

ANNUAL REPORT

ASIA CAPITAL GROUP COMPANY LIMITED

20
22

รายงานประจำปี 2565

(แบบ56-1 ONE REPORT)

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



ASIA CAPITAL GROUP PUBLIC COMPANY LIMITED

เติบโตไปด้วยกัน

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2565



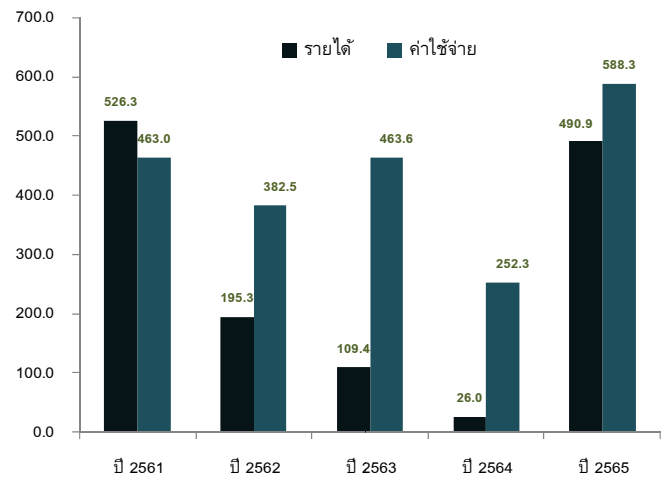
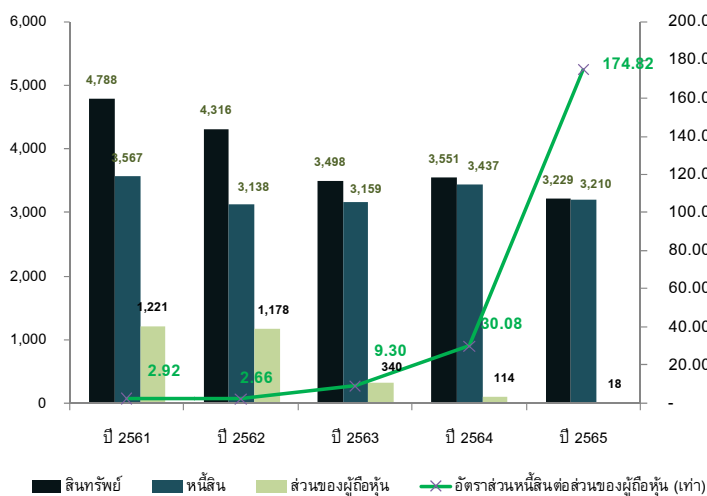
สารบัญ

หน้า

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน	1
สารจากประธานกรรมการ	2
สารจากประธานกรรมการบริหาร	3
คณะกรรมการบริษัท	4
คณะกรรมการและผู้บริหาร	5
ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	7
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	34
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	38
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)	45
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	68
ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ	
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	77
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ	85
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	105
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	122
ส่วนที่ 3 : งบการเงิน	127
ส่วนที่ 4 : การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	203
เอกสารแนบ 1 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในรายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท	204
เอกสารแนบ 2 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	216
เอกสารแนบ 3 : รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	217
เอกสารแนบ 4 : ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	219
เอกสารแนบ 5 : นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ	
ส่วนที่ 1 : หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	223
ส่วนที่ 2 : นโยบายและแนวทางที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี	249
ส่วนที่ 3 : จริยธรรม และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ	272
เอกสารแนบ 6 : รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	280

ข้อมูลทางการเงิน

ข้อมูล (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
ฐานะทางการเงิน					
รวมสินทรัพย์	4,788.08	4,315.53	3,498.23	3,551.41	3,228.74
รวมหนี้สิน	3,567.16	3,137.80	3,158.65	3,437.15	3,210.37
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น (รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม)	1,220.92	1,177.73	339.58	114.25	18.36
ผลการดำเนินงาน					
รวมรายได้	184.36	(13.97)	(248.36)	(373.22)	78.51
รวมค่าใช้จ่ายจากการขายและบริหาร	97.14	66.36	83.26	67.46	176.14
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้	0.00	138.93	33.93	(271.33)	(1.20)
ต้นทุนทางการเงิน	0.18	0.24	1.06	0.62	0.99
ภาษีเงินได้	25.16	(19.99)	(9.29)	56.29	0.00
รวมค่าใช้จ่าย	121.07	173.23	105.83	(146.97)	175.93
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	63.29	(187.21)	(354.19)	(226.25)	(97.43)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.20	(0.60)	(1.12)	(0.72)	(0.31)
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	3.86	3.46	1.07	0.36	0.06
อัตราส่วนทางการเงิน					
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	1.40	0.26	0.10	0.18	0.12
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	63.98	115.25	100.00	100.00	100.00
อัตรากำไรสุทธิ (%)	21.97	1,544.08	142.61	60.62	(124.10)
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	5.15	(16.17)	(49.41)	(99.71)	(146.93)
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ (%)	1.32	(4.11)	(9.07)	(6.42)	(2.87)
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) (รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม)	2.92	2.66	9.30	30.08	174.82



นายเยี่ยม จันทรสัทธี ประธานกรรมการบริษัท

ปี 2565 เป็นอีกปีหนึ่งที่ทุกภาคอุตสาหกรรมได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงชะลอตัว การลงทุนทั้งภายในและจากต่างประเทศได้รับผลกระทบต่อเนื่อง บริษัทฯ ก็เช่นกันที่ได้รับผลกระทบโดยตรงกับการดำเนินธุรกิจ และการขายทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งถือเป็นแผนงานหลักของบริษัทฯ ในช่วงปีที่ผ่านมาโดยปี 2564 บริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ต่อศาลล้มละลายกลาง และในช่วงเดือนกันยายน 2565 ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งยกคำร้องฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้ดำเนินการแก้ปัญหาหนี้ด้วยการเสนอเงื่อนไขต่างๆ ที่จะบรรเทาความเดือดร้อนของเจ้าหนี้หุ้นกู้ ขณะเดียวกันบริษัทฯ ได้หาผู้ร่วมทุนในการดำเนินการเพิ่มทุนของบริษัทฯ

ในปี 2566 บริษัทฯ มีแผนงานที่ชัดเจนที่จะแก้ไขปัญหานี้ในเรื่องหนี้สินต่อเนื่องจากปี 2564 รวมทั้งเร่งขายทรัพย์สินรอการขาย และหาแหล่งเงินทุนเพิ่มเติมทั้งจากการกู้ยืมและผู้ร่วมทุน เพื่อปรับโครงสร้างทางธุรกิจ ทั้งนี้บริษัทฯ ดำเนินการด้วยการยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริต มีธรรมาภิบาลที่ดี มีความโปร่งใส คณะกรรมการและผู้บริหารให้ความสำคัญและตระหนักในหน้าที่และทำงานด้วยความรับผิดชอบ เพื่อการกำกับดูแลบริหารจัดการที่ดีเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและสังคมโดยรวม



ผมขอแสดงความขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ทุกท่านสำหรับความทุ่มเททั้งแรงกายแรงใจ ความร่วมมือร่วมใจในการแก้ไขปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้นตลอดในปี 2565 ในนามของของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ผมขอขอบคุณทุกท่านที่ให้การสนับสนุน และให้ออกสาในการดำเนินงานต่อไปของบริษัทฯ บริษัทฯ จะยังคงมุ่งมั่นทุ่มเทปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี ตระหนักถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่ก้าวสู่ความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวและสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นต่อไป

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(นายเยี่ยม จันทรสัทธี)

ประธานกรรมการบริษัท



นายบุญรัตน์ วิญญูกานนท์ ประธานกรรมการบริหาร

ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2565 เป็นผลจากการที่บริษัทฯ ได้พยายามแก้ไขปัญหาดังกล่าวที่สำคัญคือการเจรจากับเจ้าหนี้หุ้นกู้เพื่อชำระคืนหุ้นกู้ การปรับปรุงอสังหาริมทรัพย์เพื่อให้อยู่ในสภาพที่พร้อมขายหรือให้เช่า เพื่อที่จะทำให้บริษัทฯ มีสภาพคล่องเพิ่มขึ้น

สำหรับในปี 2566 บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นในการแก้ไขปัญหาต่างๆ โดยเฉพาะการเพิ่มสภาพคล่องของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถให้บริการด้านสินเชื่อ ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้โดยเร็ว ขณะเดียวกันบริษัทฯ จะเน้นการดำเนินการเพื่อทำให้บริษัทฯ สามารถชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหนี้หุ้นกู้ได้

ในนามของประธานกรรมการบริหารของ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ขอถือโอกาสนี้ขอบคุณผู้ถือหุ้นและพันธมิตรทางธุรกิจทุกท่านที่ให้การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มาโดยตลอด คณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีความมุ่งมั่น กุ้มเท ในการทำงาน เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจต่อไปได้อย่างยั่งยืน

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(นายบุญรัตน์ วิญญูกานนท์)

ประธานกรรมการบริหาร



นายเชียม จันทรประสิทธิ์
ประธานกรรมการ



นายพิชรพล ชันคุปต์
กรรมการ/
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์
กรรมการ/ประธานเจ้าหน้าที่
สายงานบัญชีและการเงิน



นายบุญรัตน์ วิญญูกานนท์
กรรมการ



นายศิริชัย กฤตยานุกูล
กรรมการ



นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร
ประธานกรรมการตรวจสอบ/
กรรมการอิสระ



นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล
กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ



นายวิเศษ นุ้ยตุม
กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ



คณะกรรมการบริหาร



นายบุริรัตน์ วิญญูพานนท์
ประธานกรรมการบริหาร



นายเอี่ยม จันทรประสิทธิ์
กรรมการบริหาร



นายพิชพล ชันคุปต์
กรรมการบริหาร



นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์
กรรมการบริหาร



ผู้บริหาร



นายพิชรพล ชันคุปต์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์
ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชี
และการเงิน



นางจิตรศิณี รุ่งวัฒนชัย
ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี



นางสาวคณินนิตย์ ปานโต
ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน



ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ” หรือ “เอแคป”) เดิมชื่อว่า บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเปลี่ยนมาจากบริษัท เอเชียน 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

ในช่วงปลายปี 2565 บริษัทฯ มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 45,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 158,205,580 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 203,205,580 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 90,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท เพื่อรองรับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ทำให้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 มีทุนจดทะเบียนจำนวน 203,205,580 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวนทั้งสิ้น 366,411,160 หุ้น

บริษัทฯ เริ่มต้นประกอบธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจการบริหารสินทรัพย์ต่อคุณภาพ (NPL) ธุรกิจการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและวาณิชธนกิจ งานให้บริการธุรกิจศูนย์บริการข้อมูล (Call Center Service) และธุรกิจติดตามและทวงถามหนี้ (Collection Service) อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ยกเลิกธุรกิจการบริหารสินทรัพย์ต่อคุณภาพ 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

นอกจากนี้ยังให้บริการธุรกิจติดตามและทวงถามหนี้ (Collection Service) เป็นการทวงถามหนี้ทางโทรศัพท์ หรือส่งจดหมาย และ SMS ทั้งนี้หลังจากการจำหน่ายหุ้นของ GSC ในวันที่ 24 กรกฎาคม 2563 ส่งผลให้ GSC ไม่ใช่บริษัทย่อยของบริษัทฯ อีกต่อไป ทำให้ปัจจุบันธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีเพียงธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจการให้สินเชื่อ

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 เอเชียน แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ส จำกัด” เพื่อให้บริการธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และวางแผนธุรกิจ รวมถึงการให้บริการปรับโครงสร้างหนี้แก่ลูกค้า

ปี 2544

- จัดตั้งบริษัท เอเชียน อินเตอร์เนชั่นแนล แพลนเนอร์ส จำกัด (“AIP”) ทุนจดทะเบียน 4 ล้านบาท บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99 มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจเป็นผู้จัดทำแผนและผู้บริหารแผนฟื้นฟูกิจการ

ปี 2546

- เดือนสิงหาคม แพรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และเปลี่ยนชื่อจาก “บริษัท เอเชียน 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 พร้อมกันนั้นได้เพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็น 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 ออร์ม แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ ฟิทอี ขึ้นในประเทศสิงคโปร์ โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 63.97 เพื่อให้บริการงานด้านวาณิชธนกิจ

ปี 2556

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

ปี 2557

- ดร.วิวัฒน์ วิฑูรย์ชัยพร 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 วิฑูรย์ชัยพร 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
- 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
 - 29 พฤษภาคม 2560 ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2 (ACAP-W2) จำนวนไม่เกิน 76,172,338 หน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯตามสัดส่วนการถือหุ้น (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 (ACAP19OA) 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 (เอเซีย) 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 เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 มีมติอนุมัตินโยบายการแบ่งแยกธุรกิจ เพื่อให้บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (GSC) และกลุ่มบริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีการแบ่งแยกธุรกิจที่ชัดเจน โดยเมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2561 บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด ได้ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวน (ไฟล์ลิง) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เพื่อเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) จำนวน 90 ล้านหุ้น โดยจะเสนอขายผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 27 ล้านหุ้น และเสนอขายต่อประชาชนทั่วไปจำนวนไม่เกิน 63 ล้านหุ้น ขณะที่บริษัทจะขอเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) โดยมี บริษัท 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
- 6 กรกฎาคม 2561 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2561 (ACAP207A) จำนวน 716.1 ล้านบาท
- 8 สิงหาคม 2561 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จากเดิม 157,967,548 บาท เป็น 158,203,492.50 บาท คิดเป็นจำนวนหุ้น 316,406,985 หุ้น
- 22 สิงหาคม 2561 จดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป (เอเซีย) 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 ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น มีมติให้เปลี่ยนแปลงข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้น โดยยกเลิกเรื่องการดำรงอัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (EBITDA to Interest)
 - 23 พฤศจิกายน 2561 บริษัท ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัท ครั้งที่ 4/2561 (ACAP20NA) จำนวน 294.1 ล้านบาท
- ปี 2562
- 15 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัท ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัท ครั้งที่ 1/2562 (ACAP212A) จำนวน 229.8 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.50
 - 10 มีนาคม 2562 บริษัท ได้ชำระคืนหุ้นกู้ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562 (ACAP193A) จำนวน 454.20 ล้านบาท
 - 13 มีนาคม 2562 บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัทย่อยของบริษัท ได้เข้าทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) ทำให้บริษัท ลดสัดส่วนการถือหุ้นจาก 99.99% เป็น 64%
 - 29 มีนาคม 2562 บริษัท ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัท ครั้งที่ 2/2562 (ACAP213A) จำนวน 74.9 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.50
 - 30 มิถุนายน 2562 บริษัท ได้ชำระคืนหุ้นกู้ครั้งที่ 2/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562 (ACAP196A) จำนวน 240.50 ล้านบาท
 - 28 พฤษภาคม 2562 บริษัท ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จากเดิม 158,203,492.50 บาท เป็น 158,203,492.50 บาท คิดเป็นจำนวนหุ้น 316,406,985 หุ้น
 - 18 กันยายน 2562 บริษัท ได้จดทะเบียนเพิ่มสาขา 1 แห่งคือสาขาโพธิ์แก้ว
 - 18 กันยายน 2562 บริษัท ได้ทำการบังคับการจำหน่ายหุ้นของบริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด ทั้งหมดเพื่อเป็นการชำระหนี้ ทั้งนี้บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด มีวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์
 - 4 ตุลาคม 2562 บริษัท ได้จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 รุ่น ACAP190A โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้น 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 และมีมติอนุมัติให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนหรือบางส่วน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้คือวันที่ 6 ตุลาคม 2563
- ปี 2563
- 6 มกราคม 2563 บริษัท ได้ใช้สิทธิในการชำระคืนหุ้นกู้รุ่น ACAP190A บางส่วนก่อนครบกำหนด จำนวน 99,918,000 บาท โดยผู้ถือหุ้นจะได้รับชำระเงินคืนจำนวน 130 บาท ต่อหุ้น 1 หน่วย ทำให้ภายหลังจากการชำระคืนบางส่วน หุ้นกู้จะมีมูลค่าคงเหลือเท่ากับ 870 บาท ต่อหุ้น 1 หน่วย
 - 4 กุมภาพันธ์ 2563 จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 รุ่น ACAP202A ผู้เข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้น ซึ่งกำหนดว่าจะต้องมีผู้ถือหุ้นตั้งแต่สองรายขึ้นไปซึ่งถือหุ้นเป็นจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 66 ของหุ้นที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนทั้งหมดเข้าร่วมประชุม

- 13 กุมภาพันธ์ 2563 บริษัทฯ ได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2563 รุ่น ACAP202A ซึ่งที่ประชุมมีมติไม่อนุมัติเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้น โดยขอขยายระยะเวลาวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นรุ่น 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 เนื่องจากระยะเวลาการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิของบริษัทฯ ครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2 ได้ครบกำหนด ทำให้ทุนจดทะเบียนที่รองรับการใช้สิทธิจะไม่มี การออกจำหน่ายอีก
- 10 มิถุนายน 2563 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ บริษัท โกลบอลกรีนเคมิคอล จำกัด (มหาชน) ชำระเงินจำนวน 289,563,527.50 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี นับแต่วันผิดนัดชำระหนี้เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จให้แก่บริษัทฯ จากการที่บริษัทฯ ได้ยื่นฟ้องลูกหนี้รายบริษัท ไทย ไปโอ 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) ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้น ข้อ 11.1.3
- 17 กรกฎาคม 2563 มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 มีมติอนุมัติการจำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดที่บริษัทฯ 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 ไม่ใช่วิษัทย่อยของบริษัทฯ อีกต่อไป
- 10 สิงหาคม 2563 ได้รับเงินจากการขายหุ้น GSC จำนวน 160 ล้านบาท นั้น บริษัทฯ ได้นำเงินบางส่วนมาชำระคืนหนี้หุ้นกู้จำนวน 75.60 ล้านบาท ให้กับผู้ถือหุ้นกู้จำนวนทั้งสิ้น 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") ต่อศาลล้มละลายกลางภายใต้

พระราชบัญญัติล้มละลาย 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 ศาลล้มละลายกลางได้นัดพร้อมเพื่อพิจารณาคดีคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ 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
- 9 กันยายน 2564 บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งบริษัท อินเตอร์ โปร เทรนนิง แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด โดยนายยัง ยุทธ นันทพงษ์ เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการปรับโครงสร้างหนี้ และผู้ทำแผนให้แก่บริษัทฯ
- 23 พฤศจิกายน 2563 การชำระบัญชีของบริษัท เอแคป คอนซัลตติ้ง จำกัด (บริษัทย่อย) เสร็จเรียบร้อย มีการจดทะเบียนเลิกบริษัทและจดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เป็นที่เรียบร้อยแล้ว
- 1 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้นฯ ครั้งที่ 1/2564 เพื่อหารือและชี้แจงแนวทางร่วมกันในการชำระหนี้ของบริษัทฯ ให้แก่เจ้าหนี้ผู้ถือหุ้นฯ

ปี 2565

- 20 มกราคม 2565 ศาลอุทธรณ์ได้อ่านคำพิพากษาให้ยืนตามคำพิพากษาของศาลชั้นต้น กรณีบริษัทฯ ได้ยื่นฟ้องลูกหนี้รายบริษัท ไทย ไบโอ อินโนเวชั่น จำกัด (เดิมชื่อบริษัท อนิตตา กรีน จำกัด) ในฐานะจำเลยที่ 1 และบริษัท คู่ค้าของลูกหนี้คือ บริษัท โกลบอลกรีนเคมิคอล จำกัด (มหาชน) ในฐานะจำเลยที่ 2 เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2561 โดยให้จำเลยที่ 2 ชำระเงินจำนวน 289,563,527.50 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี นับแต่วันผิดนัดชำระหนี้เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จให้แก่บริษัทฯ
- 31 พฤษภาคม 2565 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้นฯ ครั้งที่ 1/2565 เพื่อสื่อสารและทำความเข้าใจกับเจ้าหนี้ผู้ถือหุ้นฯ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการได้
- ศาลล้มละลายกลางมีการนัดไต่สวน ในช่วงเดือนกรกฎาคม-สิงหาคม 2565 โดยเมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2565 ศาลล้มละลายกลางได้ไต่สวนคำร้องนัดสุดท้ายแล้วเสร็จ และได้กำหนดนัดฟังคำสั่งในคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ ในวันที่ 29 กันยายน 2565 ต่อไป
- ศาลล้มละลายกลางได้อ่านคำพิพากษาเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2565 และบริษัทฯ สามารถดำเนินการคัดคำสั่งของศาลล้มละลายกลางได้เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2565 โดยศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งยกคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ

- 28 พฤศจิกายน 2565 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2565 เพื่อชี้แจงถึงผลและคำสั่งของศาลล้มละลายกลาง เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2565 ที่มีคำสั่งยกคำร้องการขอเข้าฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ
- 29 ธันวาคม 2565 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 45,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 158,205,580 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 203,205,580 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 90,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท เพื่อดำเนินการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement)

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

ทุนจดทะเบียน

203,205,580 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

158,205,580 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

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 2565 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม					
	ปี 2565		ปี 2564		ปี 2563	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ย	0.0023	0.00%	22.60	86.89%	33.73	30.84%
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.00	0.00%	0.00	0.00%	73.30	67.03%
กำไรจากการปล่อยหุ้นกู้	481.45	98.08%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
รายได้อื่น	9.40	1.91%	3.41	13.11%	2.33	2.13%
รายได้รวม	490.85	100.00%	26.01	100.00%	109.36	100.00%

หมายเหตุ: ข้อมูลในตารางอ้างอิงตามงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

โครงสร้างรายได้ของบริษัท และบริษัทย่อย มาจากการให้บริการในธุรกิจหลักๆ ดังนี้

1. รายได้ดอกเบี้ยรับเป็นรายได้ที่มาจากการทำธุรกิจด้านการให้สินเชื่อ ภายใต้บริษัท และบริษัทย่อย โดยจะหักดอกเบี้ยจากลูกหนี้ไว้ล่วงหน้า ณ วันเบิกเงินกู้ ส่วนของสินเชื่อรายย่อยจะเป็นลักษณะทยอยรับดอกเบี้ยตามงวดการผ่อนชำระ โดยอัตราดอกเบี้ยกำหนดตามความเหมาะสมของสภาวะตลาด ณ วันที่ทำสัญญากู้ยืม และต้นทุนทางการเงินและการบริหารของบริษัท สำหรับปี 2565 บริษัท มีรายได้ดอกเบี้ยลดลง

2. รายได้อื่น ประกอบด้วย เงินปันผลจากเงินลงทุนระยะยาว กำไรจากการขายเงินลงทุนระยะสั้น เป็นต้น

1. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

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

ธุรกิจด้านการให้สินเชื่อ

เป็นการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อกับลูกค้าภาคธุรกิจ และลูกค้ารายย่อย เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับลูกค้าภาคธุรกิจ โดยลักษณะของสินเชื่อที่ให้จะอยู่ในลักษณะสัญญาเงินกู้ซึ่งจะจำนองหลักประกัน อสังหาริมทรัพย์และจำนำหลักประกันสังหาริมทรัพย์ หรือการให้สินเชื่อในลักษณะสัญญาขายฝาก ซึ่งหมายถึง จะเป็นสินเชื่อที่จะต้องโอนกรรมสิทธิ์ของหลักประกันมาให้กับบริษัท เลย ณ วันทำสัญญาขายฝาก โดยระยะเวลาของเงินกู้ไม่เกิน 1 ปี สามารถต่อได้อีกหนึ่งปี ตามความเห็นของคณะกรรมการ

- กลุ่มลูกค้า เป็นบริษัท ห้าง ร้าน นิติบุคคลในอุตสาหกรรมต่างๆ ที่ต้องการความรวดเร็วในการหาแหล่งเงินทุนและมีหลักประกันเป็นอสังหาริมทรัพย์
- ขั้นตอนการทำงาน
 - บริษัท จะมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อไปพบลูกค้า เพื่อพิจารณาความต้องการเงินทุน ศึกษาข้อมูลบริษัท และหลักประกันเบื้องต้น
 - ให้ลูกค้าดำเนินการประเมินราคาหลักประกัน โดยบริษัทประเมินราคาที่มีความน่าเชื่อถือ (อยู่ในรายชื่อของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์)
 - วิเคราะห์ลักษณะธุรกิจ สภาวะการแข่งขัน อุตสาหกรรม ความสามารถในการทำกำไร ความสามารถในการชำระหนี้ และภาระหนี้ที่มีอยู่
 - เจ้าหน้าที่สินเชื่อตรวจสอบข้อมูลบริษัทและกรรมการในส่วนของเครดิตบูโร (บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ: National Credit Bureau) การถูกพิทักษ์ทรัพย์ และการล้มละลาย รวมทั้งความถูกต้องของเอกสาร อาทิเช่น บัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน สมุดบัญชีธนาคาร ใบสำคัญแสดงการจดทะเบียนนิติบุคคล ทะเบียนการค้า และเอกสารที่เกี่ยวข้องกับหลักประกัน เป็นต้น จากนั้นจะดำเนิน

เรื่องวิเคราะห์สินเชื่อ 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 และเมื่อเช็กประวัติเครดิตบูโร จะต้องไม่อยู่ระหว่างถูกดำเนินคดีทางกฎหมาย เพราะจะส่งผลกระทบต่อหลักประกันที่นำมาค้ำประกัน

ในส่วนของธุรกิจการให้สินเชื่อ บริษัทฯ มีนโยบายการบัญชี วิธีการตั้งสำรอง และการตั้งด้อยค่า ดังนี้

- บริษัทฯ ใช้นโยบายบัญชีเรื่องการหยุดรับรู้รายได้ โดยบริษัทฯ จะหยุดรับรู้รายได้กรณีลูกหนี้ค้างชำระคืนหนี้เกิน 6 เดือนขึ้นไป เพื่อให้สอดคล้องกับหลักความระมัดระวังในการรับรู้รายได้
- สำรองหนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีตัดเป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ภายใต้ค่าใช้จ่ายในการบริหาร
- ในปี 2563 เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานทางการเงิน บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายหรือสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ที่เกิดจากการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน 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 โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

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

ทั้งนี้ในการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทั้งสามระดับ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบรายลูกหนี้ โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต

2) วิธีอย่างง่าย (Simplified approach)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยเลือกใช้หลักการอย่างง่ายในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ค่าบริการ โดยจะพิจารณามูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ

- บริษัทฯ พิจารณากำหนดนโยบายในการตั้งสำรองโดยเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ 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 อย่างไรก็ตามแนวทางพิจารณาหนี้ 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 จึงมีการปรับกลยุทธ์ การแข่งขันที่หลากหลายอย่างสม่ำเสมอ อาทิเช่น กลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์ กลยุทธ์ด้านราคา รวมถึงกลยุทธ์ด้านอื่นๆ ที่เหมาะสมกับประเภทลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการและความพึงพอใจของลูกค้าให้ได้มากที่สุด

นโยบายราคา

การกำหนดราคาในแต่ละผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย บริษัทฯ จะพิจารณาจากต้นทุนทางการเงิน ต้นทุนการบริหารงาน ค่าเสียต่างๆ ปริมาณงาน ความยากง่าย และจำนวนบุคลากรที่เกี่ยวข้องเป็นหลัก ประกอบกับการพิจารณาราคาตลาดที่ผู้ให้บริการรายอื่นเสนอ โดยจะคำนึงความสามารถในการสร้างกระแสเงินสดของลูกค้า รวมทั้งพิจารณาขนาดมูลค่าโครงการด้วย

สภาวะและแนวโน้มสินเชื่อภาคธุรกิจปี 2566

จากการคาดการณ์คาดว่าสินเชื่อโดยรวมมีแนวโน้มขยายตัวได้ 4.2-5.2% เทียบกับปี 2565 ที่คาดว่าจะเติบโตประมาณ 5.0% ตามผลของเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง และผลของมาตรการให้ความช่วยเหลือต่างๆ ที่หมดลง

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คาดว่าจะไม่ลดลง โดยคาดการณ์ว่า ณ สิ้นปี 2566 น่าจะอยู่ที่ประมาณ 2.55-2.80% เทียบกับ 2.65-2.75% ที่คาดไว้ ณ สิ้นปี 2565 นอกจากนี้ในปี 2566 จะไม่ได้มีมาตรการช่วยเหลือพิเศษให้กับลูกหนี้เป็นการทั่วไปเพิ่มเติมแล้ว การลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จึงขึ้นอยู่กับกรอบการปรับโครงสร้างหนี้ของแต่ละสถาบันการเงิน

สินเชื่อดิจิทัล (Digital Lending) คาดว่าจะมีการขยายตัวประมาณ 10% นอกเหนือจากธุรกิจด้านสินเชื่อดิจิทัลแล้ว คาดว่าจะเห็นการพัฒนาธุรกิจด้านอื่นๆ ด้วย เช่น ธุรกิจเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) สินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Assets) ธุรกิจต่างประเทศ ไปจนถึงธุรกิจอื่นที่ไม่ใช่ธุรกิจการเงินโดยตรง อาทิ ธุรกิจอาหารและสันตนาการ เป็นต้น

ความแตกต่างสำคัญในปี 2566 คาดว่ามาจากเกณฑ์การกำกับดูแลที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น การออกใบอนุญาต Virtual Bank การเพิ่มบทบาทธนาคารในธุรกรรม Foreign Exchange การพัฒนาเงินสกุลดิจิทัลของธนาคารกลาง รวมถึงนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างรับผิดชอบ

(ที่มา : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย)

3. การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ มาจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงานของบริษัทฯ เงินทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้น และเงินกู้ยืม ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้มีการระดมทุนโดยการออกหุ้นกู้เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุน ดังนี้

แหล่งที่มาของเงินทุน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (งบการเงินรวม)		
	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
หุ้นกู้	2,026.32	2,476.59	2,490.41
เงินกู้ยืม	250.00	250.00	350.00
รวมเงินกู้ยืม	2,276.32	2,726.59	2,840.41
ส่วนของผู้ถือหุ้น	18.36	114.25	339.58
รวมแหล่งเงินทุน	2,294.69	2,840.84	3,179.99

ณ สิ้นปี 2565 แหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ มาจากหุ้นกู้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของหุ้นกู้จำนวน 7 รุ่น โดยแต่ละรุ่นมียอดคงเหลือ ณ สิ้นปี 2565 2564 และ 2563 ดังนี้

ชื่อหุ้นกู้ (ล้านบาท)	ยอดคงเหลือสิ้นปี		
	2565	2564	2563
ACAP19OA	545.33	638.19	643.11
ACAP202A	275.20	350.40	354.90
ACAP207A	599.91	704.10	705.10
ACAP209A	130.60	193.50	195.50
ACAP20NA	253.10	291.70	293.10
ACAP212A	175.28	226.80	226.80
ACAP213A	46.90	71.90	71.90
รวม	2,026.32	2,476.59	2,490.41

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์หลักของบริษัทและบริษัทย่อย ประกอบด้วยเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 2564 และ 2563 สินทรัพย์หลักของบริษัทและบริษัทย่อย มีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเท่ากับ 2,970.55 ล้านบาท 3,046.93 ล้านบาท และ 2,944.33 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังนี้

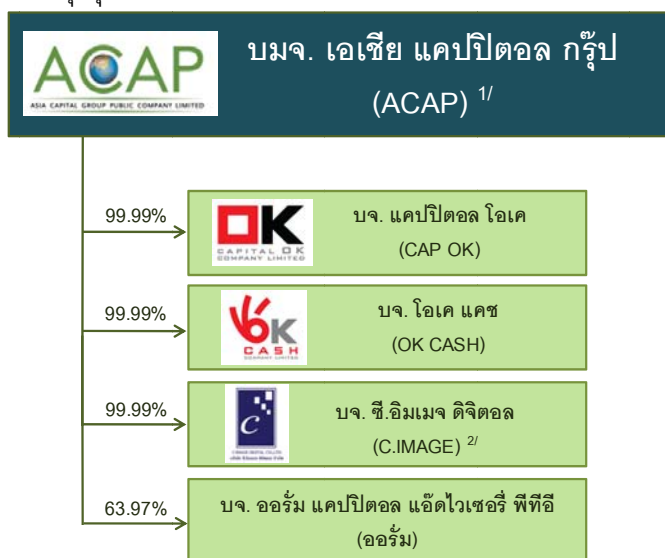
หน่วย : ล้านบาท	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (งบการเงินรวม)		
	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น	1,822.17	2,104.44	1,995.37
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1,135.42	926.64	933.23
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	7.97	8.45	11.40
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4.98	7.36	4.26
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0.02	0.04	0.07
สินทรัพย์หลัก	2,970.55	3,046.93	2,944.33

5. งานที่ยังไม่ส่งมอบ

งานสินเชื่อจะมีช่วงเวลาประมาณ 30 วันในการส่งมอบงาน

โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท

กลุ่มธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2565 เป็นดังนี้



- หมายเหตุ : 1/ บริษัทฯ เปลี่ยนชื่อจาก "บริษัท เอแคป แอดไวเซอร์ 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 2565 มีบริษัทย่อยทั้งสิ้น 4 บริษัท เป็นบริษัทที่เข้าไปลงทุนโดยตรงในสัดส่วนร้อยละ 99.99 จำนวน 3 บริษัท และถือหุ้นร้อยละ 63.97 จำนวน 1 บริษัท

โดยในระหว่างปี 2564 บริษัท แอแคป คอนซัลติ้ง 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 2565 มีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 412,500,000 บาท ได้รับใบอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินธุรกิจในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อการอุปโภคและบริโภค หรือสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย อาทิ สินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) สินเชื่อเงินผ่อน (Sales Finance) สินเชื่อบัตรเครดิต (Credit Card) สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อ (Hire Purchase) ภายใต้แบรนด์ “CAPITAL OK” ตั้งแต่ปลายปี 2552 เป็นต้นมา ได้หยุดให้บริการการปล่อยสินเชื่อบัตรเครดิต เนื่องจากสภาวะทางเศรษฐกิจที่ซบเซา และการแข่งขันที่รุนแรงในธุรกิจด้านนี้มากขึ้น ปัจจุบัน CAP OK เน้นการประกอบธุรกิจด้านปล่อยสินเชื่อรายย่อย และการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลให้แก่พนักงานบริษัท

2) บริษัท โอเค แคช จำกัด (“OK Cash”)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 62,050,000 บาท ปัจจุบัน บริษัท โอเค แคช จำกัด ดำเนินธุรกิจในการให้บริการสินเชื่อกับภาคธุรกิจ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 503,000,000 บาท โดยในระหว่างปี 2565 มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 453,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 50,000,000 บาท เป็น 503,000,000 บาท บริษัทฯ 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 ฟิทที จำกัด (“ออร์ม”)

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

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้นจากทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว ตามที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 6 ธันวาคม 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. นางสาววรรณ ปัญจวรรณ	15,800,000	4.99%
4. นายภูวไนย ประวิตรกร	10,750,000	3.40%
5. นายณัฏฐพงษ์ พีระเดชาพันธ์	6,659,000	2.10%
6. นางสาวธีรพร มะลิทอง	5,166,000	1.63%
7. บริษัท หลักทรัพย์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน)	4,220,600	1.33%
8. นางกอบลาภ ตั้งมั่นภูวดล	3,934,400	1.24%
9. นายพงศ์ศักดิ์ จินดาสมบัติเจริญ	3,166,500	1.00%
10. นางสาว ธัญญา เต็มเจริญสุข	2,820,100	0.89%
11. ประชาชนทั่วไป	138,639,310	43.82%
รวม	316,411,160	100.00%

การเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

การเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร ในช่วงปี 2565 ตามตารางด้านล่าง

กรรมการและผู้บริหาร	จำนวนหุ้น		เปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	
1. นายเยี่ยม จันทรประสิทธิ์ คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี - - ไม่มี -	- ไม่มี - - ไม่มี -	- -
2. นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์ คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี - - ไม่มี -	- ไม่มี - - ไม่มี -	- -
3. นายพัชรพล ชันคุปต์ คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี - - ไม่มี -	- ไม่มี - - ไม่มี -	- -
4. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์ คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี - - ไม่มี -	- ไม่มี - - ไม่มี -	- -
5. นายศิริชัย กฤตยานุกุล คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี - - ไม่มี -	- ไม่มี - - ไม่มี -	- -
6. นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี - - ไม่มี -	- ไม่มี - - ไม่มี -	- -
7. นายวิเศษ นัยตุม คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี - - ไม่มี -	- ไม่มี - - ไม่มี -	- -
8. นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี - - ไม่มี -	- ไม่มี - - ไม่มี -	- -
9. นางจิตติณี รุ่งวัฒนชัย คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี - - ไม่มี -	- ไม่มี - - ไม่มี -	- -
10. นางสาวคณินนิตย์ ปานโต คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี - - ไม่มี -	- ไม่มี - - ไม่มี -	- -

จำนวนหุ้นจดทะเบียนและหุ้นชำระแล้ว

ก. หุ้นจดทะเบียนและหุ้นที่เรียกชำระแล้ว

ณ สิ้นปี 2565 บริษัทฯ มีหุ้นจดทะเบียน 203,205,580 บาท คิดเป็นหุ้นสามัญจำนวน 406,411,160 หุ้น และหุ้นจดทะเบียนชำระแล้ว 203,205,580 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นหุ้นสามัญจำนวน 406,411,160 หุ้น (ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันพฤหัสบดีที่ 29 ธันวาคม 2565) หุ้นของบริษัทจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ตั้งแต่วันที่ 14 ธันวาคม 2548

ข. หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างไปจากหุ้นสามัญ : -ไม่มี-

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

- ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญรุ่นที่ 1 (ACAP-W1) จำนวนไม่เกิน 62,500,000 หน่วย ประเภทระบุชื่อผู้ถือและสามารถโอนเปลี่ยนมือได้ 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 ประเภทระบุชื่อผู้ถือและสามารถโอนเปลี่ยนมือได้ 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	186,250,000	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	

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 ของบริษัท 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 มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้น

ละ 0.50 บาท ที่เหลือจากการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิของบริษัทฯ ครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2 โดยบริษัทฯ ได้จดทะเบียนลดทุนแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2563

