื่องส่วนตัว ที่จะส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการ



## เอกสารแนบ 5:

### คู่มือการกำกับดูแลกิจการ ส่วนที่ 3

ทำงาน หรือการดำเนินธุรกิจ

4. พนักงานทุกระดับของบริษัทฯ ต้องได้รับการสอบทานขั้นตอนการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย และหากพบว่าพนักงานมีการละเมิดหรือกระทำการที่ผิดต่อจรรยาบรรณ และผลการสอบสวนปรากฏว่าเป็นจริง จะพิจารณาลงโทษทางวินัย กฎหมายตามความเหมาะสม

#### คำนิยาม

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

“บริษัทย่อย” หมายถึง บริษัท ที่บริษัทฯ เข้าไปถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมมากกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น หรือบริษัทที่บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีอำนาจควบคุมในเรื่องการกำหนดนโยบายทางการเงิน และการดำเนินงานของบริษัท

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

“กรรมการ” หมายถึง กรรมการตามหนังสือรับรองของบริษัท

“ผู้บริหาร” หมายถึง คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ

“พนักงาน” หมายถึง พนักงานตามระเบียบว่าด้วยการบริหารทรัพยากรบุคคล

“ผู้มีส่วนได้เสีย” หมายถึง ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการได้ประโยชน์หรือเสียประโยชน์ ทั้งทางตรงหรือทางอ้อมจากการเข้าทำรายการ ของบริษัทฯ หรือของบริษัทย่อย

“ความขัดแย้งทางผลประโยชน์” หมายถึง การกระทำหรือการดำเนินกิจกรรมใดๆ ที่ใช้ความต้องการส่วนตัว หรือของผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือญาติสนิท เข้ามามีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ หรือขัดขวางหรือเป็นอุปสรรคต่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

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

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

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2564

รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)



## เอกสารแนบ 6:

### รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

#### รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามขอบเขตที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีการทบทวนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบเน้นบทบาทการสอบทานการปฏิบัติงาน และติดตามผล เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนดและดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน การดำเนินการดังกล่าวได้เน้นฝ่ายจัดการและพนักงานต้องมีคุณธรรม จรรยาบรรณ เข้าใจบทบาท อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของตนเอง

ปี 2564 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 6 ครั้ง โดยมีกรรมการตรวจสอบเข้าประชุมครบองค์ประชุมทุกครั้ง ทุกสิ้นปี คณะกรรมการตรวจสอบมีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบรายคณะ และรายบุคคลซึ่งผลการประเมินอยู่ในเกณฑ์ที่ดี หัวข้อที่ประเมิน ได้แก่ องค์ประกอบของคณะกรรมการ การฝึกอบรมและทรัพยากร การประชุมคณะกรรมการ การรายงานคณะกรรมการ กิจกรรมของคณะกรรมการ และความสัมพันธ์ของฝ่ายตรวจสอบภายใน/ผู้สอบบัญชีภายนอก สรุปความเห็นโดยรวม การปฏิบัติงานของเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในสรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปี 2564 ดังนี้

1. การสอบทานงบการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานข้อมูลที่สำคัญของงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี 2564 งบการเงินของบริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด(มหาชน) และบริษัทย่อยซึ่งได้จัดทำตามมาตรฐานการบัญชีไทย โดยได้สอบทานประเด็นที่เป็นสาระสำคัญ และได้รับคำชี้แจงจากผู้สอบบัญชี ฝ่ายจัดการจนเป็นที่พอใจว่าการจัดทำงบการเงิน เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน จึงได้ให้ความเห็นชอบงบการเงินดังกล่าวที่ผู้สอบบัญชีได้สอบทานและตรวจสอบแล้ว นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเพื่อปรึกษาหารือกันอย่างอิสระถึงการได้รับข้อมูล การตรวจสอบข้อมูลที่มีสาระสำคัญในการจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน

2. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พร้อมทั้งเปิดเผยให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทราบอย่างถูกต้องตามเวลาที่กำหนด

3. การตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาทบทวนกฎบัตรการตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกปีให้สอดคล้องกับความเสี่ยงและสถานการณ์ปัจจุบัน โดยพิจารณาภารกิจ ขอบเขตการปฏิบัติงาน หน้าที่และความรับผิดชอบความเป็นอิสระ อัตรากำลังของหน่วยงานตรวจสอบภายใน อีกทั้งได้อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี 2564 ซึ่งจัดทำขึ้นให้ครอบคลุมทุกระบบงานต่างๆที่สำคัญของบริษัท

4. การพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับฝ่ายบริหารพิจารณาประวัติ ผลงานและค่าสอบบัญชี จากข้อเสนอของบริษัท สำนักงาน เอ เอ็ม ซี จำกัด เป็นประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทสำหรับปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา เสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยประจำปี 2565 โดยกำหนดค่าสอบบัญชี 2,590,000.00 บาท

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

25 กุมภาพันธ์ 2565

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2564

รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)







เติบโตไปด้วยกัน

ACAP  
ASIA CAPITAL GROUP PUBLIC COMPANY LIMITED

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

เติบโตไปด้วยกัน



**บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**

349 เอสเจ อินฟินิก วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้น 24  
ห้อง 2401-2403 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล  
เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900  
โทร 02-793-3888 โทรสาร 02-793-3944

WWW.ACAP.CO.TH

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2564

รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)