ยอดหนี้คงค้างของการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืม

รายละเอียดหุ้นกู้และตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

ก. หุ้นกู้ของบริษัทฯ ที่ยังไม่ไถ่ถอนและผิดนัดชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 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 2565	545.33 ล้านบาท
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	ไม่มี
สาเหตุการผิดนัดชำระ	ไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและทรัพย์สินของการขายของบริษัทที่นำออกจำหน่ายได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด19
วันที่ผิดนัด	18 มิถุนายน 2563
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 7.5 ต่อปี
เงื่อนไขการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

- ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 รุ่น ACAP19OA เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2562 ผู้ถือหุ้นที่มีมติอนุมัติเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นกู้ โดยขยายระยะเวลาวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้รุ่น ACAP19OA ออกไปอีก 366 วัน นับจากวันที่ 6 ตุลาคม 2562 เป็นวันที่ 6 ตุลาคม 2563 โดยกำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยจากเดิมร้อยละ 6.00 เป็นอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี และอนุมัติให้บริษัทฯ มีสิทธิในการไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนหรือบางส่วน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ในวันที่ 6 ตุลาคม 2563
- วันที่ 6 มกราคม 2563 บริษัทฯ ได้ใช้สิทธิในการชำระคืนหุ้นกู้รุ่น ACAP19OA บางส่วนก่อนครบกำหนดจำนวน 99.92 ล้านบาท โดยผู้ถือหุ้นจะได้รับชำระเงินคืนจำนวน 130 บาท ต่อหุ้นกู้ 1 หน่วย ทำให้ภายหลังจากการชำระคืนบางส่วน หุ้นกู้จะมีมูลค่าคงเหลือเท่ากับ 870 บาท ต่อหุ้นกู้ 1 หน่วย ทำให้มูลค่าที่เหลือของหุ้นกู้รุ่น ACAP19OA เป็นจำนวนเงินเท่ากับ 668.68 ล้านบาท
- ในระหว่างปี 2565 และ 2564 บริษัทฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นบางรายเป็นจำนวนเงิน 92.86 ล้านบาท และ 4.915 ล้านบาท ตามลำดับ

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 2565	275.20 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 2565 และ 2564 บริษัทฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวนเงิน 75.20 ล้านบาท และ 4.50 ล้านบาท ตามลำดับ

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 2565	599.91 ล้านบาท
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	ไม่มี
สาเหตุการผิดนัดชำระ	ไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและทรัพย์สินรอการขายของบริษัทที่นำออกจำหน่ายได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด19
วันที่ผิดนัด	18 มิถุนายน 2563
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 6.5 ต่อปี
เงื่อนไขการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

- ในระหว่างปี 2565 และ 2564 บริษัทฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวนเงิน 104.18 ล้านบาท และ 1.00 ล้านบาท ตามลำดับ

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 2565	130.60 ล้านบาท
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
สาเหตุการผิดนัดชำระ	ไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและทรัพย์สินการขายของบริษัทที่นำออกจำหน่ายได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด19
วันที่ผิดนัด	18 มิถุนายน 2563
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 6.5 ต่อปี
เงื่อนไขการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

- ในระหว่างปี 2565 และ 2564 บริษัทฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวนเงิน 62.90 ล้านบาท และ 2.00 ล้านบาท ตามลำดับ

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 2565	253.10 ล้านบาท
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
สาเหตุการผิดนัดชำระ	ไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและทรัพย์สินการขายของบริษัทที่นำออกจำหน่ายได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด19
วันที่ผิดนัด	18 มิถุนายน 2563
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 6.5 ต่อปี
เงื่อนไขการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

- ในระหว่างปี 2565 และ 2564 บริษัทฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวนเงิน 38.60 ล้านบาท และ 1.40 ล้านบาท ตามลำดับ

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 2565	175.28 ล้านบาท
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
สาเหตุการผิดนัดชำระ	ไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและทรัพย์สินรอการขายของบริษัทที่นำออกจำหน่ายได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด19
วันที่ผิดนัด	18 มิถุนายน 2563
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 6.5 ต่อปี
เงื่อนไขการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

- ในระหว่างปี 2565 บริษัทฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวนเงิน 51.52 ล้านบาท

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 2565	46.90 ล้านบาท
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
สาเหตุการผิดนัดชำระ	ไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและทรัพย์สินรอการขายของบริษัทที่นำออกจำหน่ายได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด19
วันที่ผิดนัด	18 มิถุนายน 2563
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 6.5 ต่อปี
เงื่อนไขการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

- ในระหว่างปี 2565 บริษัทฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวนเงิน 25.00 ล้านบาท

ในเดือนกรกฎาคม 2563 จากกรณีที่บริษัทฯ ได้รับเงินจากการขายหุ้นบริษัทโกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 160 ล้านบาท นั้น บริษัทฯ ได้นำเงินบางส่วนมาชำระคืนหนี้หุ้นกู้จำนวน 84.98 ล้านบาท เป็นจำนวน

ทั้งสิ้น 211 ราย ทั้งนี้การจ่ายชำระคืนได้รวมทั้งเจ้าหนี้หุ้นกู้ที่อยู่ระหว่างดำเนินการทางกฎหมายและที่ยังไม่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย เพื่อให้สอดคล้องตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 ประชุมเมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2563 ในช่วงปี 2564 มีจำนวนการไถ่ถอนบางส่วน ซึ่งการไถ่ถอนนี้เกิดขึ้นก่อนที่บริษัท จะยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง สำหรับในปี 2565 บริษัท มีการเจรจาขอชำระคืนเงินต้นที่ร้อยละ 40 จากเจ้าหนี้หุ้นกู้จำนวนหนึ่ง รวมทั้งมีการตีโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้หุ้นกู้บางราย โดยมีรายละเอียดการชำระคืนในปี 2563-2565 ดังนี้

ชื่อหุ้นกู้ (ล้านบาท)	ชำระคืนระหว่างปี		
	2565	2564	2563
ACAP19OA	92.86	4.92	125.50
ACAP202A	75.20	4.50	40.40
ACAP207A	104.18	1.00	11.00
ACAP209A	62.90	2.00	1.00
ACAP20NA	38.60	1.40	1.00
ACAP212A	51.52	-	3.00
ACAP213A	25.00	-	3.00
รวม	450.26	13.82	184.90

ข. บริษัท มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากการทำสัญญาเงินกู้ยืมจากบริษัทแห่งหนึ่งมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปี อย่างไรก็ตามบริษัท ได้ขอขยายระยะเวลาคืนเงินกู้ โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินใหม่แทนสัญญาเงินกู้เดิมที่ครบกำหนดเมื่อธันวาคม 2563 โดยมีอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 15 ต่อปี ซึ่งตัวมีระยะเวลา 6 เดือน ครบกำหนดวันที่ 9 มิถุนายน 2564 ทั้งนี้บริษัท ยังไม่ชำระเงินกู้ยืมดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัท ได้บันทึกดอกเบี้ยค้างจ่ายโดยใช้อัตราดอกเบี้ยผัดนัดชำระร้อยละ 28 ต่อปีตามสัญญา

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัท และบริษัทย่อยมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้และหักสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้เป็นครั้งคราว ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุนความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต โดยการจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัท และบริษัทย่อยแต่ละครั้งจะต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท และบริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้ แล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2565 เทียบกับปีที่ผ่านมาดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
1. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ล้านบาท)	(25.142)	174.350	243.484	61.875	(187.206)	(354.194)	(226.253)	(97.426)
2. จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	125	305	316	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 3/2566 ที่จัดประชุมขึ้นเมื่อวันจันทร์ที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2565 และให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ของบริษัท ที่จะมีการประชุมในวันพุธที่ 12 เมษายน 2566 เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

การบริหารจัดการความเสี่ยง

ความเสี่ยงในการดำรงสภาพคล่องของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีอัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์หมุนเวียนหารด้วยหนี้สินหมุนเวียน) 0.12 เท่า ซึ่งบริษัทฯ มีหนี้สินรวม 3,228.74 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นหนี้สินหมุนเวียน 3,203.42 ล้านบาท คิดเป็น 99.78% ของหนี้สินรวมทั้งหมด ซึ่งหนี้สินหมุนเวียนส่วนใหญ่คือส่วนของหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 2,026.32 ล้านบาท และเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น 250 ล้านบาท และบริษัทฯ มีหนี้สินไม่หมุนเวียน 6.96 ล้านบาท คิดเป็น 0.22% ของหนี้สินรวมทั้งหมด

เมื่อพิจารณาในแง่ของแหล่งในการชำระคืนหนี้สินโดยเฉพาะหนี้สินระยะสั้น พบว่าบริษัทฯ มีเงินสดในมือ 921,711 บาท และเงินลงทุนระยะสั้น 75.54 ล้านบาท ซึ่งสินทรัพย์สภาพคล่องสูงเหล่านี้ สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในระยะอันสั้นและยืดหยุ่นสูง

อย่างไรก็ดี เมื่อพิจารณาด้านสินทรัพย์จะพบว่า สัดส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนลดลง ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงของการมีหนี้สินระยะสั้นที่ค่อนข้างสูงดังกล่าว บริษัทฯ จึงได้มีแนวทางในการบริหารสัดส่วนหนี้สินดังกล่าว โดยเผื่อสำรองและดูแลภาระหนี้ให้เหมาะสม และสำรองเงินเพื่อจ่ายหนี้ล่วงหน้า เพื่อให้ทันกำหนดที่ต้องชำระ แจกกับลูกหนี้ที่บริษัทฯ ได้ไปลงทุนในตั๋วแลกเงินให้ทราบล่วงหน้าว่าจะเรียกคืนก่อนตัวครบกำหนด เพื่อให้ลูกหนี้มีเวลาเตรียมชำระหนี้ ตลอดจนอาจเจรจาเพื่อขอชำระคืนหนี้ตั๋วแลกเงินระยะสั้นบางส่วนก่อน

ความเสี่ยงด้านข้อพิพาททางกฎหมาย

ตามที่ บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ยื่นฟ้อง บริษัทลูกหนี้แห่งหนึ่ง เป็นจำเลยที่ 1 และคู่ค้าของ บริษัทลูกหนี้ 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. ความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระหนี้ล่าช้า

การป้องกันและลดความเสี่ยง

ในส่วนของการจัดการให้สินเชื่อ บริษัทฯ ได้ป้องกันและลดความเสี่ยง โดยมีนโยบายดังต่อไปนี้

- บริษัทฯ มีนโยบายให้สินเชื่อไม่เกิน 50% ของหลักประกันที่มาขอสินเชื่อ และเพื่อรองรับการแข่งขันในอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้น และเพิ่มความยืดหยุ่นในการปล่อยสินเชื่อ บริษัทฯ ได้ปรับเปลี่ยนเกณฑ์การให้สินเชื่อเฉพาะตัวแลกเงิน (B/E) ให้มีนโยบายการให้สินเชื่อไม่เกิน 100% ของหลักประกัน

- หากหลักประกันไม่สามารถบังคับขายที่ราคาตลาดได้ หรือมูลค่าหลักประกันปรับตัวลดลงตามสถานะเศรษฐกิจ บริษัทฯ มีส่วนขาดเชยความเสี่ยงคือ ในกลุ่มที่บริษัทฯ ให้สินเชื่อเกินกว่า 50% ของหลักประกันนี้ บริษัทฯ ต้องทราบประวัติการติดต่อและความสม่ำเสมอในการปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้เป็นอย่างดี ประกอบกับหลักประกันนั้นจะต้องเป็นหลักประกันที่มีสภาพคล่องสูง เช่น หุ่นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกอบกับบริษัทฯ ยังมีหลักประกันที่เป็นการค้ำประกันจากกรรมการอีกส่วนหนึ่ง จึงช่วยบรรเทาความเสียหายได้อีกระดับหนึ่ง

- เน้นการปล่อยสินเชื่อระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี

- การหักดอกเบี้ยไว้ล่วงหน้า

- การติดตามการเคลื่อนไหวบัญชีของลูกค้าย่างใกล้ชิด

- นิติกรรมที่ใช้ในการให้สินเชื่อภาคธุรกิจส่วนใหญ่เป็นสัญญาขายฝาก นั่นคือ หลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์จะโอนเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ ไม่ได้ใช้วิธีการจดจำนอง ดังนั้น หากบริษัทฯ ประเมินแล้วว่าลูกค้ายรายใดไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้ตามที่กำหนดเมื่อถึงกำหนดชำระ บริษัทฯ ก็สามารถนำหลักประกันดังกล่าวออกจำหน่ายได้เลยในฐานะเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์

- บริษัทฯ จะดำเนินการบังคับจำหน่าย บังคับหลักประกันโดยทันทีเพื่อให้บริษัทฯ ได้รับการชำระหนี้โดยเร็ว และบริษัทฯ มีการวางแผนการเงินอย่างรอบคอบ เพื่อให้สามารถชำระหนี้ที่ยืมมาได้อย่างรวดเร็ว โดยพิจารณาจากระยะเวลาที่ถึงกำหนดของหนี้ที่ยืมมาและการได้รับการชำระหนี้จากลูกหนี้ของสินเชื่อที่ปล่อยให้มีความสัมพันธ์กัน และมีการสำรองเงินสดส่วนหนึ่งเป็นสภาพคล่องไว้รองรับให้เพียงพอในระดับหนึ่ง

ในขณะที่การลดความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระค่าธรรมเนียมจากการให้บริการอื่นๆ บริษัทฯ และบริษัทย่อยป้องกันความเสี่ยงด้วยเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเป็นรายเดือน เป็นค่าธรรมเนียมที่ครอบคลุมต้นทุนค่าใช้จ่ายเบื้องต้น และอาจมีค่าธรรมเนียมจากผลสำเร็จของงานอีกส่วนหนึ่ง ดังนั้น หากไม่ได้รับชำระค่าธรรมเนียมการให้บริการจากลูกค้า บริษัทฯ และบริษัทย่อยก็จะหยุดให้บริการ โดยที่ยังมีรายได้ที่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายของการให้บริการรายการนั้นๆ อยู่

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยสำคัญต่อผู้ให้กู้และผู้กู้ ซึ่งความผันผวนของสถานะอัตราดอกเบี้ยในตลาดจะมีผลต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้า ซึ่งจะส่งผลต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

การป้องกันและลดความเสี่ยง

บริษัทฯ ป้องกันความเสี่ยงของความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดโดยการระดมเงินทุนให้มีอายุสอดคล้องกับระยะเวลาการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจนั้นๆ และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และหลีกเลี่ยง Mismatching ของเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืม นอกจากนี้ บริษัทฯ จะหักดอกเบี้ยไว้ล่วงหน้า เพื่อลดความเสี่ยงในการรับชำระดอกเบี้ยล่าช้า

3. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงตามวัฏจักรของธุรกิจ

การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจโดยเฉพาะในช่วงที่เศรษฐกิจเข้าสู่ภาวะซบเซา ไม่เกิดการขยายตัว ก็จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทต่างๆ ในอุตสาหกรรม และส่งผลต่อการลงทุนขยายธุรกิจ ดังนั้นอาจจะเป็นเหตุให้กระทบผลประกอบการของบริษัทฯ ก็เป็นไปได้ทั้งเรื่องความสามารถชำระหนี้และการปล่อยกู้ใหม่

การป้องกันและลดความเสี่ยง

ผู้บริหารของบริษัทฯ ตระหนักดีถึงความเสี่ยงของวงจรทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะในช่วงที่เศรษฐกิจอยู่ในภาวะขาลง ดังนั้นบริษัทฯ จะประเมินสถานะเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับแผนในการดำเนินธุรกิจเรื่องการให้สินเชื่อ โดยที่ผ่านมามีได้ให้สินเชื่อใหม่กับลูกค้าหลากหลายอุตสาหกรรมเพื่อกระจายความเสี่ยงไม่พึ่งพาธุรกิจใดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งมากเกินไป เพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยกู้ใหม่ และติดตามประเมินคุณภาพลูกหนี้อย่างใกล้ชิด

4. ความเสี่ยงจากการแข่งขัน

ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อ เป็นธุรกิจที่บริษัทฯ มีคู่แข่งทั้งที่เป็นสถาบันการเงิน ธุรกิจเอกชนรายอื่น ดังนั้น บริษัทฯ จะมีความเสี่ยงเรื่องการแข่งขันเช่นเดียวกับธุรกิจอื่นๆ สำหรับธุรกิจการให้บริการอื่นๆ ที่จะมีการแย่งลูกค้าด้วยสงครามราคาและบริการเข้ามาเช่นเดียวกัน ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงที่รายได้ของบริษัทฯ อาจลดลงจากการแข่งขันด้านราคาของกลุ่มแข่งรายใหม่ที่มีเพิ่มขึ้น

การป้องกันและลดความเสี่ยง

บริษัทฯ ป้องกันความเสี่ยงในส่วนนี้ด้วยกลยุทธ์ เน้นการให้คำปรึกษาและให้บริการอย่างใกล้ชิดเพื่อสร้างความเชื่อมั่นในเจ้าหน้าที่มากกว่าใช้กลยุทธ์ด้านราคา ดังนั้นบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาทักษะในการประกอบวิชาชีพ การทำกิจกรรมเพื่อสังคม การประเมินผลงานที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ เมื่อบุคลากรมีขวัญกำลังใจที่ดี มีความรู้ความสามารถ การให้บริการในธุรกิจต่างๆ ของบริษัทฯ ก็จะเป็นไปด้วยความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพเมื่อเทียบกับคู่แข่ง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในการสร้างองค์กรที่ไม่ซับซ้อน ระบบการพิจารณางาน ระบบการอนุมัติที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้สอดคล้องกับความรวดเร็วในการทำงานของเจ้าหน้าที่ในแต่ละธุรกิจ

5. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

ในส่วนของธุรกิจการให้สินเชื่อ บริษัทฯ จะมีการให้สินเชื่อที่พึ่งพิงรายใหญ่จำนวนร้อยละ 48.6 ของจำนวนเงินให้กู้ทั้งหมด ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อขนาดของพอร์ตและรายได้ดอกเบี้ย กรณีลูกหนี้มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้มีการติดตามผลการดำเนินธุรกิจของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และเรียกคืนหนี้เงินต้นบางส่วนกรณีขอขยายระยะเวลาเงินกู้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการกำหนดแนวทางการให้สินเชื่อแบบกระจายความเสี่ยงโดยลดขนาดวงเงินกู้ต่อราย และกระจายหลากหลายภาคธุรกิจ

6. ความเสี่ยงด้านทรัพยากรบุคคล

ลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นธุรกิจที่ต้องพึ่งพาความสามารถและความชำนาญของผู้บริหารและบุคลากรเป็นหลัก ทั้งในด้านสายสัมพันธ์กับธุรกิจต่างๆ ในการหาลูกค้าและในด้านการบริหารงาน ดังนั้น การสูญเสียบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ อาจส่งผลกระทบต่อความสำเร็จของธุรกิจบริษัทฯ ในอนาคต

การป้องกันและลดความเสี่ยง

เนื่องจาก บริษัทฯ มีการวางแผนนโยบายการบริหารงานไว้ทุกปี ดังนั้น การบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคลจึงเป็นไปด้วยดีตลอดมา บริษัทฯ สามารถดำเนินการปรับเพิ่มหรือลดจำนวนพนักงานให้สอดคล้องกับปริมาณงานได้ด้วยดี

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

7. ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19

เนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ตั้งแต่ช่วงเดือนมีนาคม 2563 เป็นต้นมา ทำให้เกิดการชะลอตัวทางเศรษฐกิจโดยรวม ซึ่งอาจส่งผลการเปิดดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของบริษัทฯ และส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้เช่าซื้อได้ โดยบริษัทฯ ได้ประเมินความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น โดยบริษัทฯ มีการเตรียมความพร้อมโดยติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์อย่างต่อเนื่อง หากกรณีที่สถานการณ์มีแนวโน้มที่จะเกิดเหตุการณ์ความรุนแรง บริษัทฯ ได้มีการจัดตั้งทีมงานเพื่อติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์อย่างใกล้ชิด รวมถึงสื่อสารให้พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ทราบถึงสถานการณ์และข้อปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัย และเพิ่มระดับการรักษาความปลอดภัยในสถานที่ปฏิบัติงานของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการเตรียมแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan: BCP) ซึ่งรวมถึงการเตรียมความพร้อมระบบ IT การทำงานจากที่บ้าน และการทำงานที่ Backup Office เป็นต้น

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

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

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมบริษัทฯ ถือเป็นเรื่องที่สำคัญไม่น้อยกว่าการพัฒนาธุรกิจ บริษัทฯ ได้ดำเนินการควบคู่ไปกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งเป็นที่เข้าใจว่าการเกื้อกูลซึ่งกันและกันระหว่างธุรกิจกับสังคมโดยรวม ตลอดจนการให้ความใส่ใจต่อสิ่งแวดล้อมในสังคมนั้นจะเป็นส่วนสำคัญที่จะทำให้มีการเติบโตที่ดีทั้งในด้านธุรกิจและทำให้สังคมและสภาพแวดล้อมนั้นมีความน่าอยู่ยิ่งขึ้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจและกลยุทธ์ที่จะนำไปสู่ความยั่งยืนไว้ดังต่อไปนี้

วิสัยทัศน์: บริษัทมุ่งมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมด้วยการเสนองานให้บริการด้านสินเชื่อ และงานบริการที่มีความหลากหลาย และมีคุณภาพภายใต้การอนุรักษ์และใส่ใจต่อสิ่งแวดล้อม

ภารกิจ: บริษัทจะพัฒนาธุรกิจให้มีความเติบโตส่งเสริมการสร้างงานและสร้างรายได้ให้กับประชาชนทั่วไป รวมถึงการช่วยเหลือผู้ประกอบการนักลงทุนลูกหนี้ เพื่อจะทำให้เศรษฐกิจของประเทศมีเสถียรภาพมากขึ้น ในขณะเดียวกันจะดำเนินธุรกิจไปพร้อมกับการช่วยเหลือและดูแลสังคมตลอดจนสิ่งแวดล้อมให้มีความน่าอยู่และมีคุณภาพที่ดีอย่างยั่งยืน

กลยุทธ์: บริษัทฯ วางกลยุทธ์ที่จะดำเนินธุรกิจไปพร้อมๆ กับให้การดูแลชุมชนสังคมตลอดจนการรักษาสิ่งแวดล้อม ด้วยการปลูกจิตสำนึกให้ทุกคนเห็นความสำคัญของชุมชนสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี

โดยคณะกรรมการได้พิจารณานโยบาย เป้าหมาย และการบริหารจัดการด้านความยั่งยืน ดังนี้



การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain)

ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain - กิจกรรมของธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ)



ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจของบริษัทฯ เริ่มจากการจัดหาแหล่งเงินทุนในการทำธุรกิจการให้สินเชื่อโดยแหล่งเงินทุนหลักของบริษัทฯ มาจากการระดมทุนด้วยการออกจำหน่ายหุ้นกู้และนำกลลงทุน เมื่อมีลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อของบริษัทฯ 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	- ได้รับคำแนะนำและเงื่อนไขที่ชัดเจน ครบถ้วนตามความเป็นจริง ไม่บิดเบือน โปร่งใส - ได้รับคำแนะนำและการให้บริการที่บริษัทฯ มีความรู้และเชี่ยวชาญ - รักษาความลับของลูกค้า	- กำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส เป็นธรรมและตรวจสอบได้ - มีจรรยาบรรณในการรักษาข้อมูลของลูกค้า - มีนโยบายการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน
คู่ค้า / เจ้าหนี้	- ปฏิบัติตามข้อตกลง เงื่อนไข หลักเกณฑ์ และกฎหมายอย่างเคร่งครัด - ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง รวดเร็ว - ในกรณีที่เกิดปัญหาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันได้ มีการแจ้งให้ทราบ ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง เพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไข - ไม่เรียกร้องไม่รับหรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า	- กำหนดนโยบาย เงื่อนไขที่ชัดเจนและโปร่งใส - มีนโยบายต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชันและส่งเสริมการปฏิบัติ

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
พนักงาน	- การได้รับสวัสดิการที่เพียงพอและเหมาะสม - ให้ความเป็นธรรมแก่พนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน - ให้ความใส่ใจต่อสภาพแวดล้อมการทำงานให้มีความสะอาดปลอดภัย	- จัดหาสวัสดิการให้กับพนักงานที่เหมาะสม - ไม่ละเมิดสิทธิและเสรีภาพส่วนบุคคลและปฏิบัติตามนโยบายการจ้างงานอย่างเคร่งครัด
ผู้ถือหุ้น	- การกำกับดูแลกิจการที่ดี - กิจการมีความมั่นคงให้ผลตอบแทนที่ดีอย่างต่อเนื่อง - ได้รับข้อมูลของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วนทันเหตุการณ์ โปร่งใส	- กำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใส เป็นธรรมตรวจสอบได้ - จ่ายเงินปันผลอย่างเหมาะสม - เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส
คู่แข่ง	- ให้ความเคารพต่อคู่แข่งทางการค้าและกติกากการแข่งขันในธุรกิจอย่างซื่อตรง	- ปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส
ชุมชนและสังคม	- มีความโปร่งใสในการดำเนินงาน - ปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน - ให้ความร่วมมือในการรักษาสีสิ่งแวดล้อม	- สนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ภายในชุมชนของบริษัท - ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมภายในชุมชนของบริษัท - กำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใส เป็นธรรมตรวจสอบได้ - ต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน

การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

ถึงแม้บริษัทฯ จะไม่ได้ดำเนินธุรกิจที่ใช้วัตถุดิบใดๆ จากธรรมชาติเพื่อนำมาใช้ผลิตสินค้าหรือบริการแต่บริษัทฯ คำนึงถึงการมีส่วนร่วมในการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ด้วยการณรงค์ให้พนักงานเห็นความสำคัญต่อการประหยัดพลังงานด้วยการขอความร่วมมือจากพนักงานให้ปิดไฟระหว่างพักเที่ยง การณรงค์ให้ลดการใช้พลาสติกโดยการนำภาชนะส่วนตัวมาใช้ การให้พนักงานนำกระดาษที่ยังใช้ได้นำกลับมาใช้ใหม่การใช้อุปกรณ์สำนักงานอย่างประหยัด เป็นต้น ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าหากมีการร่วมมือกันอย่างจริงจังและต่อเนื่อง จะทำให้เกิดการรักษาทรัพยากรทางธรรมชาติและดำรงรักษาไว้ซึ่งสิ่งแวดล้อม

รวมทั้งบริษัทฯ ยังรณรงค์เรื่องสิ่งแวดล้อมผ่านทางการใช้อุปกรณ์สำนักงานด้วยการ Recycle สำหรับอุปกรณ์ต่างๆ ที่สามารถ Recycle ได้ เช่นกระดาษ แฟ้มงาน เพราะนอกจากจะเป็นการประหยัดค่าใช้จ่ายขององค์กรแล้วยังถือเป็นการดูแลและใช้ประโยชน์จากสิ่งแวดล้อมให้คุ้มค่าที่สุดอีกด้วย

นอกจากนั้นในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบทางสิ่งแวดล้อม

ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

การจัดการด้านการจัดการขยะและของเสีย

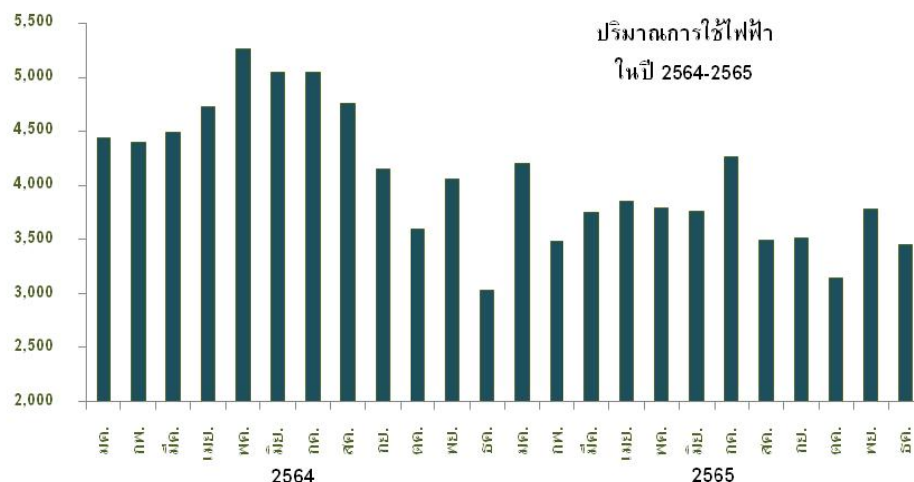
1. การลดการใช้กระดาษ โดยบริษัท มีการนำกระดาษที่ใช้ไปเพียงหน้าเดียว นำกลับมาใช้ซ้ำ (Reuse) ทั้งนี้ เพื่อใช้ทรัพยากรทั้งหมดอย่างมีคุณค่ามากที่สุด
2. การนำอุปกรณ์สำนักงานที่อยู่ในโกดังมา Recycle เพื่อลดค่าใช้จ่ายทางด้านอุปกรณ์สำนักงาน

การจัดการด้านพลังงาน

1. รมรณรงค์เรื่องการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพและรู้คุณค่า โดยร่วมกันปิดไฟในช่วงพักกลางวันและปิดไฟบริเวณที่ไม่มีพนักงานนั่งทำงาน เพื่อเป็นการลดปริมาณการใช้ไฟฟ้า
2. การบริหารพื้นที่สำนักงานให้มีความเหมาะสมต่อการใช้งาน ในปี 2564 บริษัท มีการลดขนาดพื้นที่สำนักงานลงเพื่อให้เหมาะสมกับการใช้งาน ทำให้พื้นที่ใช้งานต่อพนักงาน 1 คนลดลงจากเดิมที่ 24 ตารางเมตรต่อคน เป็น 16 ตารางเมตรต่อคน ทำให้บริษัท สามารถลดปริมาณการใช้พลังงานลง ถึงแม้ว่าการลดขนาดพื้นที่จะไม่สามารถทำได้เป็นประจำทุกปี แต่การบริหารพื้นที่สำนักงานให้มีความเหมาะสมเพียงพอถือเป็นนโยบายที่บริษัท ให้ความสำคัญมาโดยตลอด

การจัดการเพื่อลดปัญหามลพิษทางอากาศ

บริษัท ให้ความสำคัญกับการลดปริมาณมลพิษในอากาศ โดยในปี 2564 บริษัท ได้มีการลดจำนวนเครื่องถ่ายเอกสารลงเพื่อให้งานใช้พลังงานและปริมาณมลพิษที่เกิดจากการถ่ายเอกสารลดลง ทำให้แนวโน้มการใช้ไฟฟ้าของบริษัท ในช่วงปี 2565 มีแนวโน้มที่ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2564



การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบต่อผู้ที่มีต่อสังคมและพนักงาน โดยมีแนวนโยบายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

ปฏิบัติตามนโยบายการจ้างงานและเคารพสิทธิของพนักงาน

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

เพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีและความผูกพันต่อบริษัทฯ ของพนักงาน บนพื้นฐานการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพซึ่งกันและกัน บริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

การจ้างงานและบรรจุพนักงาน

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

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 รวมทั้งสวัสดิการอื่นๆ ทั้งนี้สวัสดิการที่พนักงานได้รับ บริษัทจะเทียบเคียงกับอุตสาหกรรมในลักษณะเดียวกัน หรือใกล้เคียงกัน หรือตามที่กฎหมายกำหนด
- การพัฒนาบุคลากร บริษัท มีนโยบายส่งเสริมพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ ทักษะ และทัศนคติเกี่ยวกับงาน เป็นไปตามความสามารถที่ตำแหน่งงานนั้น ๆ ต้องการ โดยมีแนวทางในการพัฒนาที่หลากหลาย ได้แก่ การจัดอบรมสัมมนาโดยวิทยากรที่มีความรู้จากภายนอกองค์กร การฝึกอบรมจากผู้มีประสบการณ์ในองค์กร การสอนงานโดยหัวหน้างาน (Coaching) การเรียนรู้จากการปฏิบัติงานจริง (On the Job Training) การถ่ายทอด

ความรู้ระหว่างเพื่อนร่วมงาน และการเรียนรู้ร่วมกันระหว่างผู้บริหารและพนักงานตามแนวทาง Learning Organization นอกจากนี้บริษัทฯ ได้พยายามปรับกระบวนการทำงานของแต่ละส่วนงาน เพื่อให้การทำงานมีความคล่องตัวมีประสิทธิภาพ และจัดสรรพนักงานให้มีโอกาสปฏิบัติงานในส่วนงานที่พนักงานมีความรู้ ความชำนาญในงานนั้น ๆ เป็นอย่างดี

พัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน

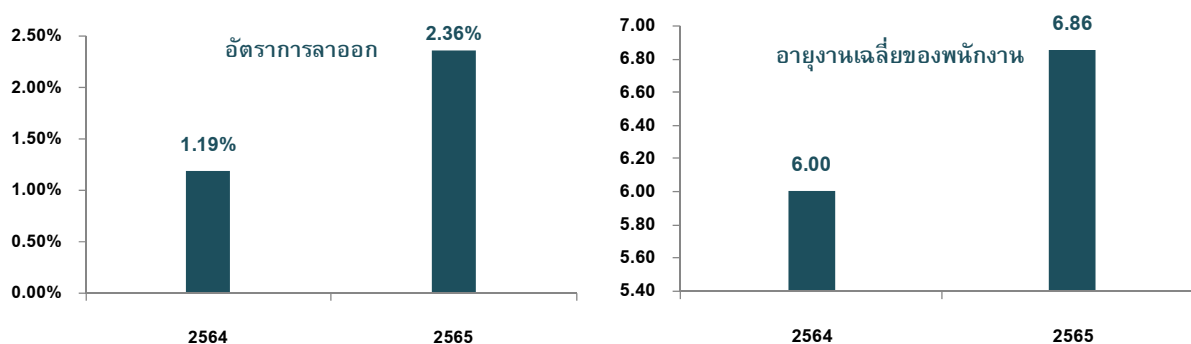
บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน เพื่อเป็นการสร้างองค์กรแห่งความสุข โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

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

การพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน องค์กรจะแสวงหาความต้องการบ้านหลังหนึ่ง ให้เป็นบ้านที่น่าอยู่และอบอุ่น ต้องประกอบไปด้วย พื้นฐานรากที่แข็งแรงเสียก่อน คือ กิจกรรมหรือสิ่งที่มีมอบให้กับพนักงาน ว่าเป็นการเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีแก่พนักงานในองค์กรอย่างทั่วถึง เมื่อมีความชัดเจนในการเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีของพนักงานแล้ว ย่อมส่งผลให้ เกิดขวัญกำลังใจที่ดีแก่พนักงาน พนักงานเกิดความมั่นใจ ยึดมั่นในสถาบันที่ดำรงอยู่ มีความพร้อมที่ช่วยเหลือสนับสนุนองค์กรได้ตลอดเวลา

ผลการดำเนินงานด้านสังคม

บริษัทฯ สามารถรักษาพนักงานให้มีอัตราการลาออกที่ค่อนข้างต่ำ โดยในปี 2565 บริษัทฯ มีอัตราการลาออกเพียง 2.36% ถึงแม้จะเพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่ 1.19% ขณะที่อายุงานเฉลี่ยของพนักงานเพิ่มขึ้นจาก 6 ปี ในปี 2564 เป็น 6.86 ปี ในปี 2565



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และงบการเงินในช่วง 4 ปีที่ผ่านมาของบริษัทฯ มีดังนี้

ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2565

บริษัท สำนักงาน เอ เอ็ม ซี จำกัด

- | | |
|--------------------------------|---------------------------------------|
| 1. นายอำพล จานงค์วัฒน์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4663 หรือ |
| 2. นางสาวประภาศรี ลีลาสุภา | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4664 หรือ |
| 3. นายนริศ เสาวลักษณ์สกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5369 หรือ |
| 4. นางสาวกัญญนันท์ ปุณณวิวัฒน์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 12733 |

รายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินประจำปี 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประจำปี 2565 ไม่สามารถแสดงความเห็นต่อการเงินด้วยเหตุที่ได้พิจารณาสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอน ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ และบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

1. ผลกระทบจากการที่บริษัทฯ มีหนี้สินหมุนเวียนเป็นจำนวน 3,203.40 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นจำนวนมากและส่วนใหญ่เป็นหนี้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีจำนวน 2,026.32 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ผิดนัดชำระหนี้และผู้ถือหุ้ญหลายรายฟ้องร้องบริษัทฯ ต่อศาลแพ่งเพื่อให้บริษัทฯ จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลชั้นต้น ทั้งนี้บริษัทฯ มีแผนการดำเนินการในการบริหารการชำระคืนหนี้ได้แก่ การติดตามเรียกหนี้คืนจากลูกหนี้ การได้รับชำระหนี้จากผลของคดีความตามพิพากษาของศาล การบังคับคดียึดทรัพย์ที่รับจำนองออกขายทอดตลาด รวมถึงการขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนมาชำระหนี้ต่อเจ้าหนี้หุ้ญ

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2564 บริษัทฯ เข้าสู่สภาวะการพักชำระหนี้จากการที่ศาลล้มละลายกลางได้รับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งเป็นเหตุให้บริษัทฯ เข้าเงื่อนไขของการผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืม

2. การเข้าสู่กระบวนการแผนฟื้นฟูกิจการ บริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 โดยศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ในวันเดียวกัน เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2565 ศาลล้มละลายกลางได้อ่านคำพิพากษาและบริษัทฯ สามารถดำเนินการคัดคำสั่งของศาลล้มละลายกลางได้ เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2565 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งยกคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ด้วยพิจารณาว่าบริษัทฯ ยังขาดความชัดเจนในเรื่องของช่องทางฟื้นฟูกิจการ

3. การขาดสภาพคล่องทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีหนี้สินหมุนเวียนสูงกว่าสินทรัพย์หมุนเวียนอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 2,822.00 ล้านบาท บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน

และมือสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งเป็นส่วนที่บริษัทบังคับเพื่อชำระหนี้จากลูกหนี้ โดยการเรียกบังคับหลักประกัน และการจำหน่ายสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน เพื่อให้ได้กระแสเงินสดที่เพียงพอต่อการดำเนินงานต้องใช้ระยะเวลา ประกอบกับสภาวะเศรษฐกิจโดยทั่วไปในปัจจุบันยังคงได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการเพื่อให้ได้กระแสเงินสดที่เพียงพอ การดำเนินงานของบริษัทฯ ยังมีความไม่แน่นอนอยู่มากในสถานการณ์ปัจจุบัน เช่น ความสำเร็จของกระบวนการเจรจาเพื่อชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้หุ้นกู้ การขายหลักประกันและการหาแหล่งทุนอื่นเพิ่มเติม ดังนั้นมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของกลุ่มสินทรัพย์ดังกล่าวอาจไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการและสถานการณ์อื่นในอนาคต

ตารางแสดงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย 4 ปีย้อนหลัง

บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 2564 2563 และ 2562

สินทรัพย์	งบการเงินรวม							
	ปี 2565		ปี 2564		ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์หมุนเวียน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	0.92	0.03%	0.29	0.01%	200.53	5.73%	143.69	3.33%
ลูกหนี้ค่าบริการ - สุทธิ	-	0.00%	-	0.00%	0.26	0.01%	25.06	0.58%
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	4.61	0.11%
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานที่ถึงกำหนดรับชำระภายใน 1 ปี	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	0.01	0.00%
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	337.20	7.81%
เงินให้กู้ยืมกับบริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้หมุนเวียนภายในหนึ่งปี	304.47	9.43%	304.47	8.57%	-	0.00%	-	0.00%
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	75.54	2.34%	297.54	8.38%	97.72	2.79%	211.12	4.89%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	0.47	0.01%	9.31	0.26%	7.63	0.22%	18.60	0.43%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	381.41	11.81%	611.61	17.22%	306.14	8.75%	740.30	17.15%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน								
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	110.57	3.42%	110.57	3.11%	111.19	3.18%	121.07	2.81%
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่หมุนเวียน - สุทธิ	3.91	0.12%	3.59	0.10%	3.59	0.10%	-	0.00%
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	0.29	0.01%
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน - สุทธิ	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
เงินให้กู้ยืมระยะยาวกับบริษัทอื่น - สุทธิ	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
เงินให้กู้ยืมกับบริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ไม่หมุนเวียน - สุทธิ	1,517.69	47.01%	1,799.96	50.68%	1,995.37	57.04%	2,604.37	60.35%
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1,135.42	35.17%	926.64	26.09%	933.23	26.68%	778.03	18.03%
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	7.97	0.25%	8.45	0.24%	11.40	0.33%	17.62	0.41%
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4.98	0.15%	7.36	0.21%	4.26	0.12%	-	0.00%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0.02	0.00%	0.04	0.00%	0.07	0.00%	2.07	0.05%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	64.54	2.00%	64.92	1.83%	119.55	3.42%	27.67	0.64%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2.23	0.07%	18.26	0.51%	13.43	0.38%	24.12	0.56%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	2,847.33	88.19%	2,939.80	82.78%	3,192.09	91.25%	3,575.23	82.85%
รวมสินทรัพย์	3,228.74	100.00%	3,551.41	100.00%	3,498.23	100.00%	4,315.53	100.00%

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 2564 2563 และ 2562

หนี้สิน	งบการเงินรวม							
	ปี 2565		ปี 2564		ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สินหมุนเวียน								
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	899.06	27.85%	674.75	19.00%	283.17	8.09%	32.84	0.76%
เจ้าหนี้อื่น	6.17	0.19%	1.49	0.04%	2.58	0.07%	13.29	0.31%
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	20.00	0.46%
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน		0.00%		0.00%				
ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	3.17	0.10%	3.05	0.09%	4.49	0.13%	1.58	0.04%
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	2,026.32	62.76%	2,476.59	69.74%	2,490.41	71.19%	2,367.04	54.85%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น	250.00	7.74%	250.00	7.04%	350.00	10.01%	362.22	8.39%
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	0.00%	1.89	0.05%	-	0.00%	-	
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	18.67	0.58%	18.56	0.52%	19.33	0.55%	23.04	0.53%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	3,203.40	99.22%	3,426.32	96.48%	3,149.98	90.04%	2,820.00	65.35%
หนี้สินไม่หมุนเวียน								
เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการและบุคคลอื่น-สุทธิ	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	3.00	0.07%
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	3.88	0.12%	6.34	0.18%	2.56	0.07%	2.77	0.06%
หุ้นกู้ - สุทธิ	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	302.49	7.01%
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	3.10	0.10%	4.49	0.13%	5.05	0.14%	8.49	0.20%
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	0.00%	-	0.00%	1.05	0.03%	1.05	0.02%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	6.97	0.22%	10.83	0.30%	8.67	0.25%	317.80	7.36%
รวมหนี้สิน	3,210.37	99.43%	3,437.15	96.78%	3,158.65	90.29%	3,137.80	72.71%

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 2564 2563 และ 2562

ส่วนของผู้ถือหุ้น	งบการเงินรวม							
	ปี 2565		ปี 2564		ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ส่วนของผู้ถือหุ้น								
ทุนเรือนหุ้น								
ทุนจดทะเบียน								
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	
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว								
หุ้นสามัญ 316,411,160 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท	158.21	4.90%	158.21	4.45%	158.21	4.52%	158.21	3.67%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	445.11	13.79%	445.11	12.53%	445.11	12.72%	445.11	10.31%
กำไรสะสม								
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	19.53	0.60%	19.53	0.55%	19.53	0.56%	19.53	0.45%
ยังไม่ได้จัดสรร	(596.09)	(18.46)%	(500.20)	(14.08)%	(275.36)	(7.87)%	407.36	9.44%
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(8.40)	(0.26)%	(8.40)	(0.24)%	(7.91)	(0.23)%	0.00	0.00%
กำไรจากการลดสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	63.98	1.48%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	18.36	0.57%	114.25	3.22%	339.58	9.71%	1,094.19	25.35%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	83.54	1.94%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	18.36	0.57%	114.25	3.22%	339.58	9.71%	1,177.73	27.29%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,228.74	100.00%	3,551.41	100.00%	3,498.23	100.00%	4,315.53	100.00%

บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 2564 2563 และ 2562

รายการ (หน่วย : พันบาท)	งบการเงินรวม							
	ปี 2565		ปี 2564		ปี 2563		ปี 2562	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้								
รายได้ดอกเบี้ย	2	0.00%	22,604	(6.06)%	33,728	(13.58)%	186,413	(1,334.10)%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(412,346)	(525.23)%	(399,237)	106.97%	(357,722)	144.03%	(207,406)	1484.34%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(412,344)	(525.23)%	(376,633)	100.91%	(323,993)	130.45%	(20,993)	150.24%
รายได้จากการให้บริการ	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	27	(0.20)%
ต้นทุนการให้บริการ	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	(1,849)	13.23%
รายได้ให้บริการสุทธิ	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	(1,821)	13.03%
รายได้เงินปันผล	1,155	1.47%	951	(0.25)%	1,235	(0.50)%	2,500	(17.89)%
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	0	0.00%	0	0.00%	73,302	-29.51%	0	0.00%
กำไรจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	481,453	613.26%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
รายได้อื่น	8,243	10.50%	2,459	(0.66)%	1,091	(0.44)%	6,342	(45.38)%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	78,507	(513.26)%	(373,223)	100.00%	(248,365)	100.00%	(13,973)	100.00%
ค่าใช้จ่าย								
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	176,136	224.36%	67,457	(18.07)%	83,261	(33.52)%	66,362	(474.93)%
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้	(1,195)	(1.52)%	(271,334)	72.70%	33,927	(13.66)%	138,927	(994.26)%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	174,941	222.83%	(203,876)	54.63%	117,189	-47.18%	205,289	-1469.19%
ขาดทุนก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	(96,433)	(122.83)%	(169,347)	45.37%	(365,554)	147.18%	(219,262)	1569.19%
ต้นทุนทางการเงิน	993	1.26%	618	(0.17)%	1,065	(0.43)%	237	(1.69)%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(97,426)	(124.10)%	(169,965)	45.54%	(366,618)	147.61%	(219,498)	1570.88%
ภาษีเงินได้	0	0.00%	56,288	(15.08)%	(9,289)	3.74%	(19,990)	143.07%
ขาดทุนสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	(97,426)	(124.10)%	(226,253)	60.62%	(357,329)	143.87%	(199,508)	1427.82%
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	0	0.00%	0	0.00%	3,135	(1.28)%	12,302	(88.04)%
กำไรสุทธิ (ขาดทุน) สำหรับงวด	(97,426)	(124.10)%	(226,253)	60.62%	(354,194)	142.61%	(187,206)	1339.78%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	0	0.00%	(494)	0.13%	(7,907)	3.18%	0	0.00%
ผลขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	0	0.00%	(494)	0.13%	(7,907)	3.18%	0	0.00%
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี	1,536	1.96%	1,419	(0.38)%	(393)	0.16%	(261)	1.87%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสุทธิจากภาษี	1,536	1.96%	924	(0.25)%	(8,299)	3.34%	(261)	1.87%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นรวมสำหรับงวด	(95,890)	(122.14)%	(225,328)	60.37%	(362,493)	145.95%	(187,468)	1341.65%
การแบ่งปันส่วน(ขาดทุน)กำไร								
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	0		(226,253)		(355,322)		(190,530)	
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0		0		1,129		3,324	
	0		(226,253)		(354,194)		(187,206)	
ส่วนแบ่งปัน(ขาดทุน)กำไรเบ็ดเสร็จรวม								
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	0		(225,328)		(363,443)		(190,729)	
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0		0		950		3,262	
	0		(225,328)		(362,493)		(187,468)	
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(0.308)		(0.715)		(1.123)		(0.602)	

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 2564 2563 และ 2562

รายการ (หน่วย : พันบาท)	งบการเงินรวม			
	ปี 2565 จำนวนเงิน	ปี 2564 จำนวนเงิน	ปี 2563 จำนวนเงิน	ปี 2562 จำนวนเงิน
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	(97,426)	(226,253)	(354,194)	(187,206)
รายการปรับปรุง :				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	23,297	15,903	29,633	8,958
ดอกเบี้ยรับ	(2)	(22,604)	(33,728)	(186,413)
ดอกเบี้ยจ่าย	412,346	399,237	357,722	207,406
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	993	618	1,065	248
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้ค่าบริการ	0	0	525	0
ผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง/รับซื้อสิทธิเรียกร้อง	(316)	200	0	0
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้	(879)	(271,534)	33,403	138,927
หนี้สงสัยสูญ-ลูกหนี้กรมสรรพากร	0	218	9,952	0
เงินปันผลรับ	(1,155)	(951)	(1,235)	(2,500)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	0	0	0	0
ค่าเผื่อด้อยค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	0	(3,977)	3,977	0
ขาดทุนจากการด้อยค่าภาษีหัก ณ ที่จ่าย	0	235	1,103	0
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	96,313	473	(25)	394
กำไร(ขาดทุน)จากการตัดจำหน่ายทรัพย์สิน	1	0	0	0
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0	0	0	0
กำไรจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	(481,453)	(641)	0	0
กำไรจากการยกเลิกสัญญาเช่า	0	(479)	(81)	0
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(853)	(89)	(1,114)	(2,239)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(46)	(257)	(80)	(484)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	0	0	(73,302)	0
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	0	0	0	10,117
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	837	1,212	1,659	2,833
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	0	56,288	(9,289)	(18,356)
กำไรจากการรับโอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในการรับชำระหนี้	(5,931)	0	0	0
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(54,275)	(52,401)	(34,011)	(28,316)

บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 2564 2563 และ 2562

รายการ (หน่วย : พันบาท)	งบการเงินรวม			
	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
ลูกหนี้ค่าบริการ	0	59	(1,460)	11,816
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	0	0	0	0
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	0	0	0	(178)
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น	0	160,000	350,000	420,800
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7,134	(2,132)	(4,074)	4,123
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	0	0	10	100
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	0	0	(200)	0
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	7	(75)	(1,800)	3,196
หนี้สินดำเนินงาน(ลดลง)เพิ่มขึ้น				
เจ้าหนี้อื่น	4,686	(1,097)	(2,709)	(5,609)
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	0	0	0	0
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	119	(773)	1,369	(1,391)
ผลประโยชน์พนักงาน	(312)	0	0	0
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	0	(91)	0	0
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน				
ก่อนเงินรับ (จ่าย) จากดอกเบี้ยและภาษี	(42,640)	103,491	307,125	404,540
รับดอกเบี้ย	2	25,068	20,933	86,128
จ่ายดอกเบี้ยไม่รวมสัญญาเช่าทางการเงิน	(13)	(8,273)	(84,900)	(221,657)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้นิติบุคคลขอคืน	0	11,266	0	0
จ่ายภาษีเงินได้	(1,891)	(1)	(1,505)	(20,044)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(44,543)	131,551	241,653	248,967

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 2564 2563 และ 2562

รายการ (หน่วย : พันบาท)	งบการเงินรวม			
	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับ (จ่ายซื้อ) จากสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	222,892	(199,471)	(71,477)	124
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	0	0	159,461	0
เงินปันผลรับ	1,155	951	1,235	2,500
เงินสดรับจากการรับชำระหนี้เงินให้กู้ยืมระยะสั้น				
แก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	0	0	0	0
เงินสดจ่ายจากเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	0	0	0	0
เงินสดจ่ายจากเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	0	0	0	0
เงินสดจ่ายเพื่อรับโอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจากการชำระหนี้	(15,232)	0	(11,717)	0
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์	(298)	(3)	(7,903)	(2,220)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์	0	879	2,049	2,610
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0	0	(9,834)	(1,635)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0	0	442	0
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนระยะยาว/มัดจำอสังหาริมทรัพย์	(6,347)	(16,017)	0	0
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	202,170	(213,662)	62,255	1,380

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 2564 2563 และ 2562

รายการ (หน่วย : พันบาท)	งบการเงินรวม			
	ปี 2565 จำนวนเงิน	ปี 2564 จำนวนเงิน	ปี 2563 จำนวนเงิน	ปี 2562 จำนวนเงิน
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทและบุคคลอื่น	0	0	0	598,812
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทและบุคคลอื่น	0	(100,000)	(30,000)	0
เงินสรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	23,000
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้อง	0	0	(20,000)	(528,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการและบุคคลอื่น	0	0	(3,000)	0
เงินสรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการและบุคคลอื่น	0	0	0	3,000
เงินสรับจากการออกหุ้นกู้	0	0	0	298,929
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้	(152,939)	(13,174)	(184,895)	(694,700)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(4,055)	(4,958)	(7,009)	(4,122)
เงินสรับจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	0	0	0	25
เงินสรับชำระจากการเพิ่มทุน	0	0	0	147,492
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมลดลงจากเงินปันผลจ่ายของบริษัทย่อย	0	0	0	(3,240)
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(156,994)	(118,132)	(244,904)	(158,803)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	633	(200,242)	59,004	91,543
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	288	200,531	143,691	52,148
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	0	0	(2,165)	0
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	922	288	200,531	143,691

บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
อัตราส่วนทางการเงินย้อนหลัง 3 ปี
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 2564 2563 และ 2562

อัตราส่วนทางการเงิน	งบการเงินรวม							
	ปี 2565	หน่วย	ปี 2564	หน่วย	ปี 2563	หน่วย	ปี 2562	หน่วย
อัตราส่วนสภาพคล่อง								
อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.12	เท่า	0.18	เท่า	0.10	เท่า	0.26	เท่า
อัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็ว	0.02	เท่า	0.09	เท่า	0.09	เท่า	0.13	เท่า
อัตราส่วนสภาพคล่องกระแสเงินสด	(0.01)	เท่า	0.04	เท่า	0.08	เท่า	0.10	เท่า
อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า	0.00	เท่า	(2,885.97)	เท่า	(19.62)	เท่า	(0.39)	เท่า
ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย	0.00	วัน	(0.13)	วัน	(18.60)	วัน	(932.25)	วัน
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร								
อัตรากำไรขั้นต้น	100.00	%	100.00	%	100.00	%	115.25	%
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน	(124.36)	%	118.07	%	133.52	%	662.60	%
อัตราส่วนเงินสดต่อการทำกำไร	0.46	เท่า	(0.58)	เท่า	(0.68)	เท่า	(1.25)	เท่า
อัตรากำไรสุทธิ	(124.10)	%	60.62	%	142.61	%	1,544.08	%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(146.93)	%	(99.71)	%	(49.41)	%	(16.17)	%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน								
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์	(2.87)	%	(6.42)	%	(9.07)	%	(4.11)	%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ถาวร	(903.12)	%	(2,119.17)	%	(2,237.01)	%	(928.59)	%
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์	0.02	เท่า	(0.11)	เท่า	(0.06)	เท่า	(0.00)	เท่า
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน								
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (Debt to equity : D/E ratio)	174.82	เท่า	30.08	เท่า	9.30	เท่า	2.66	เท่า
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest coverage ratio : ICR)	0.82	เท่า	0.61	เท่า	0.03	เท่า	(0.21)	เท่า
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (Cash Basis)	(3,222.10)	เท่า	16.90	เท่า	3.86	เท่า	2.21	เท่า
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (Interest bearing debt to EBITDA ratio)	6.71	เท่า	11.09	เท่า	315.77	เท่า	(82.74)	เท่า
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (Debt service coverage ratio : DSCR)	0.15	เท่า	0.09	เท่า	0.003	เท่า	(0.01)	เท่า
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Interest bearing debt to equity : IBD/E ratio)	123.96	เท่า	23.86	เท่า	8.36	เท่า	2.59	เท่า
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย	100.00	%	100.00	%	100.00	%	90.09	%
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย	0.00	%	0.00	%	0.00	%	0.00	%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	0.00	%	0.00	%	0.00	%	0.00	%
อัตราการเติบโต								
สินทรัพย์รวม	(9.09)	%	1.52	%	(18.94)	%	(9.87)	%
หนี้สินรวม	(6.60)	%	8.82	%	0.66	%	(12.04)	%
รายได้จากการบริการ	0.00	%	0.00	%	(100.00)	%	(99.98)	%
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	161.11	%	(18.98)	%	25.47	%	(31.68)	%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	56.94	%	36.68	%	(79.11)	%	(422.44)	%
ข้อมูลต่อหุ้น								
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	0.06	บาท	0.36	บาท	1.07	บาท	3.46	บาท
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	(0.31)	บาท	(0.72)	บาท	(1.12)	บาท	(0.60)	บาท
เงินปันผลต่อหุ้น	0.00	บาท	0.00	บาท	0.00	บาท	0.00	บาท
อัตราส่วนผลตอบแทนและเงินให้สินเชื่อที่ผูกพันไว้								
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	0.00	%	1.10	%	1.37	%	5.60	%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	16.48	%	14.34	%	12.14	%	6.36	%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	(16.48)	%	(13.24)	%	(10.77)	%	(0.75)	%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ผูกพันไว้ต่อสินเชื่อบริการ	109.51	%	94.82	%	100.00	%	88.54	%
อัตราส่วนค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ	29.51	%	25.55	%	26.95	%	4.63	%

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

รายการสำคัญในระหว่างปี 2565

- คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2564 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ในฐานะลูกหนี้ ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ และให้เสนอผู้จัดทำแผนฟื้นฟู (“ผู้ทำแผน”) ต่อศาลล้มละลายกลางภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช 2483 โดยในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ต่อศาลล้มละลายกลาง และศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ไว้พิจารณา ศาลล้มละลายกลางมีการนัดไต่สวน ในช่วงเดือนกรกฎาคม-สิงหาคม 2565 โดยเมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2565 ศาลล้มละลายกลางได้ไต่สวนคำร้องนัดสุดท้ายแล้วเสร็จ และได้กำหนดนัดฟังคำสั่งในคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ ในวันที่ 29 กันยายน 2565 ซึ่งศาลล้มละลายกลางได้อ่านคำพิพากษาโดยบริษัทฯ สามารถดำเนินการคัดคำสั่งของศาลล้มละลายกลางได้เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2565 ทั้งนี้ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งยกคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ
- 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 2565	ปี 2564
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยบริษัทโดยตรง				
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	ให้สินเชื่อ		99.99	99.99
บริษัท โอเค แคช จำกัด	ให้สินเชื่อ		99.99	99.99
บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด	ค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์อื่น		99.99	99.99
Aurum Capital Advisory Pte. Ltd.	วานิชธนกิจ		63.97	63.97

ภาพรวมการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในช่วงที่ผ่านมา

ฐานะการเงิน ปี 2565 เมื่อเทียบกับปี 2564 ตามงบการเงินรวมมีสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 3,228.74 ล้านบาท ลดลง 9.09% จากปี 2564 ที่ 3,551.41 ล้านบาท ส่วนใหญ่เนื่องจากในปี 2565 บริษัทฯ ได้ทำการเจรจาขอชำระหนี้หนี้หุ้นกู้ที่อัตราดอกเบี้ย 40 ของเงินต้นกับเจ้าหนี้หุ้นกู้และมีเจ้าหนี้หุ้นกู้จำนวนหนึ่งมาขอรับชำระหนี้คืน ทำให้เงินสดในกองทุนลดลง อีกทั้งยังมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่จังหวัดภูเก็ตจำนวน 96.31 ล้านบาท เนื่องจากศาลมีคำสั่งเพิกถอนโฉนดและทางบริษัทฯ ได้เรียกร้องเงินคืนจากกรมที่ดิน ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างการดำเนินการของกรมที่ดิน ในขณะที่เดียวกันยอดหนี้หุ้นกู้ลดลงจำนวน 450.27 ล้านบาท ทำให้หนี้สินรวมสิ้นปี 2565 อยู่ที่จำนวน 3,210.37 ล้านบาท ลดลง 6.60% จากปี 2564 ที่ 3,437.15 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของลดลง 83.93% อยู่ที่ 18.36 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ มีผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2565 ที่ 97.43 ล้านบาท

ผลการดำเนินงาน ปี 2565 บริษัทฯ มีกำไรจากการไถ่ถอนหุ้นกู้จำนวน 481.45 ล้านบาท และรายได้อื่นเพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีที่แล้ว 5.78 ล้านบาทขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากการที่บริษัทฯ ต้องบันทึกดอกเบี้ยค้างจ่ายตามอัตราดอกเบี้ยผิดนัด เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นกู้ ค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 108.68 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์จำนวน 96.31 ล้านบาท

สำหรับปี 2565 มีผลการดำเนินงานขาดทุนจำนวน 97.43 ล้านบาท ขาดทุนลดลง 128.83 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.94 ทั้งนี้สาเหตุหลักเกิดจากการที่บริษัทฯ มีกำไรจากการไถ่ถอนหุ้นกู้

ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2565 ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวที่เริ่มมาตั้งแต่ช่วงปี 2562 ซึ่งส่งผลกระทบต่อคุณภาพลูกหนี้ของบริษัทฯ ลูกหนี้หลายรายประสบปัญหาไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ให้กับบริษัทฯ ได้ จึงทำให้ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบตามไปด้วย ประกอบกับการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ยังซ้ำเติมภาวะเศรษฐกิจมากขึ้น ส่งผลทั้งการลงทุนภายในประเทศและนักลงทุนจากต่างประเทศ ทำให้การขายทรัพย์สินของบริษัทฯ ต้องถูกชะลอตัวออกไป

14.2 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาพอสรุปในแต่ละหัวข้อได้ดังนี้

ผลการดำเนินงานในภาพรวมบริษัทฯ และบริษัทย่อย

● รายได้

ปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้รวมทั้งสิ้นจำนวน 490.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 464.84 ล้านบาท ที่มาของรายได้ส่วนใหญ่ที่เกิดขึ้นในปี 2565 มาจากกำไรจากการไถ่ถอนหุ้นกู้

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม				การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2565		ปี 2564			
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ย	0.00	0.00%	22.60	86.89%	(22.60)	(99.99)%
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	481.45	98.08%	0.00	0.00%	481.45	100.00%
รายได้อื่น	9.40	1.91%	3.41	13.11%	5.99	175.56%
รายได้รวม	490.85	100.00%	26.01	100.00%	464.84	1786.89%

รายได้จากดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในปี 2565 จำนวน 2,323 บาท ลดลงจากปี 2564 จำนวน 22.60 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 เนื่องจากการชะลอตัวในการปล่อยสินเชื่อใหม่ และไม่มีการชำระคืนเงินต้นของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม				การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2565		ปี 2564			
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ย	0.00		22.60		(22.60)	(99.99)%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(412.35)		(399.24)		(13.11)	(3.28)%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(412.34)	-525.23%	(376.63)	100.91%	(35.71)	9.48%
รายได้เงินปันผล	1.16	1.47%	0.95	(0.25)%	0.20	21.43%
กำไรจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	481.45	613.26%	0.00	0.00%	481.45	100.00%
รายได้อื่น	8.24	10.50%	2.46	(0.66)%	5.78	235.19%
รวมรายได้	78.51	100.00%	(373.22)	100.00%	451.73	121.03%

รายได้อื่น

ปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้อื่น จำนวน 8.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ประมาณ 5.78 ล้านบาท หรือร้อยละ 235.19

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในปี 2565 มีจำนวน 412.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 13.11 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.28 ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นกู้ หากบริษัทฯ ผิดนัดชำระหนี้หุ้นกู้ บริษัทฯ จะต้องมีการบันทึกดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยผิดนัดที่ไม่เกินร้อยละ 15

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม				การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2565		ปี 2564			
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	176.14	100.11%	67.46	(45.90)%	108.68	161.11%
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้	(1.20)	(0.68)%	(271.33)	184.62%	270.14	99.56%
ต้นทุนทางการเงิน	0.99	0.56%	0.62	(0.42)%	0.37	60.63%
ภาษีเงินได้	0.00	0.00%	56.29	(38.30)%	(56.29)	(100.00)%
ค่าใช้จ่ายรวม	175.93	100.00%	(146.97)	100.00%	322.90	219.71%

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ในปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีค่าใช้จ่ายในการบริหารจำนวน 176.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 108.68 ล้านบาท หรือร้อยละ 161.11 ส่วนใหญ่เกิดจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่จังหวัดภูเก็ตจำนวน 96.31 ล้านบาท ค่าที่ปรึกษา 6.7 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายด้านกฎหมาย 2.8 ล้านบาท

ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้

ในปี 2565 มีผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้ลดลง 270.14 ล้านบาท เนื่องจากในปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการล้างค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้จำนวน 271.33 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากผลของค่าพิพากษาของศาลอุทธรณ์กรณีลูกหนี้รายบริษัท โกลบอลกรีนเคมิคอล จำกัด (มหาชน) และการชำระคืนเงินต้นของลูกหนี้ของบริษัทฯ บางราย

ต้นทุนทางการเงิน

ปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีต้นทุนทางการเงินจำนวน 0.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 0.37 ล้านบาท หรือร้อยละ 60.63

ภาษีเงินได้

ปี 2565 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 79 บาท ลดลงจากปี 2564 จำนวน 56.29 ล้านบาท หรือร้อยละ 100.00

กำไร(ขาดทุน) สุทธิ

ผลกำไร (ขาดทุน) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยปี 2565 เทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้าเป็นดังนี้

ประเภทรายได้ (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม				การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2565		ปี 2564			
	จำนวนเงิน	% เทียบกับ รายได้รวม	จำนวนเงิน	% เทียบกับ รายได้รวม	จำนวนเงิน	%
กำไร (ขาดทุน) ขัณฑ์	78.51	15.99%	(373.22)	(1,434.70)%	451.73	121.03%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	(96.43)	(19.65)%	(169.35)	(650.99)%	72.91	43.06%
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	(97.43)	(19.85)%	(226.25)	(869.74)%	128.83	56.94%
รวมรายได้	490.85		26.01		464.84	

ปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรขั้นต้นจำนวน 78.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 451.73 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปี 2564 ขาดทุนก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้ปี 2565 เท่ากับจำนวน 96.43 ล้านบาท ขาดทุนลดลงจำนวน 72.91 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2565 เท่ากับ 97.43 ล้านบาท ขาดทุนลดลง 128.83 ล้านบาท สาเหตุหลักเนื่องจากกำไรจากการไถ่ถอนหุ้นกู้

ฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

- สินทรัพย์หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น
สินทรัพย์

สินทรัพย์	งบการเงินรวม				การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2565		ปี 2564		จำนวนเงิน	%
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%		
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	0.92	0.03%	0.29	0.01%	0.63	219.67%
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้หมุนเวียนภายในหนึ่งปี	304.47	9.43%	304.47	8.57%	0.00	0.00%
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	75.54	2.34%	297.54	8.38%	(221.99)	(74.61)%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	0.47	0.01%	9.31	0.26%	(8.84)	(94.96)%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	381.41	11.81%	611.61	17.22%	(230.20)	(37.64)%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	110.57	3.42%	110.57	3.11%	0.00	0.00%
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่หมุนเวียน - สุทธิ	3.91	0.12%	3.59	0.10%	0.32	8.80%
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ไม่หมุนเวียน - สุทธิ	1,517.69	47.01%	1,799.96	50.68%	(282.27)	(15.68)%
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1,135.42	35.17%	926.64	26.09%	208.78	22.53%
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	7.97	0.25%	8.45	0.24%	(0.48)	(5.73)%
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4.98	0.15%	7.36	0.21%	(2.38)	(32.29)%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0.02	0.00%	0.04	0.00%	(0.03)	(60.54)%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	64.54	2.00%	64.92	1.83%	(0.38)	(0.59)%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2.23	0.07%	18.26	0.51%	(16.02)	(87.77)%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	2,847.33	88.19%	2,939.80	82.78%	(92.47)	(3.15)%
รวมสินทรัพย์	3,228.74	100.00%	3,551.41	100.00%	(322.67)	(9.09)%

ปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ตามงบการเงินรวมทั้งสิ้น 3,228.74 ล้านบาทแบ่งเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนร้อยละ 11.81 และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 88.19 โดยมีรายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

สินทรัพย์หมุนเวียน

- สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นลดลง 221.99 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2564 เนื่องจากจากการขายเงินลงทุนในกองทุนเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ในช่วงปลายปี 2565

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

- เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้หมุนเวียนในปี 2565 ลดลงจำนวน 282.27 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2564 ส่วนใหญ่จากการประมวลซื้อทรัพย์สินโดยใช้สิทธิส่วนได้ใช้แทน

- ณ สิ้นปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ (NPL) จำนวน 2,087.52 ล้านบาท ลดลง 283.15 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.94 จากปี 2564 โดยลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้แยกประเภทสินเชื่อและแยกตามประเภทหลักประกันเปรียบเทียบปี 2565 และปี 2564 ตามตารางด้านล่าง

แยกประเภทสินเชื่อ

เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้	งบการเงินรวม		การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2565	ปี 2564	จำนวนเงิน	%
ตัวแลกเงิน	491.43	491.43	0.00	0.00%
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น	1,596.09	1,879.24	(283.15)	(15.07)%
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้	2,087.52	2,370.67	(283.15)	(11.94)%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุน	(265.35)	(266.23)	0.88	0.33%
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้สุทธิ	1,822.17	2,104.44	(282.27)	(13.41)%
หัก เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้หมุนเวียน	(304.47)	(304.47)	0.00	0.00%
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ไม่หมุนเวียนสุทธิ	1,517.69	1,799.96	(282.27)	(15.68)%

แยกตามประเภทหลักประกัน

เงินให้กู้ยืมแยกตามหลักประกัน	2565	2564	เปลี่ยนแปลง	%
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้				
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันใน	1,291.62	1,574.77	(283.15)	(17.98)%
ส่วนที่มูลค่าหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้				
ลูกหนี้ที่มีสิทธิการเช่าเป็นหลักประกันและ	491.43	491.43	0.00	0.00%
อยู่ระหว่างการเช่าถือสิทธิในหลักประกัน				
ลูกหนี้ที่อยู่ในกระบวนการพิจารณาของศาล	304.47	304.47	0.00	0.00%
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้	2,087.52	2,370.67	(283.15)	(11.94)%

หากพิจารณามูลค่าหลักประกันต่อมูลหนี้ในปี 2565 มีอัตราส่วนที่ร้อยละ 77.80 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2564 ที่ร้อยละ 82.71

ปี 2565	มูลหนี้	มูลค่าหลักประกัน	ค่าเผื่อผลขาดทุน	รวม
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันในส่วนที่มูลค่าหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้	1,291.62	1,026.27	(265.35)	1,026.27
ลูกหนี้ที่มีสิทธิการเช่าเป็นหลักประกันและอยู่ระหว่างการเข้าถึงสิทธิในหลักประกัน	491.43	597.90	0.00	491.43
ลูกหนี้ที่อยู่ในกระบวนการดำเนินการตามคำพิพากษาของศาล	304.47	0.00	0.00	304.47
รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ - สุทธิ	2,087.52	1,624.17	(265.35)	1,822.17

มูลค่าหลักประกันต่อมูลหนี้	77.80%
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อมูลหนี้	12.71%

ปี 2564	มูลหนี้	มูลค่าหลักประกัน	ค่าเผื่อผลขาดทุน	รวม
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันในส่วนที่มูลค่าหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้	1,574.77	1,362.86	(266.23)	1,308.54
ลูกหนี้ที่มีสิทธิการเช่าเป็นหลักประกันและอยู่ระหว่างการเข้าถึงสิทธิในหลักประกัน	491.43	597.90	0.00	491.43
ลูกหนี้ที่อยู่ในกระบวนการดำเนินการตามคำพิพากษาของศาล	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%

สำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2564 เนื่องจากการกลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตในปี 2564 รายละเอียดยอดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสะสม เปรียบเทียบกับปี 2565 และปี 2564 ดังนี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้สะสม	งบการเงินรวม		การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2565	ปี 2564	จำนวนเงิน	%
ยอดยกมาต้นปี	(266.23)	(537.77)		
ค่าเผื่อผลขาดทุนเพิ่มขึ้นในระหว่างปี	0.00	0.00	0.00	100.00%
ค่าเผื่อผลขาดทุนลดลงในระหว่างปี	0.88	271.53	(270.65)	-99.68%
ผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9	0.00	0.00	0.00	100.00%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้สะสม	(265.35)	(266.23)	0.88	0.33%

- สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียน หรือเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด จำนวน 110.57 ล้านบาท คงที่เมื่อเทียบกับปี 2564
- อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเพิ่มขึ้น 208.78 ล้านบาท เนื่องจากได้ทรัพย์สินมาแทนการชำระหนี้ และทำการหักรายการตัดจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอีกหนึ่งรายการจำนวน 96.31 ล้านบาท

รายละเอียด (บาท)	วันที่ประเมิน	งบการเงินรวม		งบการเงินรวม	
		ราคาตามบัญชี		ราคาตามบัญชี	
		มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
		ปี 2565		ปี 2564	
1 ที่ดินของบริษัทฯ ที่จังหวัดภูเก็ต	12 ม.ค. 2565	238.02	526.67	238.02	526.67
2 โครงการคอนโดมิเนียมที่หยุดการก่อสร้างที่จังหวัดภูเก็ต	12 ม.ค. 2565			96.31	126.35
3 ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างจังหวัดชลบุรี		311.50			
4 ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างจังหวัดสงขลา	19 ม.ค. 2565	175.64	347.22	178.56	347.22
5 โครงการอาคารสำนักงานที่จังหวัดสมุทรปราการ	15 ม.ค. 2565	401.26	464.09	413.75	464.09
รวม		1,126.42	1,337.98	926.64	1,464.33

- ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 7.97 ล้านบาท ลดลงจำนวน 0.48 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2564
- ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 3.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 0.32 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2564
- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 64.54 ล้านบาท ลดลงจำนวน 0.38 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2564

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	งบการเงินรวม			
	สิ้นปี 2564	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สิ้นปี 2565
ค่าเผื่อผลขาดทุน - สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	2.10	-	-	2.10
ค่าเผื่อผลขาดทุน - ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	0.73	(0.06)	-	0.66
ค่าเผื่อผลขาดทุน - เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น	53.25	(0.18)	-	53.07
ค่าเผื่อการค้อยค่า - อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจากการซื้อทรัพย์สินขาดตลาด	7.91	-	-	7.91
สัญญาเช่า	0.02	0.05	-	0.07
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	0.90	0.13	(0.38)	0.64
อื่นๆ	0.02	0.06	-	0.08
รวม	64.92	(0.00)	(0.38)	64.54

- สำหรับการลงทุนในบริษัทย่อยในปี 2565 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงในบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

ณ สิ้นปี 2565

	ราคาทุน	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สุทธิ	อัตราส่วนการ ลงทุน (ร้อยละ)
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	509.93	(27.11)	482.82	99.99
บริษัท โอเค แคช จำกัด	62.60	(50.08)	12.52	99.99
บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด	453.00	(35.32)	417.68	99.99
Aurum Capital Advisory Pte.Ltd.	10.89	(10.89)	0.00	63.97
รวมการตั้งด้อยค่าเงินลงทุน	1,036.42	(123.41)	913.02	63.97

ณ สิ้นปี 2564

	ราคาทุน	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สุทธิ	อัตราส่วนการ ลงทุน (ร้อยละ)
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
รวมการตั้งด้อยค่าเงินลงทุน	1,035.01	(117.04)	917.96	63.97

หนี้สิน

หนี้สิน	งบการเงินรวม				การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2565		ปี 2564			
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	จำนวนเงิน	%
หนี้สินหมุนเวียน						
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	899.06	27.85%	674.75	19.00%	224.31	33.24%
เจ้าหนี้อื่น	6.17	0.19%	1.49	0.04%	4.69	315.39%
ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	3.19	0.10%	3.05	0.09%	0.14	4.55%
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	2,026.32	62.76%	2,476.59	69.74%	(450.27)	(18.18)%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น	250.00	7.74%	250.00	7.04%	0.00	0.00%
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	0.00%	1.89	0.05%	(1.89)	(100.00)%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	18.67	0.58%	18.56	0.52%	0.12	0.64%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	3,203.42	99.22%	3,426.32	96.48%	(222.91)	(6.51)%
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	3.86	0.12%	6.34	0.18%	(2.48)	(39.11)%
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	3.10	0.10%	4.49	0.13%	(1.39)	(31.06)%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	6.96	0.22%	10.83	0.30%	(3.87)	(35.77)%
รวมหนี้สิน	3,210.37	99.43%	3,437.15	96.78%	(226.78)	(6.60)%

ปี 2565 บริษัท และบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม 3,210.37 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2564 จำนวน 226.78 ล้านบาท หนี้สินเกือบทั้งหมดเป็นหนี้สินหมุนเวียนจำนวน 3,203.42 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 99.78 และหนี้สินไม่หมุนเวียนร้อยละ 0.22 โดยมีรายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงหนี้สินดังต่อไปนี้

หนี้สินหมุนเวียน

- เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 250.00 ล้านบาท เท่ากับปี 2564 โดยในปี 2564 บริษัท มีการชำระคืนหนี้บางส่วนจำนวน 100.00 ล้านบาท ขณะที่ระหว่างปี 2565 บริษัท ไม่มีการกู้เงินเพิ่มเติม บริษัท และบริษัทย่อยมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงินและทำสัญญาเงินกู้ยืมจากบริษัทแห่งหนึ่งมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปี จากการที่บริษัท ได้ขอขยายระยะเวลาคืนเงินกู้ โดยตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีระยะเวลา 6 เดือน ครบกำหนดในวันที่ 9 มิถุนายน 2564 โดย ณ สิ้นปี 2565 บริษัท ยังไม่มีการชำระเงินกู้ดังกล่าว

รายการ	งบการเงินรวม		การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	จำนวนเงิน	%
	2565	2564		
ยอดคงเหลือต้นปี	250.00	350.00	(100.00)	(28.57)%
ชำระคืนในระหว่างปี	0.00	(100.00)	(100.00)	(100.00)%
ยอดคงเหลือปลายปี	250.00	250.00	0.00	0.00%

- หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 2,026.32 ล้านบาท โดยหุ้นกู้ทั้งหมดของบริษัท ถือเป็นหนี้สินหมุนเวียน เนื่องจากบริษัท ไม่สามารถชำระคืนให้กับผู้ถือหุ้นกู้ได้ตามกำหนดเวลา สำหรับหุ้นกู้ทั้งหมดของบริษัท มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อหุ้นกู้ (บาท)	วันที่ออก	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		อัตราดอกเบี้ย	อายุหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอน
		2565	2564			
ACAP19OA	6 ต.ค. 2560	545.33	638.19	6.00-7.50%	3 ปี	6 ต.ค. 2563
ACAP202A	9 ก.พ. 2561	275.20	350.40	6.00%	2 ปี	7 ก.พ. 2563
ACAP207A	6 ก.ค. 2561	599.91	704.10	6.50%	2 ปี	6 ก.ค. 2563
ACAP209A	14 ก.ย. 2561	130.60	193.50	6.50%	2 ปี	14 ก.ย. 2563
ACAP20NA	23 พ.ย. 2561	253.10	291.70	6.50%	2 ปี	23 พ.ย. 2563
ACAP212A	15 ก.พ. 2562	175.28	226.80	6.50%	2 ปี	15 ก.พ. 2564
ACAP213A	29 มี.ค. 2562	46.90	71.90	6.50%	2 ปี	29 มี.ค. 2564
รวม		2,026.32	2,476.59			

ในช่วงปลายปี 2565 บริษัท มีการเจรจาขอชำระคืนเงินต้นที่ร้อยละ 40 จากเจ้าหนี้หุ้นกู้จำนวนหนึ่ง รวมทั้งมีการตีโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้หุ้นกู้บางราย ทำให้ยอดชำระคืนในปี 2565 เพิ่มขึ้นจากปี 2564 โดยมีรายละเอียดของหุ้นกู้แต่ละรุ่นดังนี้

ชื่อหุ้นกู้ (ล้านบาท)	ชำระคืนระหว่างปี		
	2565	2564	2563
ACAP19OA	92.86	4.92	125.50
ACAP202A	75.20	4.50	40.40
ACAP207A	104.18	1.00	11.00
ACAP209A	62.90	2.00	1.00
ACAP20NA	38.60	1.40	1.00
ACAP212A	51.52	-	3.00
ACAP213A	25.00	-	3.00
รวม	450.26	13.82	184.90

สำหรับการเปลี่ยนแปลงและยอดคงเหลือของหุ้นกู้ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เปรียบเทียบกับปี 2564 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	งบการเงินรวม		การเปลี่ยนแปลง	
	2565	2564	จำนวนเงิน	%
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	2,476.59	2,490.41	(13.82)	(0.55)%
ไถ่ถอนระหว่างปี	(450.27)	(13.82)	436.45	3159.27%
ยอดคงเหลือ ณ สิ้นปี	2,026.32	2,476.59	(450.27)	(18.18)%

ในช่วงเดือนมิถุนายน 2563 มูลหนี้หุ้นกู้ของบริษัทฯ ที่ผิดนัดชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน รวมกับมูลหนี้หุ้นกู้ที่มีมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ให้ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระโดยพลัน มีจำนวนรวมกันมากกว่า 500 ล้านบาท จึงเป็นเหตุให้หุ้นกู้ทุกรุ่นของบริษัทฯ เกิดการผิดนัดชำระ หรือ Cross default ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ และในระหว่างปี 2563-2565 มีผู้ถือหุ้นกู้หลายรายฟ้องร้องบริษัทฯ ต่อศาลแพ่งให้ชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระจนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทฯ จะชำระคืนเสร็จสิ้น ทั้งนี้สามารถสรุปคำฟ้องร้องของผู้ถือหุ้นกู้ในแต่ละรุ่นได้ดังนี้

ชื่อหุ้นกู้ (ล้านบาท)	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตามคำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระ (% ต่อปี)
ACAP19OA	20	543.35	7.50-15.00
ACAP202A	19	349.74	13.50
ACAP207A	22	616.30	14.00
ACAP209A	12	209.21	14.00
ACAP20NA	32	209.84	14.00
ACAP212A	37	188.51	14.00
ACAP213A	13	78.17	14.00
รวม	155	2,195.12	

- ดอกเบี้ยค้างจ่าย ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 899.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 224.31 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.24 เนื่องจากการที่บริษัทฯ ผิดนัดชำระหนี้ ทำให้บริษัทฯ ต้องมีการบันทึกดอกเบี้ยค้างจ่ายที่อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระ

หนี้สินไม่หมุนเวียน

- หนี้สินไม่หมุนเวียนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2565 มีเพียง 6.96 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าและภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน

ส่วนของผู้ถือหุ้น	งบการเงินรวม				การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2565		ปี 2564		จำนวนเงิน	%
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%		
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 316,411,160 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท	158.21	0.00%	158.21	0.00%	-	0.00%
หุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 316,411,160 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท	158.21	4.90%	158.21	4.45%	-	0.00%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	445.11	13.79%	445.11	12.53%	-	0.00%
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	19.53	0.60%	19.53	0.55%	-	0.00%
ยังไม่ได้จัดสรร	(596.09)	(18.46)%	(500.20)	(14.08)%	(95.89)	(19.17)%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(8.40)	(0.26)%	(8.40)	(0.24)%	0.00	0.00%
กำไรจากการลดสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
รวมส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัทใหญ่	18.36	0.57%	114.25	3.22%	(95.89)	(83.93)%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	18.36	0.57%	114.25	3.22%	(95.89)	(83.93)%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,228.74	100.00%	3,551.41	100.00%	(322.67)	(9.09)%

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ตามงบการเงินรวมจำนวน 18.36 ล้านบาท ลดลง 95.89 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปี 2564 คิดเป็นการลดลงร้อยละ 83.93 สาเหตุเกิดจากการปี 2565 บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานเป็นขาดทุนสุทธิ จำนวน 97.43 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to equity) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2565 มีสัดส่วนที่ 174.82 เท่า เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่ 30.08 เท่า

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงิน (งบการเงินรวม)	ปี 2565	ปี 2564	หน่วย
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio)	0.12	0.18	เท่า
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest coverage ratio : ICR)	0.82	0.61	เท่า
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (Interest bearing debt to EBITDA ratio)	6.71	11.09	เท่า
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (Debt service coverage ratio : DSCR)	0.149	0.090	เท่า
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (Debt to equity : D/E ratio)	174.82	30.08	เท่า
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Interest bearing debt to equity : IBD/E ratio)	123.96	23.86	เท่า
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย	100.00	100.00	ร้อยละ
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย	0.00	0.00	ร้อยละ

สภาพคล่อง

ปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสภาพคล่อง 0.12 เท่า ลดลงจากปี 2564 ที่ 0.18 เท่า เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนลดลงจากการขายเงินลงทุนเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ในช่วงปลายปี 2565 ซึ่งมีผลทำให้หนี้สินหมุนเวียนลดลงด้วยเช่นกัน

ณ สิ้นปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในมือเท่ากับ 921,711 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 288,336 บาท เนื่องจาก

- เงินสดสุทธิจากการดำเนินงาน 44.54 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการไถ่ถอนหุ้นกู้
- เงินสดใช้ไปในการลงทุน 213.66 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น
- เงินสดสุทธิใช้ไปจากการจัดหาเงินสุทธิ 156.99 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการจ่ายชำระคืนหุ้นกู้

รายการการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ	ปี 2565	ปี 2564
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน	(44.54)	131.55
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)กิจกรรมลงทุน	202.17	(213.66)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมจัดหาเงิน	(156.99)	(118.13)
เงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	0.63	(200.24)
เงินสด ณ วันต้นปี	0.29	200.53
เงินสด ณ วันปลายปี	0.92	0.29

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

(ล้านบาท)	ปี 2565		รวม
	< = 1ปี	> 1ปี	
แหล่งที่มา			
เงินกู้ยืม	250.00	-	250.00
หุ้นกู้	2,026.32	-	2,026.32
รวมแหล่งที่มา	2,276.32	-	2,276.32
แหล่งใช้ไป	< = 1ปี	> 1ปี	
แหล่งใช้ไป			
BE	491.43	-	491.43
เงินให้กู้ยืม	304.47	1,517.69	1,822.17
เงินลงทุน	-	110.57	110.57
รวมแหล่งใช้ไป	795.90	1,628.26	2,424.16

ในปี 2565 แหล่งที่มาของเงินส่วนใหญ่มาจากการกู้ยืมและหุ้นกู้ จำนวน 250.00 ล้านบาท และ 2,026.32 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนจะใช้ไปในการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ จำนวน 2,313.59 ล้านบาท และเงินลงทุนระยะยาว 110.57 ล้านบาท

อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย

สำหรับอัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (EBITDA to Interest) ปี 2565 ของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม เป็นอัตราส่วน 0.82 เท่า เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่ 0.61 เท่า

ความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นของบริษัทฯ ในปี 2565 ดีขึ้นกว่าปี 2564 เนื่องจากบริษัทฯ มีผลประกอบการขาดทุนลดลงจากการไถ่ถอนหุ้นกู้

อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

สำหรับอัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายปี 2565 ของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวมเท่ากับ 6.71 เท่า ลดลงจากปี 2564 ที่ 11.09 เท่า อัตราส่วนนี้แสดงถึงสัดส่วนของหนี้สินหลังหักเงินสด และเงินลงทุนระยะสั้น ต่อความสามารถในการทำกำไร จะเห็นว่าในปี 2565 บริษัทฯ มีอัตราส่วนนี้ลดลงเนื่องจากบริษัทฯ มีหนี้สินลดลง จากชำระหนี้คืนหุ้นกู้บางส่วน รวมทั้งกำไรจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่เกิดขึ้นระหว่างปี 2565

อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน

อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน ในปี 2565 บริษัทฯ มีอัตราส่วนนี้ที่ 0.15 เท่า เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่เท่ากับ 0.09 เนื่องจากในปี 2565 บริษัทฯ มีกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายเพิ่มขึ้น ขณะที่หนี้สินลดลงจากการชำระคืนหุ้นกู้บางส่วน

อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยของบริษัทฯ ในการคำนวณอัตราส่วนนี้จะหมายถึงเงินกู้ยืมระยะสั้น และหุ้นกู้ ซึ่งอัตราส่วนนี้ในปี 2565 และปี 2564 เท่ากับร้อยละ 100 เนื่องจากหนี้สินทั้งหมดของบริษัทฯ ถึงกำหนดชำระและหุ้นกู้ทุกรุ่นเกิด Cross default

อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม

สำหรับอัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวมของบริษัทฯ มีค่าเท่ากับ 0 เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินใดๆ

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 อินฟินิตี้ วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ 2401- 2403 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
ทุนจดทะเบียนทั้งหมด	203,205,580 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	158,205,580 บาท
ชนิดของหุ้นที่จดทะเบียน	หุ้นสามัญ
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	316,411,160 หุ้น
ราคาพาร์ต่อหุ้น	0.50 บาท
โทรศัพท์	02-793-3888
โทรสาร	02-793-3844
Home Page	www.acap.co.th

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 อินฟินิตี้ 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
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	503,000,000 บาท
จำนวนหุ้น	503,000 หุ้น
ราคาพาร์ต่อหุ้น	100 บาท
ชนิดของหุ้น	หุ้นสามัญ
โทรศัพท์	02-793-3888
โทรสาร	02-793-3844

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 สำนักงาน เอ เอ็ม ซี จำกัด

ชั้น 19 ยูนิต 4 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์

191 ถนนสีลม เขตบางรัก

กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์ 02-231-3980-7 โทรสาร 02-231-3988

รายชื่อผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ปี 2565

1. คุณอำพล จำนงค์วัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4663 (ไม่เคยลงลายมือชื่อ) หรือ
2. คุณประภาศรี ลีลาสุภา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4664 (ไม่เคยลงลายมือชื่อ) หรือ
3. คุณนริศ เสาวลักษณ์สกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5369 (ไม่เคยลงลายมือชื่อ) หรือ
4. คุณกัญญนันท์ ปุณณวิวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 12733 (ลงลายมือชื่อ 1 ปี)

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

ที่ปรึกษาทางการเงินในการดำเนินการเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ

บริษัท สำนักงานกฎหมายอภิวาส โอสธานนท์
76 ถนนบางบอน 4 ซอย 14 แขวง 4
แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพมหานคร 10150
โทรศัพท์ 081-6297992

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 ในกระบวนการพิจารณาคดี เนื่องจากหลักฐานทางเอกสาร และข้อตกลงความเข้าใจร่วมกัน 3 ฝ่าย ลงวันที่ 18 สิงหาคม 2560 รวมถึงเอกสารการสั่งซื้อ ใบแจ้งหนี้ และใบรับสินค้าที่ลงนาม และตราประทับบริษัท ถูกต้องครบถ้วน โดยศาลมีกำหนดนัดไต่สวนวันที่ 5 พฤศจิกายน 2561 แต่ในวันดังกล่าว ทนายจำเลยที่ 1 ได้มีการขอแก้ไขคำให้การ ศาลจึงมีคำสั่งให้กลับไปดำเนินการแก้ไขให้เสร็จสมบูรณ์ และ นำกลับมาเสนอต่อศาลอีกครั้ง โดยศาลกำหนดนัดไต่สวนและนัดชี้สองสถานในวันที่ 26 พฤศจิกายน 2561 ซึ่งศาลได้สอบถามคู่ความทั้งสองฝ่ายแล้วต่างฝ่ายแถลงว่าคดีไม่สามารถเจรจาตกลงกันได้จึงขอให้ศาลดำเนินกระบวนการนัดสืบพยานเพื่อพิจารณาต่อไปในระหว่างเดือนกรกฎาคมถึงเดือนสิงหาคม 2562 และเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2562 ศาลได้เรียกสืบพยาน โดยทนายทั้งสองฝ่ายขอสืบพยานเพิ่มเติมจึงขอให้ศาลดำเนินกระบวนการนัดสืบพยานเพื่อพิจารณาต่อไปในระหว่างเดือนกันยายนถึงเดือนพฤศจิกายน 2562 และเมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2562 ศาลได้เรียกสืบพยาน โดยทนายฝ่ายจำเลยขอสืบพยานเพิ่มเติมจึงขอให้ศาลดำเนินกระบวนการนัดสืบพยานเพื่อพิจารณาต่อไปในระหว่างเดือนธันวาคมถึงเดือนมีนาคม 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 ปัจจุบันคดีอยู่ในระหว่างระยะเวลาที่ใช้สิทธิฎีกาคำพิพากษา

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 และมีมติให้ผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิในการไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนหรือบางส่วน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้คือวันที่ 6 ตุลาคม 2563 โดยเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2563 บริษัทฯ ได้ใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้บางส่วนก่อนครบกำหนดสำหรับหุ้นกู้รุ่น ACAP190A โดยมีการชำระคืนเงินต้นหน่วยละ 130 บาท เป็นจำนวนเงิน 99.92 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้นหุ้นกู้รุ่น ACAP190A หลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทฯ จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระจนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทฯ จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2565 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
ตุลาคม 2562	1	20.08	7.50	ตรวจคำร้องขอทนายฟ้อง ว่ามีการฟ้องหรือไม่
พฤษภาคม 2563	6	179.99	15.00	ตรวจคำร้องขอทนายฟ้อง ว่ามีการฟ้องหรือไม่
พฤษภาคม 2563 - พฤศจิกายน 2563	2	57.75	15.00	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำ ร้องขอฟื้นฟูกิจการ
	9	219.37	15.00	นัดพร้อมเพื่อยกคดีขึ้นพิจารณาใหม่
	1	24.15	15.00	ยื่นอุทธรณ์คำเบิกความไม่ลงชื่อวันที่ 4 มค. 66 และยื่นขอทุเลาการบังคับคดี
	1	42.01	15.00	นัดไต่สวนคำร้องขอเพิกถอนกระบวนการพัฒนาที่ ผิดระเบียบและนัดไต่สวนคำร้องขอยกเว้น ค่าธรรมเนียม
รวม	20	543.35		

หมายเหตุ : ในระหว่างปี 2565 บริษัทฯ ได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 92.86 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

ผู้ถือหุ้นหุ้นกู้ ACAP202A หลายรายฟ้องร้องบริษัท ต่อศาลแพ่งให้บริษัทฯ จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระจนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทฯ จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2565 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
มีนาคม 2564 - กุมภาพันธ์ 2564	2	9.87	13.50	นัดฟังผลการเจรจา กำหนดประเด็นข้อพิพาท 13 กพ. 66
มีนาคม 2563 - กรกฎาคม 2563	10	254.49	13.50	ตรวจคำร้องขอทนายฟ้อง ว่ามีการฟ้องหรือไม่
	2	19.19	13.50	ยื่นอุทธรณ์ค่าเบิกความไม่ลงชื่อวันที่ 4 มค. 66 และยื่นขอทุเลาการบังคับคดี
พฤษภาคม 2563 - พฤศจิกายน 2563	1	10.22	13.50	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัท ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
	4	55.97	13.50	นัดพร้อมเพื่อฟังผลการเจรจา
รวม	19	349.74		

หมายเหตุ : ในระหว่างปี 2565 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นบางรายเป็นจำนวน 75.20 ล้านบาท

หุ้นกู้รุ่น ACAP207A

ผู้ถือหุ้นกู้รุ่น ACAP207A หลายรายฟ้องร้องบริษัท ต่อศาลแพ่งให้บริษัท จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัท จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2565 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
พฤษภาคม 2563	1	15.33	14.00	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัท ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
พฤษภาคม 2563 - กรกฎาคม 2563	2	62.85	14.00	นัดไต่สวนคำร้องขอเพิกถอนกระบวนการพัฒนาที่ผิดระเบียบ
	2	23.74	14.00	ยื่นอุทธรณ์และยื่นขอทุเลาการบังคับคดี
	3	39.02	14.00	ตรวจคำร้องขอทนายฟ้อง ว่ามีการฟ้องหรือไม่
พฤษภาคม 2563 - ตุลาคม 2563	5	243.34	14.00	นัดไต่สวนคำร้องขอเพิกถอนกระบวนการพัฒนาที่ผิดระเบียบและนัดไต่สวนคำร้องขอยกเว้นค่าธรรมเนียม
	8	227.55	14.00	นัดพร้อมเพื่อยกคดีขึ้นพิจารณาใหม่
สิงหาคม 2563	1	4.47	14.00	ศาลมีคำสั่ง ยกเลิกนัด และให้โจทก์รายงานสถานะการยื่นฟื้นฟูกิจการของจำเลยทุกๆ 3 เดือน
รวม	22	616.30		

หมายเหตุ : ในระหว่างปี 2565 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นบางรายเป็นจำนวน 104.18 ล้านบาท

หุ้นกู้ ACAP209A

ผู้ถือหุ้นกู้ ACAP209A หลายรายฟ้องร้องบริษัท ต่อศาลแพ่งให้บริษัท จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัท จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2565 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
สิงหาคม 2563 - ตุลาคม 2563	2	7.22	14.00	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัท ได้ยื่นคำ ร้องขอฟื้นฟูกิจการ
	10	126.41	14.00	นัดพร้อมเพื่อฟังผลการเจรจา
รวม	2	133.63		

หมายเหตุ : ในระหว่างปี 2565 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 62.90 ล้านบาท

หุ้นกู้ ACAP20NA

หุ้นกู้ 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

ผู้ถือหุ้นกู้ ACAP20NA หลายรายฟ้องร้องบริษัท ต่อศาลแพ่งให้บริษัท จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัท จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2565 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
สิงหาคม 2563 - ตุลาคม 2563	31	209.31	14.00	นัดพร้อมเพื่อยกคดีขึ้นพิจารณาใหม่
	1	0.53	14.00	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัท ได้ยื่นคำ ร้องขอฟื้นฟูกิจการ
รวม	32	209.84		

หมายเหตุ : ในระหว่างปี 2565 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 38.60 ล้านบาท

หุ้นกู้ ACAP212A

ผู้ถือหุ้นกู้ ACAP212A หลายรายฟ้องร้องบริษัท ต่อศาลแพ่งให้บริษัท จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัท จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2565 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ	ความคืบหน้าของคดีความ
	(คดี)	(ล้านบาท)	(% ต่อปี)	
สิงหาคม 2563 - พฤศจิกายน 2563	24	183.20	14.00	นัดพร้อมเพื่อฟังผลการเจรจา
กันยายน 2563	1	5.31	14.00	ตรวจสอบคำร้องขอทนายฟ้อง ว่ามีการฟ้องหรือไม่
รวม	25	188.51		

หมายเหตุ : ในระหว่างปี 2565 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 51.52 ล้านบาท

หุ้นกู้รุ่น ACAP213A

ผู้ถือหุ้นกู้รุ่น ACAP213A หลายรายฟ้องร้องบริษัท ต่อศาลแพ่งให้บริษัท จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัท จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2565 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ	ความคืบหน้าของคดีความ
	(คดี)	(ล้านบาท)	(% ต่อปี)	
กันยายน 2563 - ตุลาคม 2563	9	1.36	14.00	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัท ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
	4	51.44	14.00	
รวม	13	52.80		

หมายเหตุ : ในระหว่างปี 2565 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 25.00 ล้านบาท

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2565 บริษัท สำนักงาน เอ เอ็ม ซี จำกัด เป็นสำนักงานผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอีก 3 บริษัท (ไม่รวมบริษัทย่อยในประเทศสิงคโปร์ คือ บริษัท ออร์ม แคปิตอล แอ็ดไวเซอร์ ฟิทอี จำกัด) ซึ่งผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้อใดๆ กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีเทียบกับปีที่ผ่านมา ดังนี้

ประเภทคำตอบแทน	ปี 2565			ปี 2564		
	บริษัทฯ	บริษัทย่อย	รวมบริษัทฯ รวม 3 บริษัท ^{1/} และบริษัทย่อย	บริษัทฯ	บริษัทย่อย	รวมบริษัทฯ รวม 3 บริษัท ^{1/} และบริษัทย่อย
คำตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท)						
ค่าสอบบัญชีงบการเงิน	955,000	430,000	1,385,000	1,005,000	435,000	1,440,000
ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส	765,000	360,000	1,125,000	840,000	300,000	1,140,000
(รวม 3 ไตรมาส)						
รวมคำตอบแทนจากการสอบบัญชี	1,720,000	790,000	2,510,000	1,845,000	735,000	2,580,000
คำตอบแทนอื่น (บาท)						
สอบทานงบภาษาอังกฤษ	80,000	0	80,000	0	0	0
รวมค่าสอบบัญชีทั้งหมด	1,800,000	790,000	2,590,000	1,845,000	735,000	2,580,000

หมายเหตุ “ 1/ ” บริษัทย่อย 3 บริษัท ได้แก่

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

ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการของบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้วางไว้โดยได้จัดทำเป็นคู่มือปฏิบัติของบริษัท และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบถึงแนวทางปฏิบัติที่บริษัท ได้ดำเนินการเนื่องจากบริษัท เชื่อว่าบริษัท ที่มีระบบการบริหารจัดการที่ดีมีคณะกรรมการและผู้บริหารที่มีวิสัยทัศน์และมีความรับผิดชอบต่อหน้าที่มีการถ่วงดุลอำนาจตลอดจนการบริหารงานที่โปร่งใสรวมถึงการให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นจะเป็นปัจจัยสำคัญที่จะนำไปสู่การเพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นและบริษัท ในระยะยาว ทั้งนี้บริษัท ขอรายงานเรียงตามลำดับของหลักการในแต่ละหมวดดังต่อไปนี้

- สิทธิของผู้ถือหุ้น
- การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
- การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัท ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายโดยไม่เอื้อประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งและอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิต่างๆ ที่ตนเองสมควรได้รับตามแนวทางที่บริษัท ได้ปฏิบัติ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ถืออยู่ สิทธิการซื้อหุ้นคืน สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ สิทธิต่างๆ ในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้นทุกประเภทและนักลงทุนสถาบัน สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผลการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัท เป็นต้น รวมถึงการมีสิทธิได้รับรู้ถึงข้อตกลงระหว่างบริษัท กับผู้ถือหุ้น (Shareholders Agreement) ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว บริษัท ยังได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1) สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งปกติจะจัดให้มีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ในปี 2565 บริษัท จัดประชุมผู้ถือหุ้น 2 ครั้ง คือ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ในวันพฤหัสบดีที่ 28 เมษายน 2565 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 ในวันพฤหัสบดีที่ 29 ธันวาคม 2565 ทั้งนี้บริษัท ได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์

(ประเทศไทย) จำกัด ที่เป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารข้อมูลประกอบการประชุมในวาระต่างๆ พร้อมรายละเอียดที่พอเพียง โดยเฉพาะในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี จะมีการจัดส่งเอกสารให้กับผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันนัดประชุมอย่างน้อย 7 วัน

2) วันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนด้วยการใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้จัดให้มีอากรแสตมป์ไว้บริการในกรณีที่ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะไม่ได้นำมาด้วย

3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 ชั่วโมงและให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมภายหลังจากเริ่มประชุมแล้วมีสิทธิออกเสียงในวาระถัดไปที่ยังมิได้เริ่มพิจารณาและนับเป็นองค์ประชุม

4) บริษัทฯ ได้นำหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมพร้อมหนังสือมอบฉันทะทั้ง 3 แบบ คือแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ลงในเว็บไซต์ของบริษัทฯ คือ www.acap.co.th เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดก็ได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระจำนวน 2-3 ท่านเป็นผู้รับมอบฉันทะ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง รวมทั้งแสดงข้อเท็จจริงและเหตุผลความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ กรณีที่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูลในการพิจารณาอย่างเพียงพอและเท่าเทียม โดยการลงข้อมูลทั้งหมด บริษัทฯ มีการเผยแพร่ข้อมูลทั้งที่เป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นได้เลือกใช้

5) ในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 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

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกรายโดยไม่เอื้อประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง ตามแนวทางที่บริษัทฯ ได้ปฏิบัติ ดังนี้

- 1) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้แก่บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกรรมการอิสระของบริษัทที่บริษัทฯ ได้เสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมเพื่อเป็นตัวแทนในการรักษาสิทธิของตนเองได้
- 2) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาเพียงพอต่อการพิจารณาข้อมูลในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ กำหนดให้มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบรวมถึงการนำขึ้นเว็บไซต์ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน
- 3) เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 12 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2565 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
- 4) ในวาระการเลือกตั้งของกรรมการ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- 5) ในระหว่างการประชุม บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้มีการแสดงความคิดเห็นและซักถามในที่ประชุมด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถสอบถามในประเด็นต่างๆ ได้ตามความต้องการด้วยการจัดสรรเวลาให้เพียงพอ
- 6) บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญระมัดระวังอย่างมาก ต่อการเก็บรักษา และป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของบริษัทฯ จากกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทฯ เพื่อไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในประโยชน์ส่วนตัว หรือทำธุรกิจแข่งขันกับบริษัทฯ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นไปเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือเพื่อการใดๆ ที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ถือหุ้น โดยได้มีการกำหนดข้อพึงปฏิบัติต่อการรั่วไหลข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัดในจรรยาบรรณพนักงาน
- 7) เมื่อมีกรรมการและผู้บริหารคนใดทำการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ จะต้องมีการแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงการเปลี่ยนแปลงเพื่อบริษัทฯ จะได้จัดทำรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการรวมกลุ่มและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะนำเสนอและเปิดเผยต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ทราบต่อไป อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริษัทจะยึดหลักจรรยาบรรณร่วมกันว่าจะไม่ทำการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ ในช่วง 1 เดือนก่อนงบการเงินของบริษัทฯ จะเผยแพร่ต่อสาธารณชนรวมถึงอาทิตย์แรกภายหลังงบการเงินเผยแพร่สู่สาธารณชนแล้ว โดยในอดีตที่ผ่านมากรรมการของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นพนักงานลูกค้าและเจ้าหนี้ลูกค้า คู่แข่งชุมชนและสังคม โดยมีนโยบายเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลอย่างเหมาะสมและได้รับความร่วมมือจากบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความร่วมมือระหว่างกันและตอบสนองผลประโยชน์ที่เป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยดำเนินการให้มีผลประโยชน์ที่ดีเลิศอย่างสม่ำเสมอและยั่งยืนและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งจะดำเนินการอย่างโปร่งใสเพื่อให้เป็นไปตามหลักการดังกล่าวบริษัทฯ จึงยึดถือแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. บริหารจัดการให้บริษัท สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมและยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้นสมกับที่ผู้ถือหุ้นให้ความไว้วางใจ
2. บริษัท มีการบริหารภายใต้หลักความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) และหลักความระมัดระวัง (Duty of Care) เยี่ยงผู้ที่มีความรู้ประสบการณ์และความชำนาญ
3. ไม่ดำเนินการใดๆ ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและสร้างความเสียหายต่อบริษัท และผู้ถือหุ้น โดยไม่ได้ขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
4. ไม่แสวงหาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัท ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ
5. เปิดเผยรายงานสถานะและผลการดำเนินงานของบริษัท ต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน สม่ำเสมอครบถ้วนตามความเป็นจริงและทันต่อเหตุการณ์
6. ไม่เพิกเฉยต่อข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะใดๆ ที่มีเหตุมีผลและเป็นประโยชน์จากผู้ถือหุ้น เพื่อนำมาปรับปรุงการบริหารงานของบริษัท
7. ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นตามที่ควรจะได้รับทั้งสิทธิในการประชุมสิทธิในการเสนอวาระ สิทธิในการเสนอรายชื่อกรรมการ สิทธิในการรับทราบข้อมูลการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการรับทราบข้อมูลล่วงหน้าอย่างพอเพียงต่อการตัดสินใจสิทธิในการร้องเรียน เป็นต้น

พนักงาน

บริษัท ให้ความสำคัญต่อพนักงานเป็นสำคัญ เนื่องจากพนักงานคือส่วนสำคัญต่อความคงอยู่และความเจริญเติบโตขององค์กรมาตลอด จึงมุ่งมั่นในการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศการทำงานที่ดี ส่งเสริมการทำงานเป็นทีมเพื่อสร้างความมั่นใจให้พนักงานจึงกำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ ดังนี้

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

คู่ค้าและเจ้าหนี้ ดังนี้

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้ผลประโยชน์ร่วมกันกับคู่ค้าด้วยการไม่เอาเปรียบภายใต้กติกา

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

บริษัทฯ พึงยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายและกติกาต่างๆ อย่างเคร่งครัดต่อเจ้าหนี้ การค้าด้วยการดำเนินการต่อไปนี้

1. ยึดมั่นในการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัดทั้งในแง่การชำระคืนและเงื่อนไขอื่นๆ
2. ไม่ปกปิดฐานะทางการเงินเพื่อหวังหลบเลี่ยงหรือเลื่อนการชำระแก่เจ้าหนี้เมื่อครบกำหนด โดยไม่ได้รับความยินยอม
3. ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริงหรือแก้ไขเอกสารใดๆ เพื่อเป็นประโยชน์แก่ตนเองและก่อความเสียหายให้แก่เจ้าหนี้
4. รายงานเจ้าหนี้ล่วงหน้าหากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันในสัญญาและร่วมกันหาแนวทางแก้ไขดังกล่าว

ลูกค้า

ผลสำเร็จของการบริหารงานของบริษัทฯ มาจากความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ บริษัทฯ จึงต้องสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้าด้วยความเอาใจใส่โดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริตการรักษาจริยธรรมและความเชื่อถือซึ่งกันและกันบริษัทฯ ทราบดีถึงความแตกต่างด้านความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าบริษัทฯ จึงต้องสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลายด้วยความทุ่มเทและมุ่งมั่นเพื่อพัฒนาการให้บริการของบริษัทฯ ตรงตามวัตถุประสงค์ของลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าให้ได้มากที่สุดและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อกันและก่อให้เกิดการเอื้อประโยชน์ร่วมกันในระยะยาวด้วยการปฏิบัติต่อลูกค้าในแนวทางต่อไปนี้

1. จำหน่ายผลิตภัณฑ์หรือให้บริการแก่ลูกค้าในสิ่งที่บริษัทฯ มีความรู้และความเชี่ยวชาญเท่านั้น
2. ไม่มุ่งหวังกำไรเกินควร เมื่อเทียบกับคุณภาพของผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการที่บริษัทฯ มีให้
3. การให้คำแนะนำแก่ลูกค้าเกี่ยวกับระยะเวลาเงื่อนไขสิทธิผลประโยชน์และข้อผูกพันในการให้บริการแก่ลูกค้าเราจะนำเสนอข้อมูลทั้งหมดอย่างชัดเจนตามความเป็นจริงไม่บิดเบือนและโปร่งใสยุติธรรม
4. การเชื่อเชิญลูกค้าให้มาใช้บริการของบริษัทฯ จะต้องไม่ระบุเงื่อนไขที่ไม่เป็นธรรมและไม่โปร่งใสที่แสดงเจตนาให้เห็นถึงการเอาเปรียบลูกค้าอย่างจงใจ

5. ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัดหากมีเหตุสุดวิสัยไม่สามารถปฏิบัติได้ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข
6. รักษาความลับของลูกค้าอย่างจริงจังและสม่ำเสมอรวมถึงไม่นำข้อมูลมาใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง

คู่แข่ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อคู่แข่งทางการค้าและกติกากการแข่งขันในธุรกิจอย่างชัดเจนด้วยการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าดังนี้

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

ชุมชนและสังคม

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

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 ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ นอกจากนี้ บริษัทฯ ปฏิบัติในเรื่องต่อไปนี้เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

- 1) บริษัทฯ ได้เปิดเผย บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมถึงคำตอบแทน ให้แก่ผู้ถือหุ้นทราบโดยทั่วกัน ในแบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี
- 2) ในการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม บริษัทฯ จะเปิดเผยรายชื่อ และประวัติของกรรมการ วาระการดำรงตำแหน่งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางหนังสือเชิญประชุม

3) คณะกรรมการของบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบจะแสดงรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน ควบคู่กันไปนในรายงานประจำปี

4) กรณีบริษัทฯ มีรายการเกี่ยวโยงกัน บริษัทฯ จะเปิดเผยไว้ในงบการเงินของบริษัทฯ โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทาน และติดตามการทำธุรกรรมของรายการที่เกี่ยวข้องกันต่างๆ 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 เอเซีย 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

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

6) บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและมาตรการคุ้มครองสิทธิแก่ผู้แจ้งเบาะแสของการกระทำผิดบริษัทฯ ได้เปิดช่องทางให้มีการร้องเรียน หรือนำเสนอข้อคิดเห็น ทั้งจากพนักงาน ผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียทุกคน ผ่านมายังคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยตรง คือ

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 E-mail ได้แก่

- ประธานกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการตรวจสอบ : ac_acap@acap.co.th โทรศัพท์ 02-793-3926
- เลขานุการบริษัท / นักลงทุนสัมพันธ์ : Corporate@acap.co.th โทรศัพท์ 02-793-3977/ 02-793-3906

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้น มีหน้าที่คอยกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันนำมาซึ่งการดำเนินกิจการอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม 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 ตัดสินใจโดยไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) เว้นแต่การกระทำนั้นจะผ่าน ตัดสินใจจากผู้ไม่มีส่วนได้เสีย ซึ่งเห็นว่าเป็นประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ แล้ว ตลอดจนรวมทั้งไม่นำข้อมูล หรือความลับของ บริษัทฯ ไปก่อให้เกิดประโยชน์แต่ตนหรือบุคคล หรือนิติบุคคลใดๆ โดยเฉพาะจะจง

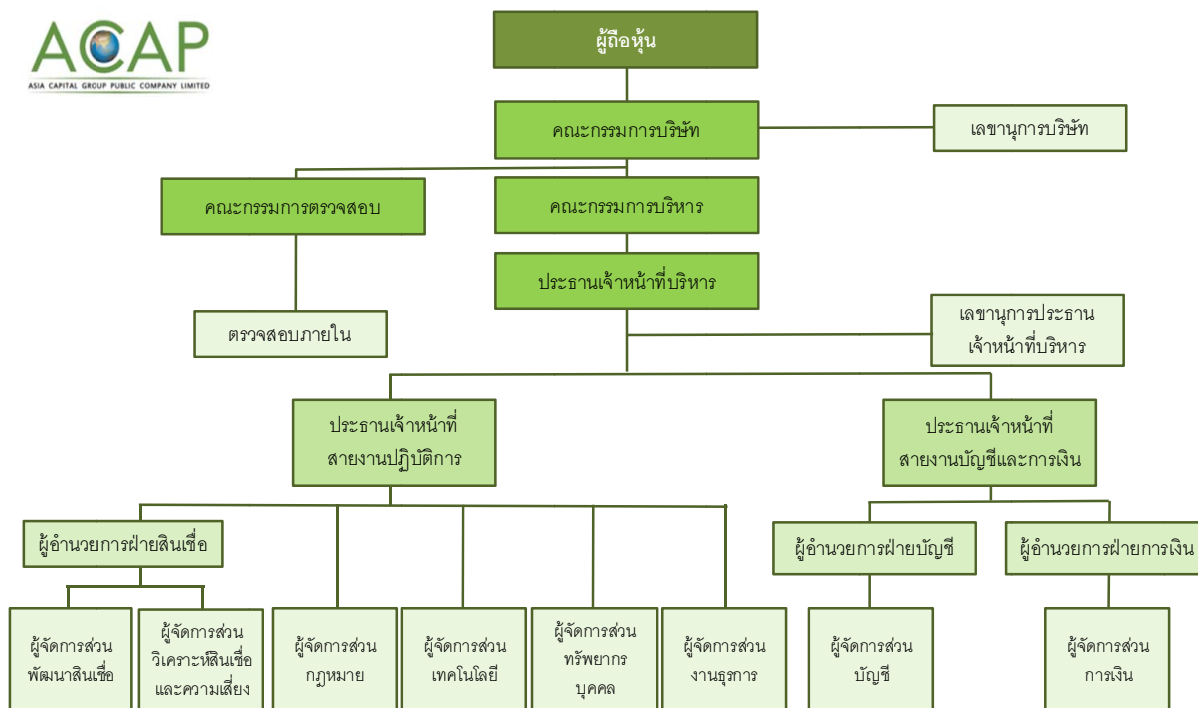
นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

อำนาจของคณะกรรมการบริษัทจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใดที่ คณะกรรมการบริษัท หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใด ขัดแย้งกับ บริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะ ดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่ เกี่ยวข้องกำหนด

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ มีโครงสร้างการจัดการ เป็นดังนี้



ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

คณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัท

การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทในปี 2565 นั้น คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยบุคคลที่มีความพร้อมทั้งคุณวุฒิความสามารถและประสบการณ์ จำนวน 8 ท่าน โดยมีกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หมายถึง กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัทเป็นพนักงานที่ได้รับเงินเดือนประจำ และมีอำนาจลงนามหรือไม่มีอำนาจลงนามผูกพันตามของบังคับของบริษัท

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หมายถึง กรรมการที่ไม่ได้มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ไม่ได้มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารหรือเป็นพนักงานประจำของบริษัท ซึ่งอาจมีอำนาจหรือไม่มีอำนาจลงนามผูกพันใดๆ ตามข้อบังคับของบริษัท

ณ สิ้นปี 2565 คณะกรรมการบริษัททั้ง 8 ท่านเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน ได้แก่ นายพัชรพล ชันคูปต์ และ นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์ และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 6 ท่านโดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบด้วยร่วมกันปฏิบัติหน้าที่มาในช่วงปี 2565 โดยตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน รายงานทางการเงิน ตลอดจนการปฏิบัติตามระเบียบและนโยบายต่างๆ ที่ได้วางไว้ นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะทำงานร่วมกับฝ่าย ตรวจสอบภายใน เพื่อติดตามการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารว่าเป็นไปอย่างถูกต้องและมีความเหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริษัทจำนวน 8 ท่าน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายเยี่ยม จันทรประสิทธิ์	ประธานกรรมการ / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
2. นายบุญรัตน์ วิญญุกานนท์	กรรมการ / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
3. นายพัชรพล ชันคูปต์ (1)	กรรมการ / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
4. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	กรรมการ / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
5. นายศิริชัย กฤตยานุกูล (2)	กรรมการ
6. นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
7. นายวิเศษ นัยตุม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
8. นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล (3)	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
นางสาวอุทัยพร อัครวิทย์	เลขานุการบริษัท

หมายเหตุ : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และ เลขานุการบริษัท – ตามรายละเอียดแนบ 1

(1) นายพัชรพล ชันคูปต์

- ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทและกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทฯ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565

(2) นายศิริชัย กฤตยานุกูล

- ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2565

(3) นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล

- ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2565

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 ได้มีการแก้ไขผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ เป็นดังนี้ คือ “นายเยี่ยม จันทรประสิทธิ์ หรือ นายพัชรพล ชันคูปต์ หรือ นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์ หรือ นายบุญรัตน์ วิญญุกานนท์ 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 ซึ่งการมอบอำนาจดังกล่าวมิใช่เป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะผู้บริหารสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดที่ทำกับบริษัทฯ 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

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีขอบเขตหน้าที่ในการกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ อาทิเช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

6. พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แต่งตั้งคณะผู้บริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการอื่นตามความเหมาะสม
7. ติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
8. กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือเข้าเป็น หุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการ

ของ บริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของ บริษัทฯ ไม่ว่า จะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้รับแจ้งให้ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

9. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาที่บริษัทฯ ทำขึ้นหรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัทฯ หรือบริษัทในเครือ

ทั้งนี้ อำนาจของคณะกรรมการบริษัทจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใดที่ คณะกรรมการบริษัท หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใด ขัดแย้งกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้อง เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ขออนุมัติของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ มีดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทจะคัดเลือกกรรมการของบริษัทฯ ขึ้นมา 1 ท่าน ให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริษัท เพื่อดูแลควบคุมการประชุมของคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ให้ดำเนินไปอย่างมีระเบียบและ บรรลุวัตถุประสงค์ในการประชุม โดยบริษัทฯ กำหนดให้ประธานกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

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

2. คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีกรรมการบริหารจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

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

หมายเหตุ : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และ เลขานุการบริษัท – ตามรายละเอียดแนบ 1

(1) นายพัชรพล ชันคุปต์

- ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติและงานบริหารของบริษัท กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงานและอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัทหลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจเพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติและ/หรือให้ความเห็นชอบรวมถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่กำหนดโดยสรุปอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติทั้งนี้ให้รวมถึงการพิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติมงบประมาณรายจ่ายประจำปีในระหว่างที่ไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทในกรณีเร่งด่วนและให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบในที่ประชุมคราวต่อไป

2. อนุมัติการซื้อขายสินค้าอันเป็นปกติธุระของบริษัทในวงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564 และมีการเปลี่ยนแปลงอำนาจอนุมัติการซื้อขายสินค้าและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามธุรกิจปกติ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 เป็นดังนี้

ผู้อนุมัติ	วงเงินอำนาจอนุมัติการซื้อขายสินค้าและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามธุรกิจปกติ
กรรมการบริหารคนใดคนหนึ่ง	ไม่เกิน 10 ล้านบาท
คณะกรรมการบริหาร	10-100 ล้านบาท
คณะกรรมการบริษัท	100 ล้านบาทขึ้นไป

3. อนุมัติการใช้จ่ายเงินในวงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาท (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564) ยกเว้นการนำเงินลงทุนในพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL Portfolio) ที่บริษัทและบริษัทย่อยเข้าไปดำเนินการมีอำนาจอนุมัติวงเงินดังกล่าวไม่เกิน 300 ล้านบาทต่อการลงทุนในแต่ละพอร์ต

4. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนสำหรับการลงทุนและขยายธุรกิจให้เป็นไปตามขอบเขตอำนาจที่ได้ถูกกำหนดไว้ในนโยบายการลงทุนของบริษัทที่จัดทำขึ้น

5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญๆที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว

6. เป็นคณะที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงินการลงทุนการตลาดการบริหารงานบุคคลและด้านการปฏิบัติการอื่นๆ

7. จัดสรรเงินบำเหน็จรางวัลซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้วแก่พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทหรือบุคคลใดๆที่กระทำการให้บริษัท

8. ควบคุมดูแลการดำเนินกิจการและ/หรือบริหารงานประจำวันของบริษัท

9. กระทำการแทนบริษัทในเรื่องต่างๆ ตามเงื่อนไขที่จัดระเบียบต่อกระทรวงพาณิชย์

ทั้งนี้อำนาจของคณะกรรมการบริหารจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้งหรือรายการใดที่คณะกรรมการบริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ขอบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ และเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน ทั้งนี้นายบรรจง ฐิริรักษ์พิติกร ประธานกรรมการตรวจสอบ และนายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล มีความรู้ความสามารถในการสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สอบทานผลการตรวจสอบภายในร่วมกับฝ่ายตรวจสอบภายใน ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน พิจารณารายการเกี่ยวโยงต่างๆ เป็นต้น คณะกรรมการตรวจสอบที่ปฏิบัติหน้าที่ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายบรรจง ฐิริรักษ์พิติกร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายวิเศษ นุ้ยตูม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
3. นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล (1)	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
นางปรียานุช บุญกาญจน์	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ : รายละเอียดเกี่ยวกับงานหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในและงานหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแล – ตามรายละเอียดแนบ 3

(1) นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล

- ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2565

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเชื่อถือได้
 2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
 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 อนึ่ง ในการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงรับผิดชอบในการดำเนินงาน ของบริษัทต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลภายนอก
- อนึ่งในการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้นคณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรงและคณะกรรมการบริษัทยังคงรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลภายนอก

4. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

จากมติประชุมที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2558 เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2558 อนุมัติให้หรือการแต่งตั้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทฯ ไว้ก่อน ซึ่งในปัจจุบันยังไม่มีกรรมการชุดใหม่ เนื่องจากบริษัทฯ เป็นองค์กรขนาดเล็กการหมุนเวียนของผู้บริหารระดับสูงเกิดขึ้นไม่บ่อยนัก ดังนั้นกรรมการบริษัทจึงยังคงทำหน้าที่แทนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนต่อไป

ขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทดังต่อไปนี้

1. หน้าที่และความรับผิดชอบอันเกี่ยวกับการสรรหา

1.1 พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัท

1.2 กำหนดคุณสมบัติที่เหมาะสมของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งหลักเกณฑ์ในการสรรหาเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ ทบทวนคุณสมบัติของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประเมินผลการปฏิบัติงานของ กรรมการ 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 สำหรับคณะกรรมการ บริษัทและคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อ เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ

2.3 ประเมินผลการปฏิบัติงาน รวมถึงพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร

2.4 คณะกรรมการบริษัท อาจมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้อง กับค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ของผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ในเรื่องดังนี้

2.4.1 เพื่อกำหนดและดำเนินการตามนโยบาย รวมถึงแผนด้านทรัพยากรบุคคลสำหรับผู้บริหารระดับสูงให้ เป็นไปในแนวทางเดียวกับเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัทฯ

2.4.2 เพื่อสร้างความมั่นใจว่าค่าตอบแทนรวมถึงผลประโยชน์ต่างๆ สำหรับผู้บริหารระดับสูงอยู่ในระดับที่ สามารถแข่งขันกับผู้ประกอบธุรกิจรายอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกันได้

2.4.3 เพื่อรักษาบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงไว้กับบริษัท

5. ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายพัชรพล ชันคุปต์ (1)	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน
3. นางจิตรศิริ รุ่งวัฒนชัย	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี
4. นางสาวคณินนิตย์ ปานโต	ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน

หมายเหตุ: รายชื่อผู้บริหารลำดับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นไปตามคำนิยามผู้บริหารของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(1) นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์

- ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565

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

จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 ได้กำหนดให้นายพัชรพล ชันคุปต์ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เพื่อดำเนินการควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายการดำเนินธุรกิจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยรวมเพื่อเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
2. กำหนดกลยุทธ์และแผนการทางธุรกิจเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามกลยุทธ์และแผนการทางธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. ดำเนินการและปฏิบัติการที่คณะกรรมการมอบหมายและตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัท
4. สั่งการอกระเบียบประกาศบันทึกเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบาย
5. อนุมัติและ/หรือมอบอำนาจการทำนิติกรรมเพื่อผูกพันบริษัทฯ สำหรับธุรกรรมปกติของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้รวมถึงธุรกรรมใดๆ ที่ไม่เป็นการผูกพันทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยตรง
6. ประสานงานผู้บริหารและพนักงานเพื่อปฏิบัติตามนโยบายและทิศทางทางธุรกิจที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท
7. แสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้น
8. พิจารณาการนำสิทธิและทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปก่อภาระผูกพันใดกับบุคคล บริษัท ห้างร้าน หรือสถาบันการเงิน เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ

9. พิจารณานุมัติการจ่ายค่าใช้จ่ายการดำเนินงานปกติในวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564 และมีการเปลี่ยนแปลงอำนาจอนุมัติการซื้อขายสินค้าและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามธุรกิจปกติ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 เป็นดังนี้

ผู้อนุมัติ	วงเงินอำนาจอนุมัติการซื้อขายสินค้าและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามธุรกิจปกติ
กรรมการบริหารคนใดคนหนึ่ง	ไม่เกิน 10 ล้านบาท
คณะกรรมการบริหาร	10-100 ล้านบาท
คณะกรรมการบริษัท	100 ล้านบาทขึ้นไป

10. พิจารณานุมัติการลงทุนในตราสารและหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัทฯ ในวงเงินไม่เกิน 50 ล้านบาท
11. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญในการขยายธุรกิจตลอดจนการร่วมทุนกับผู้ประกอบกิจการอื่นๆ ในวงเงินไม่เกิน 50 ล้านบาท
12. ดูแลการทำงานของพนักงานให้เป็นไปตามนโยบายกฎระเบียบต่างๆ รวมถึงการปฏิบัติงานด้วยหลักธรรมาภิบาลในการทำธุรกิจ
13. ส่งเสริมพัฒนาความรู้ความสามารถและศักยภาพของพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพขององค์กร
14. พิจารณาแต่งตั้งที่ปรึกษาต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินการของบริษัทฯ รวมถึงมีอำนาจในการแต่งตั้งทนายความเพื่อฟ้องร้องดำเนินคดีหรือเข้าสู่คดีที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
15. การพิจารณานุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นเงื่อนไขปกติทางการค้าเช่น ซื้อขายสินค้าด้วยราคาตลาด การคิดค่าธรรมเนียมบริการในอัตราค่าธรรมเนียมปกติ และการให้เครดิตต่อเหมือนลูกค้าทั่วไป เป็นต้น
16. อนุมัติการแต่งตั้งโยกย้ายและเลิกจ้างพนักงานระดับผู้บริหาร
17. อนุมัติการแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนามในเช็คหรือเอกสารส่งจ่ายเงินของบริษัทฯ ตลอดจนการลงนามในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับหุ้น หุ้นกู้ หุ้นกู้แปลงสภาพ ใบสำคัญแสดงสิทธิ หน่วยลงทุน เอกสารที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ รวมทั้งสัญญาต่างๆ เอกสารทางการเงินและเอกสารทั่วไป
18. ดำเนินกิจการงานอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเป็นกรณีๆ ไป
19. มอบอำนาจให้บุคคลอื่นตามที่เห็นสมควรเพื่อทำหน้าที่ดำเนินการแทนในเรื่องที่จำเป็นและสมควรและภายใต้อำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
20. มอบหมายงานภารกิจเรื่องใดๆ ให้แก่รองกรรมการผู้จัดการหรือเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ

อนึ่งการอนุมัติรายการดังกล่าวข้างต้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการอนุมัติรายการที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการหรือผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใด (ตามข้อบังคับของบริษัทฯ และตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด) ทำกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณานุมัติ

ไว้ 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

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 โดยใช้บริษัทประเมินราคาที่ดินทะเบียนกับสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“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 โดยใช้บริษัทประเมินราคาที่ดินทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- อัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกค้าร้อยละ 12 ต่อปี หรือมากกว่า
- ระยะเวลาการให้สินเชื่อ จำนองหรือขายฝาก สามารถกำหนดระยะเวลาได้ไม่เกิน 1 ปี และต่อได้อีก 1 ครั้ง หากมากกว่านี้ต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

1.3 อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท (วงเงินเกินกว่า 300 ล้านบาท)

หลักเกณฑ์ให้ใช้หลักเสียงมติข้างมากขององค์ประชุมโดยสามารถอนุมัติทุกวงเงินและอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับต้นทุนทางการเงิน

2. อำนาจอนุมัติการลงทุนรวมในทั้งหุ้นและตราสารต่างๆ

การลงทุนมีอัตราผลตอบแทนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ต่อปี

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

7. การสรรหากรรมการ

7.1 การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

ในการเลือกตั้งกรรมการของบริษัททุกๆ ปี บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสผ่านทางเว็บไซต์ให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการใหม่ของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาจากคุณสมบัติ ประสบการณ์ และความซื่อสัตย์ในธุรกิจของบริษัทฯ เป็นหลัก ในขณะเดียวกันก็จะมีพิจารณาถึงความเหมาะสมของกรรมการที่จะครบกำหนดออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไป การพิจารณาทั้งหมดนี้ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ให้ความเห็นชอบตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

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

3. การออกเสียงลงคะแนนเพื่อการเลือกตั้งกรรมการจะต้องเป็นไปตามคะแนนเสียงส่วนใหญ่หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้ที่เป็นประธานที่ประชุมมีเสียงชี้ขาดเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียง

ในกรณีที่มิมีตำแหน่งกรรมการว่างลงนอกเหนือไปจากการออกตามวาระ 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

คุณสมบัติคณะกรรมการบริษัท

กรรมการของบริษัทประกอบไปด้วยบุคคลที่เปี่ยมไปด้วยประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และความสามารถในธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการเพียงพอ เพื่อที่จะก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท ต้องมีความทุ่มเทรับผิดชอบ และให้เวลาต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างเต็มที่ 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 และมีคุณสมบัติในสาขาต่างๆ ที่มีความหลากหลาย เพื่อให้เห็นโอกาสและความเสี่ยงของธุรกิจในด้านที่แตกต่างกัน โดยในจำนวนของคณะกรรมการบริษัททั้งหมด จะต้องประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้ในสายงานหลักๆ ดังต่อไปนี้อย่างน้อย 1 คน ซึ่งได้แก่ ผู้มีความรู้ในด้านการเงินหรือการธนาคาร ด้านการบัญชี ด้านกฎหมาย

4. ไม่มีปัญหาหรือข้อพิพาทด้านกฎหมาย อันเป็นผลจากการทำหน้าที่คณะกรรมการของบริษัทอื่นทั้งในอดีตและปัจจุบัน

5. กรรมการของบริษัท จะไม่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกินกว่า 5 บริษัท ซึ่งหากกรรมการท่านใดมีความจำเป็นต้องดำรงตำแหน่งเกินกว่าที่กำหนด กรรมการท่านดังกล่าวจะต้องชี้แจงเหตุผลต่อคณะกรรมการบริษัท และเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นทราบในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีของบริษัทฯ

6. กรรมการต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

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

7.2 การแต่งตั้งกรรมการอิสระ

บริษัทฯ มีนโยบายแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด โดยคณะกรรมการบริษัท จะร่วมกันพิจารณาคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการตามมาตราพระราชบัญญัติมหาชน กฎระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อีกทั้งรวมถึงคุณสมบัติ ประสบการณ์การทำงาน ความเชี่ยวชาญชำนาญในด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ เป็นต้น จากนั้นจะนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทต่อไป ทั้งนี้ในปี 2565 บริษัทมีกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

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

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้างพนักงานที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหารผู้ถือหุ้นรายใหญ่ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตนเอง รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่งรวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืมค้ำประกันการให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองได้ทำขึ้นซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทและไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วนหรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้างพนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ 1 ถึง ข้อ 9 แล้วกรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัท

ย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

ทั้งนี้ กรรมการอิสระท่านใดที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทฯ เกินกว่า 9 ปี และครบกำหนดการออกตามวาระแต่หากในขณะนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีความจำเป็นที่จะต้องอนุมัติแต่งตั้งให้กรรมการอิสระท่านดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ ต่อไป คณะกรรมการบริษัทจะให้นำเสนอชื่อกรรมการอิสระท่านนั้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ โดยที่คณะกรรมการบริษัทจะชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นดังกล่าวในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

7.3 การแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตรวจสอบ

1. คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปีไม่เกิน 3 วาระติดต่อกันนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งนี้กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีกโดยมติคณะกรรมการบริษัทในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. การลาออกของกรรมการตรวจสอบให้ยื่นใบลาต่อประธานกรรมการของบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันมิอาจก้ำกั้วได้โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติ
3. เมื่อมีกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบเพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการตรวจสอบแทนอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนแทน

คุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

7.4 การแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี ไม่เกิน 3 วาระติดต่อกัน นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งนี้กรรมการสรรหาและพิจารณา

ค่าตอบแทนซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีก โดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คุณสมบัติคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีคุณสมบัติเช่นเดียวกับ “กรรมการอิสระ” และไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ตัดสินใจในการดำเนินงานของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่เป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียนซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมของบริษัทฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนสามารถอุทกเวลาอย่างเพียงพอในการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อเพิ่มประสิทธิผลในการทำงาน

8. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

8.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

ในปี 2565 บริษัทได้กำหนดนโยบายผลตอบแทนกรรมการดังต่อไปนี้

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

ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัท	ปี 2561 (บาท/ครั้ง)	ปี 2562 (บาท/ครั้ง)	ปี 2563 (บาท/ครั้ง)	ปี 2564 (บาท/ครั้ง)	ปี 2565 (บาท/ครั้ง)
ประธานกรรมการบริษัท	25,000	25,000	20,000	20,000	20,000
กรรมการบริษัท	20,000	20,000	15,000	15,000	15,000

2. กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านจะได้รับเบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในอัตราท่านละ 15,000 บาท ในแต่ละครั้งที่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	ปี 2561 (บาท/ครั้ง)	ปี 2562 (บาท/ครั้ง)	ปี 2563 (บาท/ครั้ง)	ปี 2564 (บาท/ครั้ง)	ปี 2565 (บาท/ครั้ง)
ประธานกรรมการตรวจสอบ	20,000	20,000	15,000	15,000	15,000
กรรมการตรวจสอบ	20,000	20,000	15,000	15,000	15,000

ทั้งนี้จากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัทและค่าเบี้ยประชุมกรรมการตรวจสอบ (ตามข้อ 1 และข้อ 2) รวมกันทั้งปี 2565 จะอยู่ในวงเงินไม่เกิน 1,700,000 บาท โดยทั้งปี 2565 มีค่าเบี้ยประชุมทั้งสิ้นรวม 1,070,000 บาท

3. กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	ปี 2561 (บาท/ครั้ง)	ปี 2562 (บาท/ครั้ง)	ปี 2563 (บาท/ครั้ง)	ปี 2564 (บาท/ครั้ง)	ปี 2565 (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

ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การประชุม คณะกรรมการบริษัท (ครั้ง)	การประชุม คณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง)	ค่าตอบแทน (บาท)	วันที่เข้าดำรง ตำแหน่ง
1. นายเยี่ยม จันทระประสิทธิ์	ประธานกรรมการ	8/8	-	140,000	2 มีนาคม 2558
2. นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์	กรรมการ	8/8	-	105,000	14 ธันวาคม 2564
3. นายพัชรพล ชันคุปต์	(1) กรรมการ	1/1	-	15,000	11 พฤศจิกายน 2565
4. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	กรรมการ	8/8	-	90,000	31 มีนาคม 2564
5. นายศิรัชย์ กฤตยานุกุล	(2) กรรมการ	4/4	-	60,000	24 พฤษภาคม 2565
6. นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	8/8	6/6	165,000	8 พฤษภาคม 2563
7. นายวิเศษ น้อยตม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	7/8	6/6	180,000	13 พฤษภาคม 2562
8. นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิ์กุล	(3) กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	8/8	4/4	165,000	1 มีนาคม 2564
รวมค่าตอบแทนกรรมการที่ยังคงดำรงตำแหน่งอยู่ ณ ปัจจุบัน				920,000	
รายชื่อ	ตำแหน่ง	การประชุม คณะกรรมการบริษัท (ครั้ง)	การประชุม คณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง)	ค่าตอบแทน (บาท)	วันที่ลาออก
กรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2565					
1. นายณัฐพร อิงคินันท์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	3/3	2/2	75,000	24 พฤษภาคม 2565
2. นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์	กรรมการ	6/6	-	75,000	11 พฤศจิกายน 2565
รวมค่าตอบแทนกรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2565				150,000	
รวมค่าตอบแทนกรรมการปี 2565				1,070,000	

หมายเหตุ :

- (1) นายพัชรพล ชันคูปต์
 - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทและกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทฯ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565
- (2) นายศิริชัย กฤตยานุกูล
 - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2565
- (3) นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล
 - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2565

8.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2564 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารดังนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภทค่าตอบแทน	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
เงินเดือน	7,420,000	8,599,548	11,160,000	10,394,500	9,372,000	5,650,333
ค่าตอบแทนพิเศษ	938,321	1,569,539	1,909,920	2,143,500	144,000	139,000
ค่าเบี้ยประชุม	280,000	260,000	420,000	225,000	255,000	285,000
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	305,900	289,800	253,060	249,075	345,600	93,600
รวม	8,944,221	10,718,887	13,742,980	13,012,075	10,116,600	6,167,933

หมายเหตุ : ผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทนอื่น เช่น คอมมิชชั่น หรือค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นใด นอกเหนือจากที่ได้เปิดเผยไว้

9. บุคลากร

9.1 จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งสิ้น 21 คน ไม่ได้รวมพนักงานของบริษัทย่อย ในการจัดสรรกำลังคนบริษัทฯ จะพิจารณาความเหมาะสมกับลักษณะงานและการบริการของบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับแผนการขยายการค้าดำเนินงานและการลงทุนต่างๆ ซึ่งบริษัทมีจำนวนพนักงานในตำแหน่งงานต่างๆ ดังนี้

(หน่วย : คน)

ลำดับที่	ตำแหน่ง	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
1.	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1	1	1	1	1	1	1
2.	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน	1	1	1	1	1	1	1
3.	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานปฏิบัติการ	0	0	1	1	1	0	0
4.	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	0	0	1	1	1	1	0
5.	ผู้อำนวยการ	0	0	0	2	2	2	2
6.	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย	2	1	1	1	0	1	0
7.	ผู้จัดการ	5	3	5	3	2	2	2
8.	หัวหน้าส่วน	6	6	3	2	2	2	2
9.	พนักงานสนับสนุนอื่นๆ	9	13	14	15	11	11	13
รวมจำนวนพนักงานทั้งสิ้น		24	25	27	27	21	21	21

ในส่วนของพนักงานในบริษัทย่อยอื่นๆ (ไม่รวมบริษัท ออร์ม แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ ฟิธีอี จำกัด) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวนพนักงานดังต่อไปนี้

(หน่วย : คน)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้น โดยบริษัท	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด (CAP OK)	99.99	3	2	3	6	7	8
บริษัท โอเค แคช จำกัด (OK CASH)	99.99	2	2	2	0	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 2565

(หน่วย : บาท)

ลักษณะผลตอบแทน	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
เงินเดือน	8,966,678	8,626,685	10,567,529	8,510,638	7,571,604	9,014,503
ค่าตอบแทนพิเศษ (โบนัส ค่าล่วงเวลา)	1,502,242	1,348,702	1,150,582	1,217,866	388,066	384,374
ค่าอาหาร ค่าพาหนะ ค่าน้ำมัน เงินชดเชย)						
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	186,875	245,461	255,797	209,627	131,742	200,087
รวม	10,655,795	10,220,847	11,973,908	9,938,131	8,091,412	9,598,964

(2) ค่าตอบแทนอื่น (ถ้ามี)

บริษัทฯ มิได้มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นใดแก่พนักงานของบริษัทฯ นอกเหนือจากค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินตามที่เปิดเผยในตารางข้างต้น รวมทั้งไม่มีค่าคอมมิชชั่นให้แก่พนักงานแต่อย่างใด

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

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 เพื่อให้แน่ใจว่าจะมีการตรวจสอบถ่วงดุลในระดับคณะกรรมการ และอย่างน้อยต้องมี 1 คน ในกรรมการอิสระที่เป็นผู้มีความรู้ทางด้านบัญชีและการเงิน
- ในจำนวนของคณะกรรมการทั้งหมด จะต้องประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้ในสายงานหลักๆ เช่น ผู้มีความรู้ในด้านการเงิน หรือการธนาคาร ด้านการบัญชี ด้านกฎหมาย อย่างน้อย 1 คน เพื่อให้เห็นโอกาสและความเสี่ยงของธุรกิจในด้านที่แตกต่างกัน
- กรรมการของบริษัท 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 แต่ละท่านจึงต้องทำหน้าที่ของตนเองด้วยความเป็นกลาง ไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของฝ่ายจัดการ หรือโดยกลุ่มบุคคล หรือ นิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมฝ่ายจัดการ นอกจากนี้คณะกรรมการของบริษัทฯ ทุกท่านจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยหลักความระมัดระวัง (Duty of Care) คือทำหน้าที่ด้วยความสมเหตุสมผล มีข้อมูลอย่างเพียงพอ และไม่มีเหตุให้สงสัยว่าข้อมูลนั้นไม่น่าเชื่อถือ

นอกจากนี้ คณะกรรมการของบริษัทฯ ยังจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยหลักความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ทำหน้าที่ด้วยความโปร่งใส ตัดสินใจโดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) เว้นแต่การกระทำนั้นจะผ่าน

ตัดสินใจจากผู้ไม่มีส่วนได้เสีย ซึ่งเห็นว่าเป็นประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ แล้ว ตลอดจนรวมทั้งไม่นำข้อมูล หรือความลับของบริษัทฯ ไปก่อให้เกิดประโยชน์แต่ตนหรือบุคคล หรือนิติบุคคลใดๆ โดยเฉพาะจะจริง

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

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
- ศึกษารายละเอียดเรื่องที่จะประชุม และหาข้อเท็จจริงที่เป็นปัจจัยเพิ่มเติมตามความจำเป็น
- ดำเนินการควบคุมดูแลการประชุมให้มีความพร้อมและราบรื่นเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ของการประชุมตามเป้าหมาย
- ส่งเสริมให้ผู้เข้าร่วมประชุมได้มีส่วนร่วมในการประชุม และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกัน

- ส่งเสริมให้ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณาข้อเท็จจริงและข้อมูลอย่างรอบคอบ รอบด้าน
- สนับสนุนข้อเท็จจริงที่เป็นปัจจุบัน เมื่อเห็นว่าที่ประชุมขาดข้อมูลดังกล่าว
- พยายามให้ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะ รวมทั้งข้อเท็จจริงที่สมเหตุสมผล
- สรุปความคิดเห็นของผู้อภิปรายในที่ประชุมตามจังหวะและโอกาสอันควร
- ดำเนินการอภิปรายในการประชุมให้มีประสิทธิภาพ และใกล้เคียงหรือประนีประนอม เมื่อผู้เข้าประชุม อภิปรายความคิดเห็นที่ขัดแย้งกันรุนแรง
- เป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมมีการลงคะแนนเสียง ของ 2 ฝ่ายที่เห็นด้วยและไม่เห็นด้วยเท่ากัน
- สรุปผลการประชุม ให้ถูกต้องชัดเจนและสมบูรณ์

ในปี 2565 ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 8 ครั้ง โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน มีดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การประชุม คณะกรรมการบริษัท (ครั้ง)	วันที่เข้าดำรง ตำแหน่ง
1. นายเยี่ยม จันทระสิทธิ์	ประธานกรรมการ	8/8	2 มีนาคม 2558
2. นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์	กรรมการ	8/8	14 ธันวาคม 2564
3. นายพัชรพล ชันคูปต์	(1) กรรมการ	1/1	11 พฤศจิกายน 2565
4. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	กรรมการ	8/8	31 มีนาคม 2564
5. นายศิริชัย กฤตยานุกูล	(2) กรรมการ	4/4	24 พฤษภาคม 2565
6. นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	8/8	8 พฤษภาคม 2563
7. นายวิเศษ นุ้ยตูม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	7/8	13 พฤษภาคม 2562
8. นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล	(3) กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	8/8	1 มีนาคม 2564
รายชื่อ	ตำแหน่ง	การประชุม คณะกรรมการบริษัท (ครั้ง)	วันที่ลาออก
กรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2565			
1. นายณฐพร อิงคินันท์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	3/3	24 พฤษภาคม 2565
2. นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์	กรรมการ	6/6	11 พฤศจิกายน 2565

หมายเหตุ :

- (1) นายพัชรพล ชันคูปต์
 - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทและกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทฯ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565
- (2) นายศิริชัย กฤตยานุกูล
 - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2565
- (3) นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล
 - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2565

คณะกรรมการบริหาร

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

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม (ครั้ง)	วันที่เข้าดำรง ตำแหน่ง
1. นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์	ประธานกรรมการบริหาร	4/4	24 ธันวาคม 2564
2. นายเยี่ยม จันทรประสิทธิ์	กรรมการบริหาร	4/4	24 ธันวาคม 2564
3. นายพัชรพล ชันคูปต์	(1) กรรมการบริหาร	1/1	11 พฤศจิกายน 2565
4. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	กรรมการบริหาร	4/4	31 มีนาคม 2564
รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม (ครั้ง)	วันที่ลาออกจาก ตำแหน่ง
กรรมการบริหารที่ลาออกระหว่างปี 2565			
1. นายอนุชัย วิทย์นลาภรณ์	กรรมการบริหาร	2/3	11 พฤศจิกายน 2565

หมายเหตุ :

- (1) นายพัชรพล ชันคูปต์
 - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ จำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้มีความรู้ความสามารถ เพื่อทำหน้าที่พิจารณาสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สอบทานผลการตรวจสอบภายในร่วมกับฝ่ายตรวจสอบภายใน ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีผู้สอบบัญชีผู้พิจารณาและคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน รุกระกรรมของผู้มีส่วนได้เสีย หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นต้น

การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบจะประชุมร่วมกับฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้บริหารฝ่ายบัญชีและการเงินเป็นประจำ ซึ่งบางครั้งจะมีผู้สอบบัญชีบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมพร้อมกัน ในปี 2565 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งสิ้นจำนวน 6 ครั้ง โดยกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุม มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม (ครั้ง)	วันที่เข้าดำรง ตำแหน่ง
1. นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	6/6	14 พฤษภาคม 2563
2. นายวิเศษ นัยตุม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	6/6	13 พฤษภาคม 2562
3. นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล	(1) กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	4/4	24 พฤษภาคม 2565
รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม (ครั้ง)	วันที่ลาออกจาก ตำแหน่ง
กรรมการตรวจสอบที่ลาออกระหว่างปี 2565			
1. นายณัฐพร อิงคินันท์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	2/2	24 พฤษภาคม 2565

หมายเหตุ :

(4) นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล

- ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2565

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

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

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 หรือการดำเนินธุรกิจของบริษัทเพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการปฏิบัติงาน

การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2565 คณะกรรมการได้ทำการประเมินตนเองของคณะกรรมการรายคณะ สำหรับการดำเนินงานมาตลอดทั้งปี 2565 และได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำผลประเมินไป

ใช้ประโยชน์เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งผลการประเมินสามารถสรุปได้ คะแนนอยู่ที่ 4.43 จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน ซึ่งคณะกรรมการจะได้นำผลการประเมินไปปรับปรุงในการทำงานของปีถัดๆ ไป

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะ ใช้แบบสอบถามตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
3. การประชุมคณะกรรมการ
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

โดยมีกระบวนการในการประเมินดังนี้

1. กรรมการแต่ละท่านดำเนินการประเมิน
2. เลขานุการบริษัทสรุปผลและรายงานผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการรายคณะต่อประธานกรรมการบริษัท
3. ประธานกรรมการบริษัทแจ้งผลให้กรรมการทั้งคณะรับทราบ และร่วมกันหาแนวทางในการพัฒนาต่อไป

การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง และทำการประเมินรายคณะ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำผลประเมินไปใช้ประโยชน์เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ 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

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

การประเมินตนเองของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

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

คำตอบแทนกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการ กรรมการชุดย่อยต่าง ๆ

ในการกำหนดคำตอบแทนกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอคำตอบแทนดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป

โดยคำตอบแทนที่นำเสนอ ได้แก่

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

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ

ในการพิจารณาคำเบี่ยงประชุม และคำตอบแทนตำแหน่งพิเศษของคณะกรรมการชุดต่างๆ รวมทั้ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ บริษัท 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

การแต่งตั้งบุคคลเข้ามาดำรงตำแหน่งต่าง ๆ โดยเฉพาะในระดับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ กรรมการผู้จัดการกรรมการบริษัท และผู้บริหาร ซึ่งการพิจารณาจะให้โอกาสทั้งจากบุคคลภายในและบุคคลภายนอกที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อการบริหารงานของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดให้ผู้ที่จะลาออกต้องแจ้งล่วงหน้าให้บริษัทฯ 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 ก็จะมีการดำเนินการจัดให้เข้ารับการอบรมต่อไป

• รายงานของคณะกรรมการ

- คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการดำเนินธุรกิจที่สำคัญ และการกำกับดูแลกิจการทางการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏต่อสาธารณชน ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี โดยการจัดทำงบการเงินดังกล่าว จะเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกนโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ 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 หลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่เป็นลูกค้านับของบริษัทฯ โดยจะห้ามพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่ในหน่วยงานนั้น และผู้บริหารทำการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อป้องกันมิให้มีการใช้ข้อมูลอันเนื่องมาจากการปฏิบัติหน้าที่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ของตนในทางที่มีชอบ
3. การรักษาความลับของข้อมูลในหน่วยงาน
 - กำหนดให้มีการใช้รหัส Password ในการเข้าระบบงานต่างๆ
 - มีการใช้ชื่อรหัส (Code Name) สำหรับลูกค้า
 - ห้ามพนักงานนำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผยโดยไม่ได้รับอนุญาต
 - ให้พนักงานในหน่วยงานเท่านั้นที่สามารถใช้ข้อมูลได้ หากหน่วยงานอื่นมีความจำเป็นต้องใช้ข้อมูล จะต้องได้รับความยินยอมจากผู้บังคับบัญชาของหน่วยงานทั้งสองก่อน
4. การเก็บรักษาเอกสารของหน่วยงาน
 - การเก็บควบคุมข้อมูลและเอกสาร โดยเฉพาะข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ และข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าให้มีการแยกเก็บต่างหากให้อยู่ในที่ปลอดภัย และมีการควบคุมอย่างรัดกุมเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเอกสารสำคัญไปใช้ในทางมิชอบ
 - การเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นเอกสาร จะจัดเก็บเอกสารข้อมูลทุกประเภทไว้ในตู้เอกสารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องแยกเป็นสัดส่วน
 - การจัดเก็บรักษาข้อมูลที่อยู่ในเครื่องคอมพิวเตอร์ จะจัดให้มีรหัสควบคุม (Password) เฉพาะพนักงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องเท่านั้น และเก็บรักษาสื่อบันทึกข้อมูล เช่นเดียวกับการเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นเอกสาร

- กำหนดให้เฉพาะเจ้าหน้าที่ในหน่วยงานเท่านั้นที่สามารถเบิกเอกสารมาใช้ได้ หากหน่วยงานอื่นต้องการเบิกเอกสารเพื่อขอใช้ข้อมูลต้องแจ้งวัตถุประสงค์ในการขอเบิกเอกสารและผ่านการอนุมัติจากผู้บังคับบัญชาของหน่วยงานดังกล่าวก่อน
- การเก็บและการทำลายเอกสารที่เป็นข้อมูลลับ หากจะมีการทำลายเอกสารดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากผู้บังคับบัญชาก่อน และในกรณีที่ผู้บังคับบัญชาจัดเก็บเอกสาร 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 ของตนเองคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ตามมาตรา 59 และกำหนดบทลงโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้บริษัทฯ กำหนดกรรมการและผู้บริหารจะต้องจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวแก่บริษัทฯ ในวันเดียวกับที่รายงานสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอื่น ๆ

บริษัทฯ ได้มีการจัดทำคู่มือการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อใช้เป็นแนวทางของการดำเนินธุรกิจให้มีการบริหารงานที่ดีและยั่งยืน โดยได้กำหนดให้เป็นแนวปฏิบัติแก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคนทั้งนี้ ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.acap.co.th ซึ่งพอสรุปนโยบายและแนวปฏิบัติอื่นๆ ที่สำคัญบางหัวข้อ ดังต่อไปนี้

- **รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

เมื่อบริษัทฯ มีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่บุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ มีส่วนได้ส่วนเสียบริษัทฯ จะดำเนินการตามนโยบายการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันและจรรยาบรรณว่า

ด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กล่าวคือ รายการดังกล่าวทั้งหมดจะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องแสดงความเห็นเบื้องต้นต่อรายการนั้น ทั้งนี้ การอนุมัติการเข้าทำรายการระหว่างกัน คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ความยุติธรรม ความสมเหตุสมผลของรายการ และเป็นไปตามราคาตลาด นอกจากนี้ ผู้มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรายการระหว่างกันดังกล่าว จะไม่สามารถมีส่วนร่วมในการอนุมัติ รายการระหว่างกันในลักษณะดังกล่าวได้ เพื่อความเป็นธรรมและเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และหากเป็นรายการ ระหว่างกันที่เข้าข่ายตามข้อบังคับประกาศคำสั่งข้อกำหนดหรือกฎของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทฯ จะปฏิบัติตาม ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- **นโยบายและการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ตรวจสอบและดูแลติดตามการบริหาร ความเสี่ยงโดยตรง เช่น ความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risks) ความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน (Operation Risks) ความเสี่ยงใน ธุรกิจ(Business Risks) ความเสี่ยงในเหตุการณ์ (Event Risks) เป็นต้น โดยได้จัดทำเป็นนโยบายบริหารความเสี่ยงขึ้นมา เป็นอีกฉบับต่างหาก โดยมีขั้นตอนหลักๆ ในการบริหารความเสี่ยงออกเป็น 6 ขั้นตอน ได้แก่

1. การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

การกำหนดวัตถุประสงค์ให้ชัดเจนเพื่อทราบขอบเขตการดำเนินงานในแต่ละระดับและสามารถวิเคราะห์ ความเสี่ยงได้ครบถ้วน

2. การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

เพื่อพิจารณาเหตุการณ์ที่จะนำไปสู่ความเสียหาย โดยพิจารณาทั้งปัจจัยภายนอก เช่น นโยบายของ รัฐบาล การเมือง

ภาวะเศรษฐกิจโลก อัตราแลกเปลี่ยน ภัยธรรมชาติ เป็นต้น และปัจจัยภายในขององค์กร เช่น นโยบาย กลยุทธ์ของบริษัทฯ โครงสร้างบริษัทฯ กระบวนการทำงาน ซึ่งสิ่งเหล่านี้จะมีผลกระทบต่อเป้าหมายและการ ปฏิบัติงานของบริษัทฯ โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะต้องระบุถึงประเภทความเสี่ยงในแต่ละเหตุการณ์ให้ชัดเจนว่า ความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงหลัก (Key Risk) และความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงรอง

3. การประเมินความเสี่ยง (Risk Evaluation)

บริษัทฯ มีการประเมินความเสี่ยงเพื่อจะได้ดำเนินการพิจารณาในการจัดลำดับความเสี่ยงดูถึงโอกาสใน การเกิดความเสี่ยงและผลกระทบที่เกิดขึ้น เช่น ด้านการเงิน ด้านธุรกิจ และความปลอดภัยของลูกค้า เป็นต้น

4. การจัดการความเสี่ยงและทำแผนบริหารความเสี่ยง (Risk Treatment and Mitigation)

ภายหลังการจัดลำดับและความสำคัญของความเสี่ยงแล้ว บริษัทฯ จะได้กำหนดแนวทางในการ จัดการกับความเสี่ยงโดยหากบริษัทฯ มีงบประมาณและทรัพยากรจำกัดความเสี่ยงที่มีผลกระทบสูงและอาจเกิด บ่อย จะถูกให้พิจารณาเป็นความเสี่ยงหลัก (Key Risk) ที่จะต้องถูกจัดการเป็นลำดับแรกส่วนความเสี่ยงที่มี ผลกระทบต่ำและมีโอกาสเกิดน้อยจะได้รับการจัดการเป็นลำดับต่อไป

5. การรายงานและติดตามผล (Risk Reporting and Monitoring)

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะมีการจัดทำรายงานของการประเมินความเสี่ยง เพื่อรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริหารพร้อมทั้ง ประสานงานกับฝ่ายกำกับดูแลฝ่ายตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อ ประเมินสถานการณ์ในความเสี่ยงนั้นๆ ในการหาแนวทางป้องกันและแก้ไขให้ทันก่อนเกิดความเสียหาย ซึ่ง

ภายหลังคณะกรรมการบริหารได้รับทราบข้อมูลแล้วจะพิจารณาถ่วงถ่วงและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

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 ก็เพื่อเป็นการกำหนดแนวทางที่ชัดเจนต่อการลงทุนในธุรกิจต่างๆ ของบริษัทฯ โดยได้เปิดเผยไว้อย่างชัดเจนในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

● ระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการจึงได้มีการกำหนดภาระหน้าที่และอำนาจของผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้แล้ว นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำแบบประเมินระบบการควบคุมภายในเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ สามารถค้นพบข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่เหมาะสมและรวดเร็ว รวมทั้ง เป็นการลดความเสี่ยงทางธุรกิจและความเสี่ยงในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ โดยแบบประเมินของบริษัทฯ ได้จัดทำขึ้นภายใต้แนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 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 โดยคณะกรรมการต้องทราบถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบว่าจะต้องใช้ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมายวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตทั้งต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียเป็นกลุ่มสำคัญ นอกจากนี้ ยังได้หลักจริยธรรมทางธุรกิจสำหรับพนักงานอื่นๆ เพื่อให้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งสาธารณชนและสังคมเช่นเดียวกัน โดยบริษัทฯ มีการติดตามการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างจริงจัง

● **การรวมหรือแยกตำแหน่ง**

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

● **การดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทอื่น**

บริษัทฯ ตระหนักดีถึงความสำคัญของการใช้เวลาการทำงานให้แก่บริษัทฯ ของกรรมการซึ่งการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทในบริษัทจดทะเบียนอื่นอย่างไม่จำกัดอาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการได้จึงได้กำหนดนโยบายในเรื่องของการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ในบริษัทจดทะเบียนอื่นไว้ดังนี้

- กรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ ควรดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการของบริษัทจดทะเบียนเพียงแห่งเดียว เพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- กรรมการผู้จัดการต้องไม่ประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- กรรมการบริหารของบริษัทฯ ให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัท เนื่องจากว่ากรรมการบริหารควรจะให้เวลาอย่างเพียงพอต่อการทำหน้าที่บริหารงานร่วมกับฝ่ายบริหารให้แก่บริษัทฯ เพื่อให้บริษัทได้รับประโยชน์สูงสุด
- กรรมการอิสระและกรรมการที่เป็นตัวแทนจากผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลต่างชาติ ให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัท

อย่างไรก็ตาม หากมีกรรมการรายใดของบริษัทจำเป็นต้องดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นมากกว่าที่กำหนดกรรมการท่านดังกล่าวจะต้องแจ้งและชี้แจงเหตุผลให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบถึงเหตุผลและความจำเป็นนั้น ซึ่งหากคณะกรรมการบริษัทเห็นว่าการดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นเกินกว่าที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพของกรรมการท่านดังกล่าวอย่างเป็นนัยสำคัญก็สามารถอนุมัติได้ทั้งนี้คณะกรรมการของบริษัทฯ จะได้ชี้แจงผลต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการดังกล่าวในรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในแบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ56-1) และรายงานประจำปีของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบต่อไป

● **นโยบายการแจ้งเบาะแสและมาตรการการคุ้มครองสิทธิแก่ผู้แจ้งเบาะแส**

เพื่อให้มีการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีถูกนำมาใช้อย่างมีประสิทธิภาพ การได้รับความร่วมมือจากพนักงานผู้บริหารรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียในการสอดส่องดูแลในสิ่งที่มีโอกาสมีความผิดปกติหรือมีการดำเนินการอย่างผิดกฎหมาย 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

กระบวนการหาข้อเท็จจริง

ทั้งนี้ หากมีการแจ้งข้อมูลผ่านมายังสำนักเลขานุการ ทางสำนักเลขานุการจะเป็นผู้รวบรวมเอกสารการแจ้งข้อมูลเพื่อสรุปข้อเสนอแนะและประเด็นต่างๆ เพื่อแจ้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้รับทราบทุกครั้ง หรือในกรณีมีการแจ้งเรื่องไปยังคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการตรวจสอบข้อมูลอย่างละเอียด ซึ่งข้อมูลดังกล่าวต้องมีความเพียงพอต่อการนำสืบได้และจะเรียกผู้เกี่ยวข้องให้มาชี้แจงและสอบถามเพิ่มเติมถึงเหตุการณ์ดังกล่าวระหว่างการสอบถามข้อมูลจะมีการบันทึกรายละเอียดของทั้งผู้แจ้งข้อมูลและผู้ถูกร้องเรียน รวมถึงคำให้การของบุคคลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในเหตุการณ์ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแสรวมทั้งแหล่งที่มาของข้อมูลและจะดำเนินการเก็บข้อมูลทุกอย่างเป็นความลับเพื่อคุ้มครองให้ผู้แจ้งเบาะแสมิได้รับผลกระทบใดๆ จากการให้ข้อมูล

กระบวนการให้ความเป็นธรรม

คณะกรรมการตรวจสอบผู้รับเรื่องร้องเรียนจะพิจารณาให้ความเป็นธรรมและปกป้องผู้แจ้งเบาะแสมิ หรือผู้ร้องเรียน ผู้ถูกร้องเรียนและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่ถูกพาดพิงหรืออยู่ในกระบวนการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง โดยหากยังไม่มี ความชัดเจนในหลักฐานหรือข้อเท็จจริงจะไม่มีการตัดสินความผิดใดๆ แก่ผู้ถูกร้องเรียน โดยจะมีการเก็บรายงานและข้อมูลที่เกี่ยวข้องไว้เป็นความลับแก่เฉพาะในวงจำกัดเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้แจ้ง หรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนเป็นสำคัญอันดับแรก

กระบวนการรายงาน

ทั้งนี้ ภายหลังจากสืบสวนข้อเท็จจริงจนได้ข้อสรุปในเรื่องดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ากรณีดังกล่าวมีความคืบหน้าชัดเจนหรือมีหลักฐานเพียงพอและเป็นเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างร้ายแรง คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างทันทีต่อไป แต่หากเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ

พนักงานในระดับปฏิบัติงานและไม่ส่งผลกระทบร้ายแรงหรือไม่ได้นำมาซึ่งความเสียหายแก่บริษัท อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการแจ้งให้อำนาจการฝ่ายทรัพยากรบุคคลหรือผู้อำนวยการของสายงานที่พนักงานคนนั้นสังกัดอยู่เพื่อรับทราบและตักเตือนหรือถ้าบุคคลที่กระทำผิดมีตำแหน่งในระดับผู้อำนวยการขึ้นไป คณะกรรมการตรวจสอบก็จะนำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป

กระบวนการลงโทษ

บริษัท ได้กำหนดบทลงโทษให้เหมาะสมกับลักษณะและสถานการณ์ของการทำความผิดโดยความรุนแรงของบทลงโทษจะแตกต่างกันไปตามความร้ายแรงของการกระทำ

เบื้องต้นหากการกระทำผิดเป็นการกระทำผิดเพียงเล็กน้อยและเป็นครั้งแรกจะเป็นการออกหนังสือตักเตือนก่อน โดยผู้มีอำนาจของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเป็นผู้ลงนาม

แต่หากเป็นการกระทำผิดที่ร้ายแรงและนำมาซึ่งความเสียหายหรือเสื่อมเสียชื่อเสียงของบริษัท บริษัท ก็มีบทลงโทษตั้งแต่การให้พนักงานโดยไม่ได้รับเงินเดือน การเลิกจ้าง แต่หากการทำความผิดดังกล่าวได้นำไปสู่ความผิดตามกฎหมายอื่นๆ ของประเทศ เช่น กฎหมายอาญา กฎหมายแพ่ง หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องแก่องค์กรอิสระใดๆ ที่มีหน้าที่ควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัท ก็ต้องดำเนินการไปตามขั้นตอนกฎหมายนั้นๆ

นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2556 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัตินโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในคู่มือการกำกับดูแลกิจการของบริษัท การอนุมัตินโยบายดังกล่าวเพื่อเป็นการยืนยันถึงความยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัท ได้แสดงเจตนารมณ์ที่จะไม่สนับสนุนการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมโดยครอบคลุมถึงธุรกิจและรายการทั้งหมดในทุกประเทศและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งของบริษัท และบริษัทย่อยบริษัท มีนโยบายในการห้ามมิให้กรรมการผู้บริหารพนักงานตลอดจนบุคคลที่สามมีความเกี่ยวข้องกับบริษัทหรือบริษัทย่อยกระทำใดๆ ที่ส่อไปในทางคอร์รัปชันไม่ว่าจะโดยการนำเสนอ (Offering) การให้คำมั่นสัญญา (Promising) การขอ (Soliciting) การเรียกร้อง (Demanding) การให้หรือรับสินบน (Giving or accepting bribes) และเพื่อเป็นการตอกย้ำถึงความมุ่งมั่นดังกล่าว บริษัท ได้แสดงเจตจำนงในการเข้าร่วมเป็น “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” (Collective Anti-Corruption: CAC) และเพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายนี้บริษัทกำหนดให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้โดยทั่วกัน

คำนิยามตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

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

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชันและปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร
2. คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานระบบรายงานทางการเงินและบัญชีระบบควบคุมภายในระบบตรวจสอบภายในและระบบบริหารความเสี่ยงให้มั่นใจว่าเป็นไปตามมาตรฐานสากลมีความรัดกุมเหมาะสมทันสมัยและมีประสิทธิภาพ
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหาร มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดให้มีระบบและให้การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อสื่อสารไปยังพนักงานและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายรวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจระเบียบข้อบังคับและข้อกำหนดของกฎหมาย
4. ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่และรับผิดชอบในการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้องตรงตามนโยบายแนวปฏิบัติอำนาจดำเนินการระเบียบปฏิบัติและกฎหมายข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้รับทราบโดยทันที

แนวทางการปฏิบัติ

1. บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและจรรยาบรรณของบริษัทฯ โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชันไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
2. พนักงานทุกคนจะต้องช่วยกันสอดส่องและไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการคอร์รัปชันโดยจะต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบโดยทันทีและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่กำหนดให้ทำหน้าที่รับผิดชอบเช่น คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น
3. บริษัทฯ จะให้ความสำคัญและคุ้มครองพนักงานที่แจ้งเรื่องคอร์รัปชันแก่บริษัทฯ โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ความร่วมมือในการรายงานการทุจริตคอร์รัปชันตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ใน Whistleblower Policy
4. หากผู้ใดได้รับการตัดสินและมีหลักฐานในการกระทำความผิดแล้วผู้ที่มีความผิดจากการกระทำการคอร์รัปชันนี้จะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนดรวมทั้งการรับโทษตามกฎหมายหากการกระทำนั้นมีผลทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องใดๆ
5. บริษัทฯ จะเผยแพร่แนวทางการปฏิบัติของบริษัทฯ ทางเว็บไซต์ รวมทั้งการแจ้งและทำความเข้าใจกับบุคคลอื่นที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรืออาจเกิดผลกระทบต่อบริษัทฯ ในเรื่องที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันนี้
6. บริษัทฯ จะสร้างและปลูกฝังจิตสำนึกให้แก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ยึดมั่นในแนวปฏิบัติการต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อเป็นพื้นฐานที่สร้างความเข้มแข็งให้กับองค์กรอย่างยั่งยืนด้วยการประกาศนโยบายนี้ให้ทราบโดยทั่วกันแก่พนักงานทุกระดับรวมทั้งจัดให้มีการฝึกอบรมชี้แจงแนวปฏิบัติให้แก่พนักงานที่เข้าใหม่ได้รับทราบ

ข้อกำหนดในการดำเนินการ

1. การดำเนินการใดๆ ตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้ให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณของบริษัทคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ตลอดจนแนวปฏิบัติทางด้านจรรยาบรรณที่ดีของบริษัท
2. นโยบายการต่อต้านนี้ให้ครอบคลุมกระบวนการบริหารงานบุคคลการคัดเลือกบุคลากรการเลื่อนตำแหน่งการฝึกอบรมและการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานและการให้ผลตอบแทน
3. ผู้บริหารและพนักงานทุกคน จะต้องใช้ความระมัดระวังในการปฏิบัติเรื่องการให้การมอบหรือรับของขวัญของกำนัลจากลูกค้าและผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัท ให้เป็นไปตามที่กำหนดด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัท
4. การให้เงินบริจาคหรือเงินสนับสนุนในกิจการใดๆ ของบริษัท ต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย โดยจะ ต้องไม่ให้เงินบริจาคหรือเงินสนับสนุนในครั้งใด ๆ 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 จะมีขั้นตอนการพิจารณาอีกขั้นหนึ่งตามความเหมาะสมและความสำคัญของรายการ

นอกจากนี้ นโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงกฎระเบียบข้อปฏิบัติต่างๆ ที่บริษัท ต้องปฏิบัติตามได้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก็จะครอบคลุมไปถึงการทำรายการของบริษัทย่อยทุก

แห่งด้วย ในขณะที่การกำกับดูแลมาตรฐานการบันทึกบัญชีหรือข้อมูลทางการเงินของบริษัทย่อย บริษัทฯ ได้ให้ผู้ตรวจสอบบัญชีที่เป็นมาตรฐานเดียวกับบริษัทฯ ซึ่งได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้การจัดทำรายงานทางการเงินรวมของบริษัทฯ มีมาตรฐานเดียวกัน

การควบคุมภายใน

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการจัดการและดูแลเพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมีการถ่วงดุลของคณะกรรมการบริษัท ที่มีคณะกรรมการตรวจสอบมาจากคณะกรรมการอิสระคอยทำหน้าที่ติดตามตรวจสอบและประสานกับฝ่ายบริหารความเสี่ยงและให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

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

บริษัทฯ มีฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นฝ่ายกำกับดูแล ซึ่งตั้งเป็นหน่วยงานอิสระขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และร่วมประชุมกับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่รายงานความเสี่ยงต่างๆ ที่เกิดขึ้นโดยตรงต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ การพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งถอดถอนโยกย้ายตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในและหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลจะต้องผ่านการอนุมัติหรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะพิจารณาคุณสมบัติผู้ปฏิบัติงานที่มีความรู้และประสบการณ์ และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งหัวหน้าตรวจสอบภายในจะมีหน้าที่ในการตรวจสอบภายในและประเมินผลในกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ สอบทานคุณภาพการปฏิบัติงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ ว่าได้ปฏิบัติตามแผนงานสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ หรือไม่ รวมถึงหน้าที่ในการควบคุมและตรวจสอบอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการดำเนินงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะทำงานตรวจสอบควบคุมและติดตามการทำงานของบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ 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

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 2565	งวด 12 เดือนปี 2564		
บมจ.โกลบอล เชอร์วิส เซ็น เตอร์ (GSC) (ชื่อเดิม บจ.เอ แคป เชอร์วิส 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		
บจ.แคปปิตอล โอเค (CAP OK)	เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	บริษัทฯ จ่าย ดอกเบี้ยจากการ กู้ยืมเงิน	0.21	0.27	รายการดังกล่าว เป็นรายการ ระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ ถือหุ้นโดยบริษัท ฯ ร้อยละ 99.99	กรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้วเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็น รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อย ที่ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ร้อยละ 99.99

บุคคล / นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะ ความสัมพันธ์	ลักษณะของ รายการ ระหว่างกัน	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็น และความ สมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการ ตรวจสอบ
			งวด 12 เดือนปี 2565	งวด 12 เดือนปี 2564		
					และเป็นการ ดำเนินธุรกิจทาง การค้าปกติ	และรายการดังกล่าว เป็นไปตามแนวทางการค้า ปกติ และเป็นประโยชน์ต่อ การดำเนินงานของ บริษัทฯ โดยที่รายการ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล
บจ.ซี.อิมเมจ ดิจิทัล	เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	บริษัทฯ ได้รับ ดอกเบี้ยจากการ ให้กู้ยืมเงิน	1.23	1.34	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

สินทรัพย์และหนี้สินระหว่างกันกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคล / นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะ ความสัมพันธ์	ลักษณะของ รายการระหว่าง กัน	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็น และความ สมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			งวด 12 เดือน ปี 2565	งวด 12 เดือน ปี 2564		
บจ.ซี.อิมเมจ ดิจิทัล	เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	บริษัทฯ มี ดอกเบี้ยเงินให้ กู้ยืม ค้างรับ	-	-	รายการดังกล่าว เป็นรายการ ระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ ถือหุ้นโดยบริษัท ฯ ร้อยละ 99.99 และเป็นการ ดำเนินธุรกิจทาง การค้าปกติ	กรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้วเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็น รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัทฯ ร้อยละ 99.99 ซึ่ง มีความสมเหตุสมผล

บุคคล / นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะ ความสัมพันธ์	ลักษณะของ รายการระหว่าง กัน	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็น และความ สมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			งวด 12 เดือน ปี 2565	งวด 12 เดือน ปี 2564		
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 ซึ่ง มีความสมเหตุสมผล
บจ.แคปปิตอล โอเค (CAP OK)	เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	บริษัทฯ มี ดอกเบี้ยเงินให้ กู้ยืมและค่าการ บริหารจัดการ ต่าง ๆ ค้างรับ	-	-	เป็นการดำเนิน ธุรกิจปกติทาง การค้าและเป็น ประโยชน์ต่อการ ดำเนินงานของ บริษัทฯ	กรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้วเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็น รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัทฯ ร้อยละ 99.99 ซึ่ง มีความสมเหตุสมผล
		บริษัทฯ ให้กู้ยืม เงิน	-	-		
		บริษัทฯ มี ดอกเบี้ยค้างจ่าย และเงินทดรอง จ่ายค้างจ่าย	0.16	0.28		

เงินกู้ยืมระหว่างกันกับบริษัทย่อยและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคล / นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะ ความสัมพันธ์	ลักษณะของ รายการระหว่าง กัน	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็น และความ สมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			งวด 12 เดือน ปี 2565	งวด 12 เดือน ปี 2564		
บจ.แคปปิตอล โอเค (CAP OK)	เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	บริษัทฯ กู้ยืมเงิน จาก CAP OK เพื่อนำไปใช้ใน การปล่อยกู้ให้ บริษัทอื่น	209	66.30	รายการดังกล่าว เป็นรายการ ระหว่าง บริษัทฯ กับ บริษัทย่อยที่ถือ หุ้นโดยบริษัทฯ ร้อยละ 99.99 เพื่อใช้เป็นเงิน	กรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้วเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็น รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัทฯ ร้อยละ 99.99 ซึ่ง มีความสมเหตุสมผล

บุคคล / นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะ ความสัมพันธ์	ลักษณะของ รายการระหว่าง กัน	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็น และความ สมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			งวด 12 เดือน ปี 2565	งวด 12 เดือน ปี 2564		
					หมุนเวียนใน ธุรกิจ	
บจ.ซี.อิมเมจ ดิจิทัล	เป็นบริษัทย่อย โดย บริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	บริษัทฯ ให้กู้ยืม เงิน เพื่อใช้เป็น ทุนหมุนเวียน กู้เพิ่ม หัก ปรับผลต่าง อัตราดอกเบี้ย ตามจริงกับราคา ตลาด	- - - -	446.83 0.20 (196.78) <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 ซึ่งมีความ สมเหตุสมผล

ส่วนที่ 3 : งบการเงิน

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565



บริษัท สำนักงาน เอ เอ็ม ซี จำกัด
SAM NAK-NGAN A.M.C. Co., Ltd.



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 ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าไม่สามารถแสดงความเห็นต่องบการเงินข้างต้นนี้ได้ เนื่องจากเรื่องที่เกี่ยวข้องไว้ในวรรคเกณฑ์ในการไม่แสดงความเห็นมีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ของ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ข้าพเจ้าไม่สามารถหาหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน

เกณฑ์ในการไม่แสดงความเห็น

เนื่องจากข้าพเจ้าได้พิจารณาสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอน ซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงานของกลุ่มบริษัท และบริษัท ดังต่อไปนี้

กิม

1) การผิณัดชำระหนี้

ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินหมุนเวียนเป็นจำนวนเงิน 3,203.40 ล้านบาท ซึ่งมีจำนวนสูงกว่าสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นจำนวนมาก ส่วนใหญ่เป็นหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี จำนวน 2,026.32 ล้านบาท หุ้นกู้นี้ดังกล่าวทุกรุ่นผิณัดชำระ และผู้ถือหุ้นกู้หลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทจ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยผิณัดชำระ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาดีของศาลชั้นต้น

แผนการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยในการบริหารการชำระหนี้คืนต่อเจ้าหนี้หุ้นกู้ ได้แก่ การติดตามเรียกหนี้คืนจากลูกหนี้ การได้รับชำระหนี้จากผลของคดีความตามพิพากษาของศาล การบังคับคดียึดทรัพย์ที่รับจำนองออกขายทอดตลาด รวมถึงการขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนมาชำระหนี้คืนต่อเจ้าหนี้หุ้นกู้

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2564 บริษัทเข้าสู่สภาวะการพักชำระหนี้จากการที่ศาลล้มละลายกลางได้รับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งเป็นเหตุให้บริษัทเข้าเงื่อนไขของการผิณัดชำระหนี้เงินกู้ยืม

2) การเข้าสู่กระบวนการแผนฟื้นฟูกิจการ

ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการและเสนอผู้จัดทำแผนฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลางภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช 2483 โดยศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทในวันเดียวกัน และศาลได้กำหนดวันสืบพยานผู้ร้องขอฟื้นฟูกิจการและผู้คัดค้านในเดือนกรกฎาคม - สิงหาคม 2565 เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2565 ศาลได้ไต่สวนสืบพยานผู้ร้องขอฟื้นฟูกิจการและผู้คัดค้านเสร็จสิ้น เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2565 ศาลล้มละลายกลางได้อ่านคำพิพากษา และเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2565 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งยกคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัท ด้วยพิจารณาว่าบริษัทยังขาดความชัดเจนในเรื่องของช่องทางการฟื้นฟูกิจการ

Dimf

3) การขาดสภาพคล่องทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ในงบการเงินเฉพาะกิจการ บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเป็นจำนวน 3,801 บาท และในงบการเงินรวมกลุ่มบริษัทมีหนี้สินหมุนเวียนสูงกว่าสินทรัพย์หมุนเวียนอย่างมีนัยสำคัญ จำนวน 2,821.99 ล้านบาท

สินทรัพย์หลักของบริษัท ประกอบด้วย เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งเป็นส่วนที่บริษัทบังคับเพื่อชำระหนี้จากลูกหนี้ โดยการเรียกบังคับหลักประกัน ซึ่งการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน เพื่อให้ได้กระแสเงินสดที่เพียงพอต่อการดำเนินงานต้องใช้ระยะเวลา ประกอบกับสถานะเศรษฐกิจโดยทั่วไปในปัจจุบันยังคงได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการ เพื่อให้ได้รับกระแสเงินสดที่เพียงพอ

การดำเนินการของบริษัทยังคงมีความไม่แน่นอนอยู่อย่างมากในสถานการณ์ปัจจุบัน เช่น ความสำเร็จของกระบวนการเจรจาเพื่อชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้หุ้นกู้ การขายหลักประกันและการหาแหล่งเงินทุนอื่นเพิ่มเติม ดังนั้น มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของกลุ่มสินทรัพย์ดังกล่าวอาจไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ และสถานการณ์อื่นในอนาคต

สถานการณ์ตามที่ได้กล่าวถึงข้างต้นมีผลกระทบและมีความเกี่ยวข้องกัน โดยแสดงถึงความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญต่อความสามารถในการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ และหนี้สินที่มีสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ศาลแพ่งและศาลอุทธรณ์ ได้มีคำพิพากษาให้บริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ชำระเงินแก่บริษัท เป็นจำนวน 289.56 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15.00 ต่อปี ไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จให้แก่บริษัท ปัจจุบันคดีอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกาว่าจะอนุญาตให้ฎีกาหรือไม่ ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวมิได้มีผลต่อการไม่แสดงความเห็นของข้าพเจ้า



เรื่องอื่น

งบการเงินรวมของบริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและของเฉพาะบริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งไม่แสดงความเห็นต่องบการเงิน เนื่องจากความไม่แน่นอนของการผิคนัดชำระหนี้หุ้นกู้ของบริษัท จำนวน 2,476.59 ล้านบาท การขาดสภาพคล่องทางการเงินของกลุ่มบริษัท และการยื่นต่อศาลล้มละลายกลางเพื่อขอฟื้นฟูกิจการของบริษัท ตามรายงานลงวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี อย่างไรก็ตามเนื่องจากเรื่องดังกล่าวไว้ในวรรคเกณฑ์ในการไม่แสดงความเห็น ข้าพเจ้าไม่สามารถหาหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวได้

กิม

ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่นๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี

บริษัท สำนักงาน เอ เอ็ม ซี จำกัด



(นางสาวกัญญนันท์ ปุณณวิวัฒน์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 12733

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566

บริษัท เอเชีย แคปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	8	921,711	288,336	3,801
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่คิดนัดชำระหนี้หมุนเวียน	14	304,474,211	304,474,211	304,474,211
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	9	75,542,263	297,535,524	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	10	469,589	9,310,069	238,465
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		381,407,774	611,608,140	304,716,477
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	11	110,569,911	110,569,911	110,569,911
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	12	-	-	913,015,370
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิ	7	-	-	7,058,053
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่หมุนเวียน - สุทธิ	13	3,905,042	3,589,113	-
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่คิดนัดชำระหนี้ไม่หมุนเวียน - สุทธิ	14	1,517,691,940	1,799,962,590	1,350,922,251
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	15	1,135,421,615	926,643,430	725,161,233
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	16	7,965,952	8,450,276	5,121,156
สินทรัพย์สิทธิการใช้	17	4,983,209	7,359,356	4,983,209
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		16,708	42,346	15,544
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	18	64,540,105	64,924,210	50,721,815
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	19	2,233,000	18,257,000	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,847,327,482	2,939,798,232	3,167,568,542
รวมสินทรัพย์		3,228,735,256	3,551,406,372	3,626,044,002

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	899,062,360	674,753,224	899,062,360	674,753,224
เจ้าหนี้อื่น	6,171,307	1,485,655	1,163,691	944,016
เจ้าหนี้อื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7	-	163,290	284,475
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	22	3,171,233	3,047,358	2,997,639
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	23	2,026,321,715	2,476,590,000	2,026,321,715
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7	-	209,586,974	66,298,797
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น	20	250,000,000	250,000,000	250,000,000
ภาษีเงินได้คืนติดลูกค้าย่อย	-	1,891,287	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	21	18,674,945	18,555,521	18,464,542
รวมหนี้สินหมุนเวียน	3,203,401,560	3,426,323,045	3,407,760,211	3,490,467,853
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	22	3,874,042	6,338,032	3,340,393
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	24	3,096,120	4,491,558	2,918,851
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	6,970,162	10,829,590	6,259,244	10,382,574
รวมหนี้สิน	3,210,371,722	3,437,152,635	3,414,019,455	3,500,850,427
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 406,411,160 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	203,205,580	-	203,205,580	-
หุ้นสามัญ 316,411,160 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	-	158,205,580	-	158,205,580
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	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	26	19,533,617	19,533,617	19,533,617
ยังไม่ได้จัดสรร	(596,085,480)	(500,195,277)	(556,183,450)	(489,255,439)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(8,400,842)	(8,400,842)	(8,400,842)	(8,400,842)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	18,363,534	114,253,737	58,265,564	125,193,575
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,228,735,256	3,551,406,372	3,472,285,019	3,626,044,002

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ย	2,323	22,603,562	1,227,665	12,320,060
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(412,345,942)	(399,237,049)	(412,546,389)	(399,510,554)
รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(412,343,619)	(376,633,487)	(411,318,724)	(387,190,494)
รายได้เงินปันผล	1,155,116	951,272	1,155,116	951,272
กำไรจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	481,453,378	-	481,453,378	-
รายได้อื่น	8,242,601	2,459,094	7,050,686	1,725,547
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(176,136,023)	(67,457,184)	(139,687,659)	(44,512,305)
กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายค่าจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(6,361,655)	30,359,341
ขาดทุนก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	(97,628,547)	(440,680,305)	(67,708,858)	(398,666,639)
ต้นทุนทางการเงิน	(992,959)	(618,152)	(991,350)	(618,152)
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้	1,195,279	271,333,533	107,533	213,576,914
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(97,426,227)	(169,964,924)	(68,592,675)	(185,707,877)
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ภาษีเงินได้	18 (79)	(56,287,860)	115,491	(43,108,799)
ขาดทุนสำหรับปี	(97,426,306)	(226,252,784)	(68,477,184)	(228,816,676)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
ผลขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	18 -	(494,167)	-	(494,167)
กำไรจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี	1,536,103	1,418,584	1,549,173	1,470,614
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี	1,536,103	924,417	1,549,173	976,447
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	(95,890,203)	(225,328,367)	(66,928,011)	(227,840,229)
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (หน่วย : บาท)	(0.308)	(0.715)	(0.216)	(0.723)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอเซีย แคปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินรวม

(หน่วย : บาท)

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น									
	ผลขาดทุนจากเงินลงทุน									
	ในตราสารทุนที่กำหนด									
	กำไร(ขาดทุน)สะสม		ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า		รวม		รวม		รวม	
ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน	จัดสรรแล้ว	ทุนสำรอง	ยังไม่ได้	ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	องค์ประกอบอื่น	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม
	มูลค่าหุ้นสามัญ	ตามกฎหมาย	จัดสรร	จัดสรร	เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม	รวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	158,205,580	445,110,659	19,533,617	(275,361,077)	(7,906,675)	(7,906,675)	(7,906,675)	(7,906,675)	339,582,104	339,582,104
ขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	(226,252,784)	-	-	-	-	(226,252,784)	(226,252,784)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	1,418,584	(494,167)	(494,167)	(494,167)	(494,167)	924,417	924,417
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(224,834,200)	(494,167)	(494,167)	(494,167)	(494,167)	(225,328,367)	(225,328,367)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	158,205,580	445,110,659	19,533,617	(500,195,277)	(8,400,842)	(8,400,842)	(8,400,842)	(8,400,842)	114,253,737	114,253,737
ขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	(97,426,306)	-	-	-	-	(97,426,306)	(97,426,306)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	1,536,103	-	-	-	-	1,536,103	1,536,103
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(95,890,203)	-	-	-	-	(95,890,203)	(95,890,203)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	158,205,580	445,110,659	19,533,617	(596,085,480)	(8,400,842)	(8,400,842)	(8,400,842)	(8,400,842)	18,363,534	18,363,534

บริษัท เอเซีย แคปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย : บาท)

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น									
	ผลขาดทุนจากเงินลงทุน									
	ในตราสารทุนที่กำหนด									
	ให้จัดมูลค่าด้วยมูลค่า									
ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน	กำไร(ขาดทุน)สะสม			ยังไม่ได้ จัดสรร	อัตรารอง ตามกฎหมาย	ส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม
		จัดสรรแล้ว	ทุนสำรอง	กำไร(ขาดทุน)สะสม						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	158,205,580	445,110,659	19,533,617	(261,909,377)	(7,906,675)	(7,906,675)	(7,906,675)	353,033,804		
ขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	(228,816,676)	-	-	-	(228,816,676)		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	1,470,614	(494,167)	(494,167)	(494,167)	976,447		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(227,346,062)	(494,167)	(494,167)	(494,167)	(227,840,229)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	158,205,580	445,110,659	19,533,617	(489,255,439)	(8,400,842)	(8,400,842)	(8,400,842)	125,193,575		
ขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	(68,477,184)	-	-	-	(68,477,184)		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	1,549,173	-	-	-	1,549,173		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(66,928,011)	-	-	-	(66,928,011)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	158,205,580	445,110,659	19,533,617	(556,183,450)	(8,400,842)	(8,400,842)	(8,400,842)	58,265,564		

บริษัท เอเชีย แอปพลิเคชัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ขาดทุนสำหรับปี	(97,426,306)	(226,252,784)	(68,477,184)	(228,816,676)
รายการปรับกระทบขาดทุนสำหรับปีเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากการดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	23,297,242	15,902,956	13,064,320	5,685,431
ดอกเบี้ยรับ	(2,323)	(22,603,562)	(1,227,665)	(12,320,060)
ดอกเบี้ยจ่าย	412,345,942	399,237,049	412,546,389	399,510,554
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า	992,959	618,152	991,350	618,152
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	771,817	2,410,030
(กลับรายการ)ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่หมุนเวียน	(315,929)	200,000	-	-
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่คิดค่าชำระหนี้ไม่หมุนเวียน	(879,350)	(271,533,532)	(879,350)	(215,986,944)
รายได้เงินปันผลรับ	(1,155,116)	(951,272)	(1,155,116)	(951,272)
(กลับรายการ)ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	6,361,656	(30,359,341)
ขาดทุนจากการด้อยค่าอสังหาริมทรัพย์	-	235,185	-	221,111
(กลับรายการ)ค่าเผื่อด้อยค่าลูกหนี้กรมสรรพากร	-	217,840	-	(707,145)
กลับรายการค่าเผื่อด้อยค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	(3,977,139)	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	96,313,313	472,526	96,313,313	472,526
กำไรจากการรับโอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในการรับชำระหนี้	(5,930,626)	-	(5,930,626)	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายทรัพย์สิน	1,002	-	332	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	257	-	13	-
กำไรจากการได้ถอนหุ้นกู้	(481,453,378)	(640,750)	(481,453,378)	(640,750)
กำไรจากการยกเลิกสัญญาเช่า/สิ้นสุดสัญญา	-	(478,810)	-	(478,810)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(852,766)	(89,061)	(137,840)	(147)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(46,415)	(256,848)	-	(4,441)
กำไรจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยปิดกิจการ	-	-	-	(459,933)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	836,691	1,211,555	810,774	1,185,027
(รายได้)กำไรจ่ายภาษีเงินได้	79	56,287,860	(115,491)	43,108,799
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(54,274,724)	(52,400,635)	(28,516,686)	(37,513,889)
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน				
ลูกหนี้ค่าบริการ	-	58,647	-	-
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(26,683)	1,299
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น	-	160,000,000	-	90,000,000
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7,134,216	(2,131,884)	(36,967)	780,092
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	7,000	(74,700)	80,000	(75,000)
เจ้าหนี้อื่น	4,685,652	(1,096,946)	219,675	230,401
เจ้าหนี้อื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	4,031	(3,530)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	119,424	(772,843)	(85,441)	(701,329)
ผลประโยชน์พนักงาน	(312,000)	-	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	(90,980)	-	(90,980)
เงินสดรับ(จ่าย)จากการดำเนินงาน	(42,640,432)	103,490,659	(28,362,071)	52,627,064
เงินสดรับดอกเบี้ยรับ	2,323	25,067,672	1,227,665	13,443,360
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	(13,233)	(8,272,558)	(338,896)	(8,272,558)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้คืนที่ผูกมัด	-	11,266,328	-	11,266,328
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,891,287)	(684)	-	(73)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไป)ในกิจกรรมดำเนินงาน	(44,542,629)	131,551,417	(27,473,302)	69,064,121

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(165,767,000)	(293,470,000)	(2,230,000)	(59,200,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	388,659,442	93,999,132	58,772,428	2,800,000
เงินสดรับเงินปันผลรับ	1,155,116	951,272	1,155,116	951,272
เงินสดรับจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	451,586,763	1,459,863
เงินสดจ่ายจากการเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(453,000,000)	-
เงินสดรับชำระหนี้ให้ผู้มีระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	52,211,048
เงินสดรับเงินให้ผู้มีระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	175,000	-
เงินสดจ่ายเงินให้ผู้มีระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(175,000)	(205,000)
เงินสดจ่ายเงินมัดจำซื้อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจากการชำระหนี้	-	(16,017,000)	-	(16,017,000)
เงินสดจ่ายเพื่อรับโอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในการรับชำระหนี้	(15,232,374)	-	(15,232,374)	-
เงินสดจ่ายซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(6,346,887)	-	-	-
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(298,430)	(3,419)	-	(3,419)
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	-	878,505	-	878,505
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	202,169,867	(213,661,510)	41,051,933	(17,124,731)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระหนี้ผู้มีระยะสั้นจากบริษัทอื่น	-	(100,000,000)	-	(100,000,000)
เงินสดรับจากเงินผู้มีระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	160,826,047	123,316,730
เงินสดจ่ายชำระหนี้ผู้มีระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(17,537,870)	(57,017,933)
เงินสดจ่ายชำระหนี้หุ้นกู้	(152,939,289)	(13,174,250)	(152,939,289)	(13,174,250)
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่า	(4,054,574)	(4,957,844)	(4,038,708)	(4,957,844)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(156,993,863)	(118,132,094)	(13,689,820)	(51,833,297)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	633,375	(200,242,187)	(111,189)	106,093
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	288,336	200,530,523	114,990	8,897
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	921,711	288,336	3,801	114,990
ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับงบกระแสเงินสด				
- คืนทรัพย์สินสิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	-	7,839,387	-	7,839,387
- ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	721,500.00	-	-	-
- โอนเงินค้ำประกันเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	16,017,000	-	16,017,000	-
- ลูกหนี้เงินให้ผู้มีสิทธิรับชำระหนี้	283,150,000	-	283,150,000	-
- จัดประเภทเงินให้ผู้มีระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-
ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	-	-	-	220,898,047
- โอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อชำระหนี้เจ้าหนี้หุ้นกู้	2,192,927	-	2,192,927	-
- โอนสินทรัพย์หมุนเวียนชำระหนี้เจ้าหนี้หุ้นกู้	1,706,264	-	1,706,264	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. ข้อความทั่วไป

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (บริษัท) จัดตั้งขึ้นตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ของประเทศไทย ซึ่งก่อตั้งและเริ่มดำเนินการในปี 2541 ต่อมา ในปี 2546 บริษัทได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด 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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินหมุนเวียนเป็นจำนวน 3,203.40 ล้านบาท และ 3,426.32 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนสูงกว่าสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นจำนวนมากและส่วนใหญ่เป็นหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี จำนวน 2,026.32 ล้านบาท และ 2,476.59 ล้านบาท ตามลำดับ หุ้นกุดังกล่าวทุกรุ่นผิดนัดชำระ ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นกู้หลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทจ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลชั้นต้นและจำหน่ายคดีชั่วคราว (ตามหมายเหตุ 23)

แผนการดำเนินของบริษัทและบริษัทย่อยในการบริหารการชำระหนี้คืนต่อเจ้าหนี้หุ้นกู้ ได้แก่ การติดตามเรียกหนี้คืนจากลูกหนี้ การได้รับชำระหนี้จากผลของคดีความตามพิพากษาของศาล การบังคับคดียึดทรัพย์ที่รับจำนองออกขายทอดตลาด รวมถึงการขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนมาชำระหนี้ต่อเจ้าหนี้หุ้นกู้

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2564 บริษัทเข้าสู่สถานะการพักชำระหนี้จากการที่ศาลล้มละลายกลางได้รับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งเป็นเหตุให้บริษัทเข้าเงื่อนไขของการผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืม

การขาดสภาพคล่องทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเป็นจำนวน 3,801 บาท และ 114,990 บาท ตามลำดับ ในงบการเงินเฉพาะกิจการ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีเงินฝากธนาคารของบริษัท จำนวน 1.74 ล้านบาท (แสดงไว้ในสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น) ได้ถูกโอนให้แก่สำนักงานบังคับคดีแพ่ง กรุงเทพมหานคร 1 ตามหนังสือแจ้งอายัดสิทธิเรียกร้องลงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 และในงบการเงินรวมกลุ่มบริษัทมีหนี้สินหมุนเวียนสูงกว่าสินทรัพย์หมุนเวียนอย่างมีนัยสำคัญ จำนวน 2,821.99 ล้านบาท และ 2,814.71 ล้านบาท ตามลำดับ

สินทรัพย์หลักของบริษัท ประกอบด้วย เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งเป็นส่วนที่บริษัทบังคับเพื่อชำระหนี้จากลูกหนี้ โดยการเรียกบังคับหลักประกัน ซึ่งการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน เพื่อให้ได้กระแสเงินสดที่เพียงพอต่อการดำเนินงานต้องใช้ระยะเวลา ประกอบกับสถานะเศรษฐกิจโดยทั่วไปในปัจจุบันยังคงได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการเพื่อให้ได้กระแสเงินสดที่เพียงพอ การดำเนินการของบริษัทยังคงมีความไม่แน่นอนอยู่อย่างมากในสถานการณ์ปัจจุบัน เช่น ความสำเร็จของกระบวนการเจรจาเพื่อชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้หุ้นกู้ การขายหลักประกันและการหาแหล่งเงินทุนอื่นเพิ่มเติม ดังนั้น มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของกลุ่มสินทรัพย์ดังกล่าวอาจไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการและสถานการณ์อื่นในอนาคต

ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของบริษัทเห็นว่า การจัดหางบการเงินโดยใช้หลักว่ากิจการจะดำเนินงานอย่างต่อเนื่องนั้นยังคงเหมาะสม เนื่องจากบริษัทมีความประสงค์จะขอฟื้นฟูกิจการ โดยปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาและหาข้อสรุปของคณะกรรมการบริษัทว่าจะยื่นอุทธรณ์กรณีที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งยกคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2565 ในระหว่างนี้บริษัทสามารถทำการใด ๆ ที่จำเป็นเพื่อให้การดำเนินการค้าตามปกติสามารถดำเนินต่อไปได้เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่องต่อไปไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

3. หลักเกณฑ์ในการจัดหางบการเงิน

- 3.1 งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทย และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย
- 3.2 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงความถึงมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินรวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งจัดตั้งตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 ได้มีมติให้ประกาศใช้แล้ว และตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน

การแสดงผลการในงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2562 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

4. หลักเกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม

4.1 งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย 4 แห่ง (กลุ่มบริษัท) และได้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสัดส่วนโครงสร้างของกลุ่มบริษัท ดังนี้

บริษัท	อัตราร้อยละ		จัดตั้งขึ้น		ประเภทกิจการ
	ของการถือหุ้น		ในประเทศ		
	2565	2564			
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	99.99	99.99	ไทย	ให้สินเชื่อ	
บริษัท โอเค แคช จำกัด	99.99	99.99	ไทย	ให้สินเชื่อ	
บริษัท ซี.เอ็มเมจ ดิจิตอล จำกัด	99.99	99.99	ไทย	ค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์อื่น	
Aurum Capital Advisory Pte. Ltd.	63.97	63.97	สิงคโปร์	วานิชธนกิจ	

4.2 ยอดคงค้างและรายการค้าระหว่างกลุ่มบริษัท เงินลงทุนในบริษัทย่อย และทุนเรือนหุ้นของบริษัทย่อย ได้ถูกตัดบัญชีออกจากงบการเงินรวมแล้ว

4.3 งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท

4.4 รอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทย่อยสิ้นสุดวันเดียวกันกับบริษัท

4.5 ยอดคงค้างและรายการค้าระหว่างกลุ่มบริษัท เงินลงทุนในบริษัทย่อย และทุนเรือนหุ้นของบริษัทย่อย ได้ถูกตัดบัญชีออกจากงบการเงินรวมแล้ว

5. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

5.2 ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับชำระ โดยรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยจำนวนเงินของสิ่งตอบแทนที่ปราศจากเงื่อนไขในการได้รับชำระ ในกรณีที่มีส่วนประกอบด้านการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญจะรับรู้ด้วยมูลค่าปัจจุบันของสิ่งตอบแทน ทั้งนี้ การพิจารณาการค้อยค่าของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 5.3

5.3 เครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน-ตราสารหนี้ ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทสามารถเลือก (ซึ่งไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้) ที่จะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้าจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการค้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการค้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้ากำไรขาดทุน รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รายการขาดทุนจากการค้อยค่ารับรู้ในกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเปิดเสรีอื่นวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรขาดทุนเปิดเสรีอื่น ผลกำไรและขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเปิดเสรีอื่นจะไม่สามารถโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนได้ในภายหลัง เงินปันผลรับจากเงินลงทุนดังกล่าวถือเป็นรายได้อื่นในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวเป็นการคืนทุนของเงินลงทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนถือเป็นรายได้อื่นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การค้ำประกันของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ทั้งหมดที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลต่างของกระแสเงินสดที่จะครบกำหนดชำระตามสัญญากับกระแสเงินสดทั้งหมดที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับชำระ และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ได้มา

ในกรณีที่ความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเริ่มแรก กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยพิจารณาจากการผิดสัญญาที่อาจเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ในขณะที่หากความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเริ่มแรก กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เหลืออยู่ของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่รายงาน กลุ่มบริษัทเลือกใช้วิธีทั่วไปสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ประกอบไปด้วย ลูกหนี้อื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเปิดเสรีอื่นและตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

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

ในการคำนวณค่าเผื่อค้ำประกันภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทั้งสามระดับ ค่าเผื่อค้ำประกันจะถูกคำนวณเป็นแบบรายลูกหนี้ โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคตทั้งนี้บริษัท ได้ยึดปฏิบัติซึ่งอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ ค่าบริการ ดังนั้น ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสียหายทางด้านเครดิต แต่จะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสินทรัพย์ดังกล่าวโดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตและสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชี เมื่อกิจการคาดว่าจะไม่ได้รับคืนกระแสเงินสดตามสัญญาอีกต่อไป

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

5.4 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขาย

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขาย จะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายเมื่อมูลค่าตามบัญชีที่จะได้รับคืนส่วนใหญ่มาจากการขาย และการขายนั้นต้องมีความเป็นไปได้สูงมาก สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนนั้นจะวัดมูลค่าด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย

5.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ แสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

5.6 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้แก่อสังหาริมทรัพย์ที่ถือครองเพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่าหรือจากมูลค่าที่เพิ่มขึ้นหรือทั้งสองอย่าง ทั้งนี้ไม่ได้มีไว้เพื่อขายตามปกติธุรกิจหรือใช้ในการผลิตหรือจัดหาสินค้าหรือให้บริการหรือใช้ในการบริหารงาน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ประกอบด้วย ที่ดิน และอาคาร

อาคารแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารคำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ ตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคารสำนักงาน 20 ปี

ที่ดิน อาคารระหว่างก่อสร้าง แสดงด้วยราคาทุนและยังไม่คิดค่าเสื่อมราคา

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

5.7 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้ :-

คอมพิวเตอร์	3 - 10	ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5	ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5	ปี
ยานพาหนะ	5	ปี

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่องหรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

รายจ่ายเกี่ยวกับการต่อเติม การต่ออายุ หรือการปรับปรุงสินทรัพย์ให้ดีขึ้น ซึ่งทำให้ราคาเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

กำไรขาดทุนจากการจำหน่าย ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จะคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และบันทึกเป็นกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

5.8 สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตน

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

รายการที่เกิดขึ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในการใช้และต้นทุนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ได้บันทึกเป็นต้นทุนของสิทธิประโยชน์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรง ตลอดอายุการใช้ประโยชน์เป็นระยะเวลา 5 ปี หรือตามอายุสัญญา สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนจะไม่มีการตีราคา บริษัททบทวนมูลค่าตามบัญชีของสิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนอย่างสม่ำเสมอและปรับปรุงถ้ามีการค้อยค่าเกิดขึ้น

รายการเพื่อเพิ่มหรือขยายผลการดำเนินงานของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้มีคุณค่าเพิ่มขึ้นจากคุณลักษณะที่กำหนดไว้เมื่อเริ่มต้นให้บันทึกเป็นต้นทุนเพื่อการพัฒนาและรวบรวมไว้ในต้นทุนเดิมของโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้น

5.9 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กลุ่มบริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการค้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งงูใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า ดังนี้

อาคารสำนักงาน

3 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับกลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มบริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระหนี้ได้เกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทในฐานะผู้ให้เช่า

กรณีสัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน กลุ่มบริษัทบันทึกจำนวนเงินที่ได้รับตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ในส่วนของการขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานรวมในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อ้างอิงและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้จากสัญญาเช่า

กรณีสัญญาเช่าเงินทุน

สัญญาเช่าที่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุน กลุ่มบริษัทรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนจะถูกบันทึกเป็นส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของกลุ่มบริษัทที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

5.10 การค้ำยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ได้รับการประเมิน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้ของการค้ำยค่าเกิดขึ้นหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้นหรือหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่มีสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณานั้นรวมอยู่ โดยรับรู้ผลขาดทุนจากการค้ำยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดนั้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นๆ ที่มีอายุการใช้งานไม่ทราบแน่นอน สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนซึ่งยังไม่พร้อมใช้และค่าความนิยมจะมีการทดสอบการค้ำยค่าทุกปี โดยไม่คำนึงว่าจะมีข้อบ่งชี้ของการค้ำยค่าเกิดขึ้นหรือไม่

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ กลุ่มบริษัทประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย กลุ่มบริษัทใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าความนิยม) มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ กลุ่มบริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรขาดทุนทันที

5.11 เงินกู้ยืมและหุ้นกู้

เงินกู้ยืมรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น เงินกู้ยืมวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินกู้ยืมจัดประเภทเป็นหนี้สินหมุนเวียนเมื่อถึงกำหนดชำระภายใน 12 เดือน นับจากรอบระยะเวลารายงาน หรือไม่มีสิทธิอันปราศจากเงื่อนไขให้เลื่อนชำระหนี้ออกไปอีกเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือน นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน หากเงินกู้ยืมนั้นไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นจะจัดประเภทเป็นหนี้สินไม่หมุนเวียน

ค่าธรรมเนียมที่จ่ายไปเพื่อให้ได้เงินกู้มาจะรับรู้เป็นต้นทุนการจัดทำรายการเงินกู้ในกรณีที่มีความเป็นไปได้ที่จะใช้วงเงินกู้บางส่วนหรือทั้งหมด ในกรณีนี้ค่าธรรมเนียมจะรอการรับรู้จนกระทั่งมีการถอนเงิน หากไม่มีหลักฐานที่มีความเป็นไปได้ที่จะใช้วงเงินบางส่วนหรือทั้งหมดค่าธรรมเนียมจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าสำหรับการให้บริการสภาพคล่องและจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาของวงเงินกู้ที่เกี่ยวข้อง

5.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของกลุ่มบริษัท เงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

5.13 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ สิทธิประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์แยกต่างหาก เมื่อมีปัจจัยสนับสนุนว่าจะได้รับคืนแน่นอน

5.14 การรับรู้รายได้

- รายได้จากการให้บริการรับรู้เมื่อให้บริการแล้ว
- รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง
- รายได้ค่าธรรมเนียมจากการจัดหาเงินกู้รับรู้ตามเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริงตลอดอายุสัญญาเงินกู้ยืมในกรณีที่กลุ่มบริษัทเป็นผู้ให้กู้
- รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

5.15 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- ต้นทุนทางการเงิน ได้แก่ ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น ยกเว้นในกรณีที่มีการบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนสินทรัพย์อันเป็นผลมาจากการใช้เวลายาวนานในการจัดหา ก่อสร้าง หรือการผลิตสินทรัพย์ดังกล่าวเพื่อให้อยู่ในสภาพพร้อมใช้หรือเพื่อขาย
- ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

5.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือรับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือรับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นเช่นเดียวกัน

ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการแต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี และผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัท จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภายในเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับ รายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

5.17 ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารขาดทุนสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ไม่รวมกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

5.18 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทหรือถูก บริษัทควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดย ทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือ พนักงานของบริษัท ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

5.19 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อ โอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วม ในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่า ยุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะ เดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่า ยุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5.20 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

- รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

การระบุภาระที่ต้องปฏิบัติ

ในการระบุภาระที่ต้องปฏิบัติในการส่งมอบสินค้าหรือบริการให้กับลูกค้า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาที่ทำกับลูกค้าเพื่อพิจารณาว่าสินค้าหรือบริการแต่ละรายการถือเป็นภาระที่แยกจากกันหรือไม่ กล่าวคือ กลุ่มบริษัทจะบันทึกสินค้าหรือบริการแต่ละรายการแยกจากกัน ก็ต่อเมื่อสินค้าหรือบริการดังกล่าวสามารถระบุได้ว่าแยกจากสินค้าหรือบริการอื่นในสัญญา และลูกค้าได้รับประโยชน์จากสินค้าหรือบริการนั้น

การกำหนดจังหวะเวลาของการรับรู้รายได้

ในการกำหนดจังหวะเวลาของการรับรู้รายได้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาที่ทำกับลูกค้าเพื่อพิจารณาว่าภาระที่ต้องปฏิบัตินั้นเสร็จสิ้นตลอดช่วงเวลาหนึ่งหรือเสร็จสิ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ทั้งนี้ กิจการจะรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้

- ลูกค้าได้รับและใช้ประโยชน์จากผลของการปฏิบัติงานของกิจการในขณะที่กิจการปฏิบัติงาน
- การปฏิบัติงานของกิจการก่อให้เกิดสินทรัพย์ที่ลูกค้าควบคุมในขณะที่สร้างสินทรัพย์ดังกล่าว หรือ
- การปฏิบัติงานของกิจการไม่ก่อให้เกิดสินทรัพย์ที่กิจการสามารถนำไปใช้ประโยชน์อื่นได้ และกิจการมีสิทธิในการรับชำระสำหรับการปฏิบัติงานที่เสร็จสิ้นถึงปัจจุบัน

ในกรณีที่ไม่วางเงื่อนไขข้างต้น กิจการจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าภาระที่ต้องปฏิบัตินั้นได้เสร็จสิ้นลงเมื่อใด

ในการคำนวณรายได้ที่รับรู้ตลอดช่วงระยะเวลาหนึ่ง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการวัดระดับความก้าวหน้าของงานเพื่อให้สะท้อนถึงผลการปฏิบัติงานของกิจการตามภาระที่ต้องปฏิบัติให้เสร็จสิ้น

- ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

- ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย

กลุ่มบริษัทจะตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ หรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

- อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน และต้องทบทวนอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

- ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการค้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

- สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่ากลุ่มบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับกลุ่มบริษัทในการใช้สิทธิเลือกนั้น ภายหลังจากวันที่สัญญาเช่ามีผล กลุ่มบริษัทจะประเมินอายุสัญญาเช่าใหม่หากมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่มีนัยสำคัญซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมและส่งผลต่อความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือก

การจัดประเภทของสัญญาเช่า - กลุ่มบริษัทในฐานะผู้ให้เช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

- ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

- คดีฟ้องร้อง

กลุ่มบริษัทมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าประมาณการหนี้สินที่กลุ่มบริษัทได้บันทึกไว้ในบัญชีเพียงพอ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตามผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

6. แผนฟื้นฟูกิจการ

เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 ได้มีมติให้บริษัทยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการและเสนอผู้จัดทำแผนฟื้นฟูกิจการ (“ผู้ทำแผน”) ต่อศาลล้มละลายกลาง ภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช 2483 โดยบริษัทได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการและเสนอผู้ทำแผนของบริษัทต่อศาลล้มละลายกลาง ในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 และศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องไว้พิจารณาแล้วในวันเดียวกัน โดยศาลล้มละลายกลางได้กำหนดวันนัดไต่สวนคำร้องขอฟื้นฟูกิจการในวันที่ 8 มิถุนายน 2564

รายละเอียดการยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

- บริษัทในฐานะลูกหนี้เป็นผู้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง ทั้งนี้เพราะบริษัทเห็นว่า การฟื้นฟูกิจการนั้นเป็นแนวทางที่เหมาะสมและดีที่สุดสำหรับปัญหาสภาพคล่องทางการเงินชั่วคราวของบริษัท ภายใต้การกำกับดูแลของศาล เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการต่อไปได้ตามปกติ
- การเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการจะช่วยให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของแผนฟื้นฟูธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพตามขั้นตอนซึ่งมีกฎหมายรองรับและให้สิทธิแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรมทั้ง บริษัทยังสามารถประกอบธุรกิจต่อไปได้ตามปกติในระหว่างกระบวนการฟื้นฟูกิจการ
- แนวทางเบื้องต้นของการฟื้นฟูกิจการของบริษัท คือ การปรับโครงสร้างหนี้ การขายหรือให้เช่าสินทรัพย์ การติดตามหนี้จากกลุ่มลูกหนี้เพื่อแก้ไขปัญหาสภาพคล่องที่มีอยู่ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัท รวมถึงการบริหารจัดการกิจการ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและสามารถชำระหนี้ได้ตามแผนฟื้นฟูกิจการ
- บริษัทในฐานะลูกหนี้ได้เสนอให้ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ทำแผนและผู้บริหารแผนตามกระบวนการฟื้นฟูกิจการ

ยอดคงเหลือของรายการธุรกิจกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัท โอเค แคช จำกัด	-	-	10,239,900	10,239,900
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ยอดคงเหลือต้นปี	-	-	(2,410,030)	-
ตั้งเพิ่มระหว่างปี	-	-	(771,817)	(2,410,030)
ยอดคงเหลือปลายปี	-	-	(3,181,847)	(2,410,030)
รวมลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิ	-	-	7,058,053	7,829,870

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด				
ยอดคงเหลือต้นปี	-	-	-	250,050,499
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	175,000	205,000
ลดลงระหว่างปี	-	-	(175,000)	-
รวม	-	-	-	250,255,499
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	4,551,763
รวมเงินให้กู้ระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	254,807,262
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	-	-	-	(33,909,215)
สุทธิ	-	-	-	220,898,047
หัก โอนเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยตาม				
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน				
ฉบับที่ 9 (สุทธิค่าเผื่อผลขาดทุน				
ด้านเครดิต)	-	-	-	(220,898,047)
ยอดคงเหลือปลายงวด	-	-	-	-

เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่ไม่มีหลักประกัน มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกันในอัตราร้อยละ 0.30 ต่อปี

เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2564 ศาลล้มละลายกลางได้พิจารณาคดีคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ โดยมีผู้ถือหุ้นกู้หลายรายยื่นคำร้องขอคัดค้านการขอฟื้นฟูกิจการ โดยศาลได้นัดสืบพยานผู้ร้องขอฟื้นฟูกิจการและผู้คัดค้านในเดือนกรกฎาคม - สิงหาคม 2565 และเมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2565 ศาลล้มละลายกลางได้ไต่สวนสืบพยานผู้ร้องขอฟื้นฟูกิจการและผู้คัดค้านเสร็จสิ้น

เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2565 ศาลล้มละลายกลางได้อ่านคำพิพากษาและบริษัทสามารถดำเนินการคัดคำสั่งของศาลล้มละลายกลางได้ เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2565 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งยกคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัท ด้วยพิจารณาว่าบริษัทยังขาดความชัดเจนในเรื่องของช่องทางการฟื้นฟูกิจการ

7. รายการธุรกิจกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

รายละเอียดความสัมพันธ์ที่บริษัทมีกับบุคคลหรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมบริษัทหรือถูกควบคุมโดยบริษัท ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือมีอิทธิพลในบริษัทเหล่านั้น หรือมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการร่วมกันกับบริษัทมีดังนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	บริษัทย่อยของบริษัท
บริษัท โอเค แคช จำกัด	บริษัทย่อยของบริษัท
บริษัท ซี.เอ็ม.เมจ ดิจิตอล จำกัด	บริษัทย่อยของบริษัท
Aurum Capital Advisory Pte Ltd.	บริษัทย่อยของบริษัท

กลุ่มบริษัท มีรายการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกัน ที่มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2565	2564	
รายการระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
รายได้ดอกเบี้ย	1,277,380	1,342,526	ร้อยละ 0.30 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	213,680	273,505	ร้อยละ 0.30 ต่อปี
ผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกค้า	771,817	2,410,030	อัตราคิดลดร้อยละ 5.00, 7.00 ต่อปี

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	5,777,683	7,799,175	5,777,683	7,799,175
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	276,559	272,665	276,559	272,665
รวม	6,054,242	8,071,840	6,054,242	8,071,840

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	-	-	163,290	284,475
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด				
ยอดคงเหลือต้นปี	-	-	66,298,797	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	160,826,047	123,316,730
ลดลงระหว่างปี	-	-	(17,537,870)	(57,017,933)
ยอดคงเหลือปลายปี	-	-	209,586,974	66,298,797

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่ไม่มีหลักประกัน มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกันในอัตราร้อยละ 0.30 ต่อปี

8. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
เงินสด	10,144	8,271	3,714	6,657
เงินฝากธนาคาร	911,567	280,065	87	108,333
รวม	921,711	288,336	3,801	114,990

9. สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	ราคาทุน	ระดับ 2	ราคาทุน	ระดับ 2
เงินลงทุนในกองทุนเปิดตราสารหนี้ - ราคาทุน	75,495,847	75,542,263	297,204,287	297,535,524
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	46,416	-	331,237	-
รวม	75,542,263	75,542,263	297,535,524	297,535,524

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565		2564	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	ราคาทุน	ระดับ 2	ราคาทุน	ระดับ 2
เงินลงทุนในกองทุนเปิดตราสารหนี้ - ราคาทุน	-	-	56,400,147	56,404,588
บวก ค่าไรที่ซึ่งไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	-	-	4,441	-
รวม	-	-	56,404,588	56,404,588

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ราคาตามบัญชีต้นปี	297,535,524	97,718,747	56,404,588	-
ซื้อสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	165,767,000	293,470,000	2,230,000	59,200,000
จำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(387,475,411)	(93,999,132)	(58,630,147)	(2,800,000)
กำไร(ขาดทุน)จากการจำหน่าย	(331,265)	89,061	(4,441)	147
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	46,415	256,848	-	4,441
ราคาตามบัญชีปลายปี	75,542,263	297,535,524	-	56,404,588

10. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ลูกหนี้อื่น	26,684	-	26,684	-
ภาษีซื้อยังไม่ถึงกำหนด	2	780	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	61,204	-	57,794	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	10,209,197	10,210,321	9,243,522	9,244,593
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	334,194	7,519,437	147,837	132,905
เงินฝากธนาคาร โอนให้แก่สำนักงาน	-	-	-	-
บังกับริดจ์จากการอาศัยทรัพย์สิน	-	1,742,003	-	1,742,003
อื่น ๆ	6,802	7,106	6,150	6,171
รวม	10,638,083	19,479,647	9,481,987	11,125,672
หัก ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	(10,168,494)	(10,169,578)	(9,243,522)	(9,244,593)
สุทธิ	469,589	9,310,069	238,465	1,881,079

11. สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
ราคาตามบัญชีต้นปี	110,569,911	111,187,620
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(617,709)
ราคาตามบัญชีปลายปี	110,569,911	110,569,911

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

เทคนิคการวัดมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ ที่มีนัยสำคัญ	อัตรา ที่ใช้	ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ ที่มีนัยสำคัญและการวัดมูลค่ายุติธรรม
คิดลดกระแสเงินสด	ต้นทุนทางการเงินถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ("WACC")	9%	มูลค่ายุติธรรมที่ประมาณการไว้จะ(ลดลง)เพิ่มขึ้น หาก WACC ที่ปรับแล้วสูงขึ้น(ต่ำลง)

สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่นดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ในระหว่างงวดไม่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นมูลค่ายุติธรรม

12. เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน (%)		วิธีราคาทุน	
	2565	2564	2565	2564	2565	2564
บริษัท แคปปิตอล 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 ดิจิตอล จำกัด	50,000,000	50,000,000	99.99	99.99	453,000,000	451,586,763
Aurum Capital Advisory Pte. Ltd.	14,274,000	14,274,000	63.97	63.97	10,893,125	10,893,125
รวม					1,036,421,114	1,035,007,877
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน					(123,405,744)	(117,044,088)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ					913,015,370	917,963,789

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทไม่มีเงินปันผลรับจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2565</u>	<u>2564</u>
ราคาตามบัญชีสุทธิต้นปี	917,963,789	664,225,670
เงินลงทุนเพิ่มในบริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด	1,413,237	220,898,047
เงินรับจากการที่บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด ปิดกิจการ	-	(1,459,863)
กำไรจากเงินลงทุนในบริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด ปิดกิจการ	-	459,933
กลับรายการ(ตั้งเพิ่ม)ค่าเพื่อการด้อยค่าในระหว่างปี	(6,361,656)	33,840,002
ราคาตามบัญชีสุทธิปลายปี	<u>913,015,370</u>	<u>917,963,789</u>

การเพิ่มเงินลงทุนในบริษัทย่อย

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

ในระหว่างปี 2565 บริษัทมีการจ่ายเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 453.00 ล้านบาท ทำให้เงินลงทุนในบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น 1.41 ล้านบาท โดยบริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้ากระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2565 และบริษัทย่อยจ่ายชำระหนี้ให้กู้ยืมระยะยาวและดอกเบี้ยค้างรับที่บริษัทเคยรับรู้เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยแล้วทั้งจำนวน

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 บริษัทได้รับเงินจากการขายคืนทุนแล้วเป็นจำนวน 1.46 ล้านบาท

13. ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่หมุนเวียน - สุทธิ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	6,923,222	6,923,222	-	-
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	497,335	497,335	-	-
รวม	7,420,557	7,420,557	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ขอยกมา	(3,831,444)	(3,631,444)	-	-
กลับรายการ(ตั้งเพิ่ม)ระหว่างปี	315,929	(200,000)	-	-
ขอยกไป	(3,515,515)	(3,831,444)	-	-
สุทธิ	3,905,042	3,589,113	-	-

14. เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ - สุทธิ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ตัวแลกเงิน	491,426,932	491,426,932	491,426,932	491,426,932
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น	1,596,091,807	1,879,241,807	1,363,791,654	1,646,941,654
รวม	2,087,518,739	2,370,668,739	1,855,218,586	2,138,368,586
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(265,352,588)	(266,231,938)	(199,822,124)	(200,701,474)
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ - สุทธิ	1,822,166,151	2,104,436,801	1,655,396,462	1,937,667,112
หัก เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัด				
ชำระหนี้หมุนเวียน	(304,474,211)	(304,474,211)	(304,474,211)	(304,474,211)
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้				
ไม่หมุนเวียน - สุทธิ	1,517,691,940	1,799,962,590	1,350,922,251	1,633,192,901

การวัดมูลค่าหลักประกัน มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม				
2565				
	มูลหนี้	มูลค่าหลักประกัน	ค่าเพื่อผลขาดทุน	
			ด้านเครดิต	รวม
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันใน				
ส่วนที่มูลค่าหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้	1,291,617,596	1,026,265,008	(265,352,588)	1,026,265,008
ลูกหนี้ที่มีสิทธิการเช่าเป็นหลักประกันและ				
อยู่ระหว่างการเข้าถือสิทธิในหลักประกัน				
(หมายเหตุ 14.4)	491,426,932	597,900,000	-	491,426,932
ลูกหนี้ที่อยู่ในการดำเนินการตามคำพิพากษา				
ของศาล (หมายเหตุ 14.3)	304,474,211	-	-	304,474,211
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ - สุทธิ	2,087,518,739	1,624,165,008	(265,352,588)	1,822,166,151

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม				
2564				
	มูลหนี้	มูลค่าหลักประกัน	ค่าเพื่อผลขาดทุน	
			ด้านเครดิต	รวม
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันใน				
ส่วนที่มูลค่าหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้	1,574,767,596	1,362,857,852	(266,231,938)	1,308,535,658
ลูกหนี้ที่มีสิทธิการเช่าเป็นหลักประกันและ				
อยู่ระหว่างการเข้าถือสิทธิในหลักประกัน				
(หมายเหตุ 14.4)	491,426,932	597,900,000	-	491,426,932
ลูกหนี้ที่อยู่ในการดำเนินการตามคำพิพากษา				
ของศาล (หมายเหตุ 14.3)	304,474,211	-	-	304,474,211
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ - สุทธิ	2,370,668,739	1,960,757,852	(266,231,938)	2,104,436,801

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2565

	ค่าเพื่อผลขาดทุน			
	มูลหนี้	มูลค่าหลักประกัน	ด้านเครดิต	รวม
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันใน				
ส่วนที่มูลค่าหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้	1,059,317,443	859,495,319	(199,822,124)	859,495,319
ลูกหนี้ที่มีสิทธิการเช่าเป็นหลักประกันและ				
อยู่ระหว่างการเข้าถือสิทธิในหลักประกัน				
(หมายเหตุ 14.4)	491,426,932	597,900,000	-	491,426,932
ลูกหนี้ที่อยู่ในการดำเนินการตามคำพิพากษา				
ของศาล (หมายเหตุ 14.3)	304,474,211	-	-	304,474,211
เงินให้ผู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ - สุทธิ	1,855,218,586	1,457,395,319	(199,822,124)	1,655,396,462

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2564

	ค่าเพื่อผลขาดทุน			
	มูลหนี้	มูลค่าหลักประกัน	ด้านเครดิต	รวม
ลูกหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันใน				
ส่วนที่มูลค่าหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้	1,342,467,443	1,196,088,164	(200,701,474)	1,141,765,969
ลูกหนี้ที่มีสิทธิการเช่าเป็นหลักประกันและ				
อยู่ระหว่างการเข้าถือสิทธิในหลักประกัน				
(หมายเหตุ 14.4)	491,426,932	597,900,000	-	491,426,932
ลูกหนี้ที่อยู่ในการดำเนินการตามคำพิพากษา				
ของศาล (หมายเหตุ 14.3)	304,474,211	-	-	304,474,211
เงินให้ผู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ - สุทธิ	2,138,368,586	1,793,988,164	(200,701,474)	1,937,667,112

มูลค่าหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน กระแสเงินสดที่นำมาคิดลดเท่ากับร้อยละ 90.00 ของราคาประเมินและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ประมาณ 5.5 ปี คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสัญญา

มูลค่าหลักประกันที่เป็นสิทธิการเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 คำนวณจากมูลค่าราคาประเมินของผู้ประเมินอิสระตามวิธีรายได้ตลอดระยะเวลาที่บริษัทคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ดังกล่าว

ค่าเพื่อผลขาดทุนของลูกหนี้ที่อยู่ในการดำเนินการตามคำพิพากษาของศาล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 คำนวณจากค่าของเงินที่คาดว่าจะได้รับชำระคืนเต็มจำนวน โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสัญญาในระยะเวลาของคดีความประมาณ 1 ปี

สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทมีเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นจำแนกตามประเภทการจัดชั้นดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					
	2565			2564		
	ยอดเงินให้กู้ยืม	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต	มูลค่าตามบัญชี สุทธิ	ยอดเงินให้กู้ยืม	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต	มูลค่าตามบัญชี สุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต	2,087,518,739	(265,352,588)	1,822,166,151	2,370,668,739	(266,231,938)	2,104,436,801

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2565			2564		
	ยอดเงินให้กู้ยืม	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต	มูลค่าตามบัญชี สุทธิ	ยอดเงินให้กู้ยืม	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต	มูลค่าตามบัญชี สุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต	1,855,218,586	(199,822,124)	1,655,396,462	2,138,368,586	(200,701,474)	1,937,667,112

การเปลี่ยนแปลงของเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ยอดคงเหลือต้นปี	2,104,436,801	1,995,367,378	1,937,667,112	1,814,144,278
รับชำระในระหว่างปี	-	(185,067,671)	-	(103,441,644)
โอนเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
จากการซื้อทรัพย์สินขาดตลาด	(283,150,000)	-	(283,150,000)	-
กลับรายการค่าเพื่อผลขาดทุนในระหว่างปี	879,350	271,533,532	879,350	215,986,944
ดอกเบี้ยรับที่รับรู้ในระหว่างปี	-	22,603,562	-	10,977,534
ยอดคงเหลือปลายปี	1,822,166,151	2,104,436,801	1,655,396,462	1,937,667,112

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ตัวเลขเงินมีอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 7.00 ต่อปี เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมที่มีการจำนำเป็นสิทธิการเช่าพื้นที่เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผลิตน้ำชำระหนี้มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 12.00 - 15.00 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระเงินคืนภายใน 3 เดือนถึง 1 ปี กลุ่มบริษัทได้รับชำระดอกเบี้ย ณ วันเบิกจ่ายเงินกู้จากเงินกู้ส่วนหนึ่ง และจะได้รับชำระดอกเบี้ย ณ วันชำระคืนเงินกู้อีกส่วนหนึ่ง เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมที่มีการจำนองเป็นที่ดินและหุ้นของบริษัทผู้กู้ เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันและการค้ำประกันโดยบุคคลซึ่งเป็นกรรมการและผู้ถือหุ้นของผู้กู้จำนวนหนึ่ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สิทธิเรียกร้องการชำระหนี้ของลูกหนี้รายหนึ่งได้นำไปเป็นหลักประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น (หมายเหตุ 20) ซึ่งเมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2565 เจ้าหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวได้ยื่นฟ้องลูกหนี้รายที่บริษัท โอนสิทธิเรียกร้องการชำระหนี้ให้ชำระหนี้ ปัจจุบันคดีอยู่ในระหว่างนัดสืบพยานของศาลแพ่งในเดือนมิถุนายน 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผลิตน้ำชำระหนี้รายหนึ่งเป็นจำนวน 283.15 ล้านบาท ลูกหนี้ดังกล่าวมีหลักประกันเป็นที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายที่ดินดังกล่าวกับสำนักงานบังคับคดี โดยจะใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินจากการขายทอดตลาดจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ทั้งนี้บริษัทได้รับโอนกรรมสิทธิ์ในที่ดินดังกล่าวในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทจึงกลับรายการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตจำนวน 91.66 ล้านบาท

14.1 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2547 สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้กำหนดแนวปฏิบัติทางการบัญชีโดยให้หยุดรับรู้รายได้สำหรับยอดหนี้ที่ค้างชำระค้างวเกินกว่า 3 งวด อย่างไรก็ตามแนวปฏิบัติดังกล่าวได้ให้ทางเลือกไว้โดยหากกลุ่มบริษัทใดเห็นว่าแนวทางปฏิบัตินี้ไม่เหมาะสมให้เปิดเผยแนวทางที่บริษัทใช้ ทั้งนี้กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการหยุดรับรู้รายได้สำหรับยอดหนี้ที่ค้างชำระค้างวเกินกว่า 6 เดือนสำหรับลูกหนี้ที่เป็นสัญญากู้ยืมเงิน และหยุดรับรู้รายได้ที่เป็นตัวแลกเปลี่ยนเมื่อลูกหนี้ผลิตน้ำชำระหนี้

14.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมียอดเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นคงเหลือที่หยุดรับรู้รายได้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ เป็นจำนวนเงิน 2,087.52 ล้านบาท และ 1,855.22 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2564 : 2,370.67 ล้านบาท และ 2,138.37 ล้านบาท ตามลำดับ)

14.3 ตามที่บริษัทลูกหนึ่งรายหนึ่งได้ทำการกู้ยืมเงินจากบริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) วงเงินหมุนเวียนไม่เกินจำนวน 800.00 ล้านบาท โดยนำไปใช้ซื้อวัตถุดิบเพื่อจัดส่งและจำหน่ายให้แก่บริษัทคู่ค้าของลูกค้า โดยมีเงื่อนไขให้บริษัทลูกหนึ่งทำการโอนสิทธิเรียกร้องค่าสินค้าตามบันทึกข้อตกลงสามฝ่ายมาให้แก่บริษัทแต่เพียงผู้เดียวเพื่อทำการชำระหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน ซึ่งบริษัทคู่ค้าของลูกค้าได้ให้ความยินยอมพร้อมปฏิบัติตามทุกประการและได้ปฏิบัติตามข้อตกลงด้วยดีมาโดยตลอด แต่เมื่อถึงกำหนดชำระหนี้ในช่วงไตรมาสที่สองปี 2561 ปรากฏว่าบริษัทคู่ค้าของลูกค้าไม่ทำการโอนเงินตามสิทธิเรียกร้องซึ่งบริษัทได้รับโอนสิทธิเรียกร้องมาจากบริษัทลูกหนึ่งแล้วนั้นจนกระทั่งเมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2561 บริษัทจึงได้ทำการส่งหนังสือทวงถามแก่บริษัทลูกหนึ่งในฐานะผู้กู้ และบริษัทคู่ค้าของลูกค้าให้ให้ความยินยอมในการโอนสิทธิเรียกร้องเพื่อให้ดำเนินการชำระหนี้แก่บริษัทแต่บริษัททั้งสองยังคงไม่ติดต่อกลับและทำการชำระหนี้แต่อย่างใดโดยอดหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับ(ก่อนตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นจำนวน 304.47 ล้านบาท

ในกรณีนี้ เนื่องจากบริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนึ่งได้ทำการแต่งตั้งตัวแทนซึ่งเป็นพนักงานของตน เพื่อมาทำการซื้อวัตถุดิบจากบริษัทลูกหนึ่ง และในการรับสินค้าจากบริษัทลูกหนึ่งที่จัดส่งให้นั้นจะต้องมีพนักงานของบริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนึ่งเป็นผู้ตรวจรับ อีกทั้งยังได้จัดทำใบรับมอบสินค้าไว้แก่บริษัทลูกหนึ่งอีกด้วย ถึงแม้บริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนึ่งจะอ้างว่า บริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนึ่งไม่ได้รับสินค้าเนื่องจากเกิดการทุจริตภายในบริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนึ่งก็ไม่ใช่เหตุให้มีสิทธิปฏิเสธการชำระหนี้ให้แก่บริษัท ซึ่งเป็นบุคคลภายนอกผู้สุจริต หรือกรณีที่บริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนึ่งได้ทำการชำระเงินค่าสินค้าไปให้แก่เจ้าหนี้รายอื่นแล้วก็ตาม เนื่องจากบริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนึ่งได้ทำหนังสือยืนยันแล้วว่าบริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนึ่งให้ความยินยอมในการชำระเงินให้แก่บริษัทแต่เพียงผู้เดียว จึงทำให้บริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนึ่งต้องผูกพันในหนังสือให้ความยินยอมให้โอนสิทธิเรียกร้อง ดังนั้นบริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนึ่งจึงไม่มีสิทธิที่จะปฏิเสธการชำระหนี้มาให้แก่บริษัทแต่อย่างใด

เมื่อบริษัทยังไม่ได้รับชำระหนี้จากบริษัทลูกหนึ่งและจากบริษัทคู่ค้าของบริษัทลูกหนึ่งแล้วนั้นบริษัทก็ได้ทำการติดตามทวงถามมาโดยตลอด แต่บริษัททั้งสองยังคงไม่ติดต่อและไม่ทำการชำระหนี้ให้แก่บริษัทแต่อย่างใด โดยบริษัททั้งสองไม่ได้ตอบรับหรือปฏิเสธการจ่ายเงินให้แก่บริษัท ต่อมาเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2561 บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ยื่นฟ้องบริษัทลูกหนึ่งและบริษัทคู่ค้าของลูกค้าต่อศาลแพ่ง

เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2563 ศาลแพ่งได้มีคำพิพากษาให้บริษัทคู่ค้าของลูกค้าชำระเงินแก่บริษัทเป็นจำนวน 289,563,527.50 บาท พร้อมดอกเบี้ยให้อัตราร้อยละ 15.00 ต่อปี ไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จ ให้แก่บริษัทหากบริษัทคู่ค้าของลูกค้าไม่ชำระหนี้ดังกล่าวให้ครบถ้วน ให้บริษัทลูกหนึ่งชำระหนี้บางส่วนที่ยังเหลือให้แก่บริษัทและให้บริษัทลูกหนึ่งและบริษัทคู่ค้าของลูกค้าร่วมกันชำระค่าฤชาธรรมเนียมแทนบริษัทโดยกำหนดค่าทนายความ 1.00 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2563 บริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาล และเมื่อวันที่ 20 มกราคม 2565 ศาลอุทธรณ์ได้อ่านคำพิพากษายืนตามคำพิพากษาของศาลแพ่ง และให้บริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ชำระค่าฤชาธรรมเนียมแทนบริษัท โดยกำหนดค่าทนายความ 0.30 ล้านบาท ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่าผลของคดีความข้างต้นบริษัทจะได้รับการบังคับชำระหนี้คืนภายใน 6 เดือน บริษัทจึงจัดประเภทลูกหนี้เงินกู้ยืมข้างต้นเป็น “เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้หมุนเวียน” ในงบแสดงฐานะการเงิน และกลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตจำนวน 68.51 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2565 บริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ได้ยื่นคำร้องขออนุญาตฎีกาต่อศาล และเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2565 บริษัทได้ยื่นคำคัดค้านคำร้องขออนุญาตฎีกาของลูกหนี้ต่อศาลแล้ว ปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกาว่าจะอนุญาตให้ฎีกาหรือไม่ ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่าผลของคดีความข้างต้นบริษัทจะได้รับการบังคับชำระหนี้คืนภายในหนึ่งปี

- 14.4 ในระหว่างปี 2562 บริษัทมีลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้รายหนึ่งเป็นจำนวน 491.43 ล้านบาท ลูกหนี้ดังกล่าวมีหลักประกันเป็นสิทธิการเช่า เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2562 สถาบันการศึกษาแห่งหนึ่ง (สถาบันการศึกษา) ผู้เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ที่ดินในสิทธิการเช่าดังกล่าว ได้มีหนังสือถึงบริษัทแจ้งผลการพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาเช่าสิทธิการเช่าไปเป็นหลักประกันการชำระหนี้ ซึ่งบริษัทได้นำบริษัทย่อยแห่งหนึ่งเข้าเป็นคู่สัญญากับสถาบันการศึกษา โดยบริษัทย่อยจะต้องสามารถปฏิบัติตามสัญญาเช่าและข้อกำหนด ดังนั้นสถาบันการศึกษาจึงเห็นควรอนุมัติให้บริษัทย่อยดังกล่าวเข้าเป็นคู่สัญญาและดำเนินโครงการ Community Mall ได้ตามสัญญานำสิทธิการเช่าไปประกันการชำระหนี้

เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2562 ลูกหนี้ดังกล่าวฟ้องร้องบริษัทและสถาบันการศึกษาต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้เป็นคดีพิพาท และเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2565 ศาลพิพากษายกฟ้อง ต่อมาเมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2565 ลูกหนี้ดังกล่าวได้ยื่นคำร้องอุทธรณ์คำสั่ง และเมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2565 บริษัทได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2563 บริษัทย่อยของบริษัทได้เซ็นสัญญาเป็นผู้รับโอนสิทธิการเช่าตามสัญญาให้ใช้สิทธิใช้ประโยชน์โครงการพัฒนาที่ดินดังกล่าวกับสถานศึกษาแห่งหนึ่งแล้ว อย่างไรก็ตามบริษัทย่อยของบริษัทยังไม่สามารถเข้าใช้ประโยชน์ในสิทธิการเช่าเพื่อธุรกิจของบริษัทได้ เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2563 บริษัทและบริษัทย่อยได้ยื่นฟ้องร้องลูกหนี้ดังกล่าวในคดีฟ้องขับไล่/เรียกค่าเสียหายต่อศาลแพ่ง เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2565 ลูกหนี้ได้ยื่นฎีกาขอให้ศาลรับฟ้องแย้ง ปัจจุบันอยู่ระหว่างรอฟังคำสั่งศาลฎีกาว่าจะรับฟ้องแย้งหรือไม่ ในวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2563 ลูกหนี้ดังกล่าวฟ้องร้องบริษัทย่อยและสถาบันการศึกษาต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ ขอให้ศาลพิพากษาเพิกถอนบันทึกข้อตกลงโอนสิทธิการเช่า เพิกถอนสัญญาให้สิทธิใช้ประโยชน์ในสิทธิการเช่าดังกล่าว บริษัทย่อยได้รับการโอนสิทธิการเช่าดังกล่าว หากเพิกถอนไม่ได้ให้ชำระค่าเสียหาย บริษัทย่อยได้ต่อสู้คดีเพื่อขอให้ศาลยกฟ้อง ปัจจุบันอยู่ในระหว่างการนัดฟังคำพิพากษาในวันที่ 24 มีนาคม 2566

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 บริษัทและบริษัทย่อยได้ยื่นคำร้องขอคุ้มครองประโยชน์ต่อศาลแพ่ง ต่อมาเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2565 ศาลแพ่งมีคำสั่งยกคำร้องดังกล่าว และเมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2565 บริษัทได้ยื่นคำร้องอุทธรณ์คำสั่งแล้ว ปัจจุบันอยู่ระหว่างรอฟังคำสั่งศาลอุทธรณ์ว่าจะอนุญาตให้คุ้มครองชั่วคราวหรือไม่ ในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566

เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2565 บริษัทได้ยื่นคำฟ้องต่อศาลล้มละลายกลางขอศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ลูกหนี้ดังกล่าวไว้เด็ดขาดและพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลายต่อไป ปัจจุบันอยู่ในระหว่างรอฟังคำพิพากษาของศาลล้มละลายกลางในวันที่ 5 เมษายน 2566

- 14.5 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้ที่ผิคนัดชำระหนี้รายหนึ่งเป็นจำนวน 232.30 ล้านบาท ลูกหนี้ดังกล่าวมีหลักประกันเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2565 บริษัทย่อยได้ยื่นฟ้องบริษัทลูกหนี้ และผู้ค้ำประกันต่อศาลจังหวัดพัทธยา ปัจจุบันอยู่ในระหว่างการนัดสืบพยานในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566

15. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	ที่ดินและส่วน ปรับปรุงที่ดิน	อาคารระหว่าง ก่อสร้าง	อาคารสำนักงาน สำหรับขาย	รวม
ราคาทุน :				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	695,343,967	53,875,285	211,349,803	960,569,055
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	695,343,967	53,875,285	211,349,803	960,569,055
ซื้อเพิ่ม	-	6,346,887	-	6,346,887
เพิ่มขึ้นจากจากซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด	113,721,469	-	206,608,532	320,330,000
โอนออกเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้	(1,500,852)	-	(791,376)	(2,292,228)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(96,313,313)	-	-	(96,313,313)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	711,751,271	60,222,172	417,166,959	1,188,640,401
ค่าเสื่อมราคาสะสม :				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	(23,358,135)	(23,358,135)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(10,567,490)	(10,567,490)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	-	(33,925,625)	(33,925,625)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(19,392,462)	(19,392,462)
โอนออกเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้	-	-	99,301	99,301
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	-	(53,218,786)	(53,218,786)
ค่าเผื่อการด้อยค่า :				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	3,977,139	3,977,139
ลดลง	-	-	(3,977,139)	(3,977,139)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	695,343,967	53,875,285	177,424,178	926,643,430
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	712,752,123	60,222,172	362,447,320	1,135,421,615
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี				
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				10,567,490
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				19,392,462

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ที่ดินและส่วน ปรับปรุงที่ดิน	อาคารระหว่าง ก่อสร้าง	อาคารสำนักงาน สำหรับขาย	รวม
ราคาทุน :				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	445,604,401	53,875,285	14,589,369	514,069,055
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	445,604,401	53,875,285	14,589,369	514,069,055
เพิ่มขึ้นจากการซื้อทรัพย์สินขาดตลาด	113,721,469	-	206,608,531	320,330,000
โอนออกเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้	(1,500,852)	-	(791,376)	(2,292,228)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(96,313,313)	-	-	(96,313,313)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	461,511,705	53,875,285	220,406,524	735,793,514
ค่าเสื่อมราคาสะสม :				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	(447,674)	(447,674)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(729,468)	(729,468)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	-	(1,177,142)	(1,177,142)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(9,554,440)	(9,554,440)
โอนออกเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้	-	-	99,301	99,301
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	-	(10,632,281)	(10,632,281)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	445,604,401	53,875,285	13,412,227	512,891,913
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	461,511,705	53,875,285	209,774,243	725,161,233
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี				
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				729,468
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				9,554,440

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	วันที่ประเมิน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ที่ดินของบริษัทที่จังหวัดภูเก็ต	12 ม.ค. 2565	238,017,331	526,670,000	238,017,331	526,670,000
ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง					
จังหวัดสงขลา	19 ม.ค. 2565	175,644,294	347,222,000	175,644,294	347,222,000
ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง					
จังหวัดชลบุรี	20 ก.พ. 2563	311,499,608	396,830,000	311,499,608	396,830,000
โครงการอาคารสำนักงานสำหรับ					
ขายที่จังหวัดสมุทรปราการ	15 ม.ค. 2565	410,260,382	464,086,000	-	-
รวม		1,135,421,615	1,734,808,000	725,161,233	1,270,722,000

(หน่วย : บาท)

	วันที่ประเมิน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ที่ดินของบริษัทที่จังหวัดภูเก็ต	12 ม.ค. 2565	238,017,331	526,670,000	238,017,331	526,670,000
โครงการคอนโดมิเนียมที่หยุด					
การก่อสร้างที่จังหวัดภูเก็ต	12 ม.ค. 2565	96,313,313	126,350,000	96,313,313	126,350,000
ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง					
จังหวัดสงขลา	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

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ มูลค่ายุติธรรมของที่ดินประเมินโดยเกณฑ์วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด มูลค่ายุติธรรมของอาคารประเมินโดยใช้วิธีต้นทุนการวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการมูลค่าตามบัญชีจำนวน 320.33 ล้านบาท ที่เพิ่มขึ้นจากการซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาดและโอนกรรมสิทธิ์ในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทถูกกฎหมายยื่นคำร้องขอการบังคับคดีตามคำพิพากษาของศาลต่อศาลจังหวัดพัทลุง (หมายเลข 31.6.2)

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการมูลค่าตามบัญชี 96.31 ล้านบาท ได้ถูกศาลจังหวัดภูเก็ตพิพากษาเพิกถอนโฉนดที่ดิน ซึ่งบริษัทได้ตัดจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนดังกล่าว โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในปี 2565 ทั้งนี้เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2565 บริษัทได้ยื่นคำร้องขอเรียกชดเชยจากการถูกเพิกถอนโฉนดที่ดินจำนวน 142.52 ล้านบาท ต่ออธิบดีกรมที่ดิน ปัจจุบันคำร้องอยู่ระหว่างการพิจารณาของกรมที่ดิน

16. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม				
	คอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	อุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน :					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	54,145,929	6,211,213	5,423,435	12,980,250	78,760,827
ซื้อเพิ่ม	-	-	3,419	-	3,419
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	(3,179,000)	(3,179,000)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	54,145,929	6,211,213	5,426,854	9,801,250	75,585,246
ซื้อเพิ่ม	5,290	56,640	-	958,000	1,019,930
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(53,875,818)	(1,831,160)	(3,739,429)	-	(59,446,407)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	275,401	4,436,693	1,687,425	10,759,250	17,158,769
ค่าเสื่อมราคาสะสม :					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	(54,057,254)	(4,603,532)	(5,398,942)	(3,299,280)	(67,359,008)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(28,546)	(347,054)	(16,718)	(1,211,613)	(1,603,931)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	1,827,969	1,827,969
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	(54,085,800)	(4,950,586)	(5,415,660)	(2,682,924)	(67,134,970)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(28,289)	(327,938)	(7,109)	(1,139,916)	(1,503,252)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	53,875,369	1,830,991	3,739,045	-	59,445,405
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	(238,720)	(3,447,533)	(1,683,724)	(3,822,840)	(9,192,817)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	60,130	1,260,627	11,194	7,118,326	8,450,276
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	36,682	989,159	3,701	6,936,410	7,965,952
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี					
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564					1,603,931
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565					1,503,252

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	คอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	อุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน :					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	1,421,733	5,809,161	2,934,475	9,629,000	19,794,369
ซื้อเพิ่ม	-	-	3,419	-	3,419
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	(3,179,000)	(3,179,000)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,421,733	5,809,161	2,937,894	6,450,000	16,618,788
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(1,167,584)	(1,717,792)	(1,600,582)	-	(4,485,958)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	254,149	4,091,369	1,337,312	6,450,000	12,132,830
ค่าเสื่อมราคาสะสม :					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	(1,348,517)	(4,201,597)	(2,910,170)	(2,487,583)	(10,947,867)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(25,354)	(347,054)	(16,718)	(857,613)	(1,246,739)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	1,827,969	1,827,969
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	(1,373,871)	(4,548,651)	(2,926,888)	(1,517,227)	(10,366,637)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(24,132)	(325,422)	(7,109)	(774,000)	(1,130,663)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	1,167,575	1,717,682	1,600,369	-	4,485,626
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	(230,428)	(3,156,391)	(1,333,628)	(2,291,227)	(7,011,674)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	47,862	1,260,510	11,006	4,932,773	6,252,151
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	23,721	934,978	3,684	4,158,773	5,121,156
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี					
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564					1,246,739
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565					1,130,663

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ จำนวน 3.35 ล้านบาท และ 62.76 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยานพาหนะในงบการเงินรวมราคาตามบัญชีจำนวน 6.94 ล้านบาท และ 7.12 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินเฉพาะกิจการราคาตามบัญชีจำนวน 4.16 ล้านบาท และ 4.93 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน (หมายเหตุ 22)

17. สินทรัพย์สิทธิการใช้

	(หน่วย : บาท)
	งบการเงินรวมและ
	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	อาคารสำนักงาน
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	8,113,063
เพิ่มขึ้น	7,839,387
ตัดจำหน่าย	(8,098,063)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	7,854,387
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	7,854,387
ค่าเสื่อมราคาสะสม :	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	(3,853,349)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(3,706,155)
ตัดจำหน่าย	7,064,473
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	(495,031)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(2,376,147)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	(2,871,178)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	7,359,356
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	4,983,209
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี	
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	3,706,155
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	2,376,147

18. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	1 มกราคม	การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง)		31 ธันวาคม
	2565	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2565
ค่าเพื่อผลขาดทุน - สินทรัพย์ทางการเงิน	2,100,211	-	-	2,100,211
ไม่หมุนเวียนอื่น				
ค่าเพื่อผลขาดทุน - ลูกหนี้จากการรับซื้อ	726,289	(63,186)	-	663,103
สิทธิเรียกร้อง				
ค่าเพื่อผลขาดทุน - เงินให้กู้ยืมแก่	53,246,387	(175,870)	-	53,070,517
บริษัทอื่นที่ผิคนัดชำระหนี้				
ค่าเพื่อการด้อยค่า - อสังหาริมทรัพย์				
เพื่อการลงทุนจากซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด	7,906,670	-	-	7,906,670
สัญญาเช่า	24,494	48,854	-	73,348
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	898,312	127,179	(384,026)	641,465
อื่นๆ	21,847	62,944	-	84,791
รวม	64,924,210	(79)	(384,026)	64,540,105

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	1 มกราคม	การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง)		31 ธันวาคม
	2565	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2565
ค่าเพื่อผลขาดทุน - สินทรัพย์ทางการเงิน	2,100,211	-	-	2,100,211
ไม่หมุนเวียนอื่น				
ค่าเพื่อผลขาดทุน - เงินให้กู้ยืมแก่	40,140,294	(175,869)	-	39,964,425
บริษัทอื่นที่ผิคนัดชำระหนี้				
ค่าเพื่อการด้อยค่า - อสังหาริมทรัพย์				
เพื่อการลงทุนจากซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด	7,906,670	-	-	7,906,670
สัญญาเช่า	24,494	48,854	-	73,348
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	808,908	181,794	(387,292)	603,410
อื่นๆ	13,039	60,712	-	73,751
รวม	50,993,616	115,491	(387,292)	50,721,815

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2565	2564	2565	2564
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน	-	(1,891,593)	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(79)	(54,396,267)	115,491	(43,108,799)
(รายได้)ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(79)	(56,287,860)	115,491	(43,108,799)

บริษัทและบริษัทย่อยสองแห่งมีผลขาดทุนทางภาษียกไปที่ยังไม่ได้ใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 1,243.73 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564 : บริษัทและบริษัทย่อยสองแห่ง จำนวน 879.05 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่ามีความไม่แน่นอนจากการใช้ประโยชน์ทางภาษี จึงพิจารณาไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ขาดทุนทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	(97,426,227)	(169,964,924)	(68,592,675)	(185,707,877)
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
ขาดทุนทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	(19,485,245)	(33,992,985)	(13,718,535)	(37,141,575)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
รายได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษี	(231,023)	(190,254)	(231,023)	(190,254)
รายได้ที่ถือเป็นรายได้ทางประมวลรัษฎากร	-	435,800	-	435,800
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	26,670,994	2,412,930	20,758,832	2,411,248
อื่นๆ	(472,730)	(26,556)	(409,374)	(25,885)
เครดิตขาดทุนทางภาษีที่คาดว่าจะไม่ได้ใช้ประโยชน์	(6,481,996)	33,252,658	(6,399,900)	34,510,666
รวม	-	1,891,593	-	-
การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว	79	54,396,267	(115,491)	43,108,799
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	79	56,287,860	(115,491)	43,108,799

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2565					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,920,129	(384,026)	1,536,103	1,936,465	(387,292)	1,549,173

(หน่วย : บาท)

	2564					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
ผลขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุน	(617,709)	123,542	(494,167)	(617,709)	123,542	(494,167)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,773,230	(354,646)	1,418,584	1,838,268	(367,654)	1,470,614
รวม	1,155,521	(231,104)	924,417	1,220,559	(244,112)	976,447

19. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
เงินวางประกันซื้อทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันของลูกหนี้	-	16,017,000	-	16,017,000
เงินมัดจำอื่น	2,233,000	2,240,000	-	80,000
รวม	2,233,000	18,257,000	-	16,097,000

20. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
ยอดคงเหลือต้นปี	250,000,000	350,000,000
ชำระคืนในระหว่างปี	-	(100,000,000)
ยอดคงเหลือปลายปี	250,000,000	250,000,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากการทำสัญญาเงินกู้ยืมจากบริษัทแห่งหนึ่ง จำนวน 250.00 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15.00 ต่อปี บริษัทได้จ่ายชำระดอกเบี้ย ณ วันได้รับเงินกู้ ส่วนหนึ่ง และกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นประจำทุกเดือน และต้องชำระคืนเงินต้นทั้งหมดภายในเดือน ธันวาคม 2563 เงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวค้ำประกันโดยการโอนสิทธิเรียกร้องและสิทธิการรับจ้างใน หลักประกันของลูกหนี้รายหนึ่ง (หมายเหตุ 14) เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2563 บริษัททำหนังสือขอขยาย ระยะเวลาคืนเงินกู้โดยได้ออกตัวสัญญาใช้เงินใหม่แทนสัญญาเงินกู้ยืมเดิมที่ครบกำหนดในเดือน ธันวาคม 2563 โดยตัวสัญญาใช้เงินใหม่ดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15.00 ต่อปี ซึ่งตัวมีระยะเวลา 6 เดือน ครบกำหนดในวันที่ 9 มิถุนายน 2564 ปัจจุบันบริษัทยังไม่ชำระเงินกู้ยืมดังกล่าว อย่างไรก็ตาม บริษัทได้บันทึกดอกเบี้ยค้างจ่ายข้างต้นโดยใช้อัตราดอกเบี้ยผิคนัดชำระร้อยละ 28.00 ต่อปีตามสัญญาแล้ว

21. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
เจ้าหนี้อื่น	18,389,761	18,389,761	18,389,761	18,389,761
เจ้าหนี้สรรพากร	268,648	137,230	58,245	131,692
อื่น ๆ	16,536	28,530	16,536	28,530
รวม	18,674,945	18,555,521	18,464,542	18,549,983

22. หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
หนี้สินตามสัญญาเช่าต้นปี	8,424,370	11,546,137	8,424,370	11,546,137
โอนหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่นเป็นหนี้สิน				
ตามสัญญาเช่า	961,020	-	961,020	-
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	721,500	-	-	-
จ่ายชำระในระหว่างปี	(3,061,615)	(2,160,747)	(3,047,358)	(2,160,747)
หนี้สินตามสัญญาเช่าปลายปี	7,045,275	9,385,390	6,338,032	9,385,390
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระในหนึ่งปี	(3,171,233)	(3,047,358)	(2,997,639)	(3,047,358)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึง				
กำหนดชำระในหนึ่งปี	3,874,042	6,338,032	3,340,393	6,338,032

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					
	2565			2564		
	ภายใน 1 ปี	2 - 5 ปี	รวม	ภายใน 1 ปี	2 - 5 ปี	รวม
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,833,656	4,150,857	7,984,513	4,038,708	7,238,764	11,277,472
ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี	(662,423)	(276,815)	(939,238)	(991,350)	(900,732)	(1,892,082)
สุทธิ	3,171,233	3,874,042	7,045,275	3,047,358	6,338,032	9,385,390

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2565			2564		
	ภายใน 1 ปี	2 - 5 ปี	รวม	ภายใน 1 ปี	2 - 5 ปี	รวม
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,643,251	3,595,513	7,238,765	4,038,708	7,238,764	11,277,472
ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี	(645,613)	(255,119)	(900,732)	(991,350)	(900,732)	(1,892,082)
สุทธิ	2,997,639	3,340,393	6,338,032	3,047,358	6,338,032	9,385,390

23. หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีหุ้นกู้ทั้งจำนวนเป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน มีมูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท และมีราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท ทั้งนี้ หุ้นกู้ดังกล่าวมีข้อกำหนดที่สำคัญบางประการ เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เป็นต้น โดยรายละเอียดที่สำคัญของหุ้นกู้มีดังนี้

ชื่อหุ้นกู้	วันที่ออก	จำนวนเงิน		อัตราดอกเบี้ย	อายุหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอน
		2565	2564			
		(ล้านบาท)	(ล้านบาท)			
ACAP190A	6 ต.ค. 2560	545.33	638.19	6.00 - 7.50%	3 ปี	6 ต.ค. 2563*
ACAP202A	9 ก.พ. 2561	275.20	350.40	6.00%	2 ปี	7 ก.พ. 2563**
ACAP207A	6 ก.ค. 2561	599.91	704.10	6.50%	2 ปี	6 ก.ค. 2563
ACAP209A	14 ก.ย. 2561	130.60	193.50	6.50%	2 ปี	14 ก.ย. 2563
ACAP20NA	23 พ.ย. 2561	253.10	291.70	6.50%	2 ปี	23 พ.ย. 2563***
ACAP212A	15 ก.พ. 2562	175.28	226.80	6.50%	2 ปี	15 ก.พ. 2564
ACAP213A	29 มี.ค. 2562	46.90	71.90	6.50%	2 ปี	29 มี.ค. 2564
รวม		2,026.32	2,476.59			

การเปลี่ยนแปลงและยอดคงเหลือของหุ้นกู้ มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2565</u>	<u>2564</u>
ยอดคงเหลือต้นปี	2,476,590,000	2,490,405,000
ไถ่ถอนในระหว่างปี	(490,077,485)	(13,815,000)
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,986,512,515	2,476,590,000
เช็ดจ่ายลงวันที่ล่วงหน้าเจ้าหนี้หุ้นกู้	39,809,200	-
รวม	2,026,321,715	2,476,590,000

หุ้นกู้มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00 - 7.50 ต่อปี ตามที่ระบุในการออกหุ้นกู้แต่ละคราว มีกำหนดชำระคืนดอกเบี้ยทุกไตรมาส และชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนเมื่อครบกำหนด

ทั้งนี้บริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ คือ บริษัทต้องรักษาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินกว่า 6:1 ตามข้อมูลทางการเงินรวม ณ วันสิ้นงวดบัญชีในแต่ละไตรมาส และต้องรักษาอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลไว้ให้ไม่เกินร้อยละ 60.00 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินในแต่ละรอบบัญชี โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเป็น 174.82 เท่า (31 ธันวาคม 2564 : 30.08 เท่า) ซึ่งเกินกว่าเงื่อนไขที่ของผู้ออกหุ้นกู้ที่บริษัทต้องรักษาอัตราส่วนไว้ ตามข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้น

การจำหน่ายหุ้นกู้ของบริษัทมีข้อจำกัดในการขาย โดยหุ้นกู้ที่เสนอขายเป็นการจำหน่ายแก่นักลงทุนสถาบัน และ/หรือนักลงทุนรายใหญ่

ความคืบหน้าของคดีความฟ้องร้องหุ้นกู้

หุ้นกู้รุ่น ACAP19OA

*ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2562 ได้มีมติอนุมัติเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดและสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้น โดยขยายระยะเวลาวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้รุ่น ACAP19OA 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 บริษัทได้ใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้บางส่วนก่อนครบกำหนดสำหรับหุ้นกู้รุ่น ACAP19OA โดยมีการชำระคืนเงินต้นหน่วยละ 130.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 99.92 ล้านบาท ผู้ถือหุ้นหลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทจ่ายชำระคืนพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระจนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทจะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งความคืบหน้าของคดีความ เป็นดังนี้

ผู้ถือหุ้นหลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทจ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทจะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งความคืบหน้าของคดีความ เป็นดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย ผิดนัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
เดือนตุลาคม 2562	1 คดี	20.08	7.50	ศาลพิพากษา
เดือนพฤษภาคม 2563	6 คดี	179.99	15.00	ศาลพิพากษา
เดือนพฤษภาคม 2563 - เดือนพฤศจิกายน 2563	2 คดี	57.75	15.00	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัท ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
	9 คดี	219.37	15.00	นัดพร้อมเพื่อยกคดีขึ้นพิจารณาใหม่
	1 คดี	24.15	15.00	ศาลพิพากษา
	1 คดี	42.01	15.00	ศาลพิพากษา
	20 คดี	543.35		

ในระหว่างปี 2565 และ 2564 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นจากผู้ถือหุ้นบางรายเป็นจำนวน 92.86 ล้านบาท และ 4.91 ล้านบาท ตามลำดับ

หุ้นกู้รุ่น ACAP202A

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

ผู้ถือหุ้นหลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทจ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทจะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ เป็นดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย ผิดนัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
เดือนมกราคม 2564 - เดือนกุมภาพันธ์ 2564	2 คดี	9.87	13.50	นัดฟังผลการเจรจา กำหนดประเด็น ข้อพิพาท
เดือนมีนาคม 2563 - เดือนกรกฎาคม 2563	10 คดี	254.49	13.50	ศาลพิพากษา
	2 คดี	19.19	13.50	ศาลพิพากษา
เดือนพฤษภาคม 2563 - เดือนพฤศจิกายน 2563	1 คดี	10.22	13.50	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัท ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
	4 คดี	55.97	13.50	นัดพร้อมเพื่อฟังผลการเจรจา
	19 คดี	349.74		

ในระหว่างปี 2565 และ 2564 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 75.20 ล้านบาท และ 4.50 ล้านบาท ตามลำดับ

หุ้นกู้รุ่น ACAP207A

ผู้ถือหุ้นกู้หลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทจ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทจะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งความคืบหน้าของคดีความ เป็นดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย ผิดนัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
เดือนพฤษภาคม 2563	1 คดี	15.33	14.00	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัท ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
เดือนพฤษภาคม 2563 - เดือนกรกฎาคม 2563	2 คดี	62.85	14.00	ศาลพิพากษา
	2 คดี	23.74	14.00	ศาลพิพากษา
	3 คดี	39.02	14.00	ศาลพิพากษา
เดือนพฤษภาคม 2563 - เดือนตุลาคม 2563	5 คดี	243.34	14.00	ศาลพิพากษา
	8 คดี	227.55	14.00	นัดพร้อมเพื่อยกคดีขึ้นพิจารณาใหม่
เดือนสิงหาคม 2563	1 คดี	4.47	14.00	ศาลมีคำสั่ง ยกเลิกนัด และให้โจทก์รายงาน สถานะการยื่นฟื้นฟูกิจการของจำเลยทุกๆ 3 เดือน
	22 คดี	616.30		

ในระหว่างปี 2565 และ 2564 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 104.18 ล้านบาท และ 1.00 ล้านบาท ตามลำดับ

หุ้นกู้รุ่น ACAP209A

ผู้ถือหุ้นกู้หลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทจ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้น ไปจนกว่าบริษัทจะชำระเสร็จสิ้นซึ่งความ คืบหน้าของคดีความ เป็นดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย ผิดนัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
เดือนสิงหาคม 2563 - เดือนตุลาคม 2563	2 คดี	7.22	14.00	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัท ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ นัดพร้อมเพื่อฟังผลการเจรจา
	10 คดี	126.41	14.00	
	12 คดี	133.63		

ในระหว่างปี 2565 และ 2564 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 62.90 ล้านบาท และ 2.00 ล้านบาท ตามลำดับ

หุ้นกู้รุ่น ACAP20NA

***หุ้นกู้รุ่น ACAP20NA ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2563 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2563 มีมติอนุมัติให้เงินต้นตามหุ้นกู้รุ่นดังกล่าว ซึ่งจะครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ในวันที่ 23 พฤศจิกายน 2563 ถึงกำหนดชำระโดยพลัน และอนุมัติให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ใช้สิทธิเรียกให้ผู้ออกหุ้นกู้ทำการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดโดยพลัน ทำให้หุ้นกู้รุ่นดังกล่าวผิดนัดชำระ และเมื่อนำมูลหนี้หุ้นกู้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดไถ่ถอนรวมกับมูลหนี้หุ้นกู้ที่มีมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้รุ่น ACAP20NA จะมีจำนวนรวมกันมากกว่า 500.00 ล้านบาท จึงเป็นเหตุให้เกิดการผิดนัดชำระหุ้นกู้รุ่นอื่นๆ ที่เหลือ (Cross default) ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้

ผู้ถือหุ้นกู้หลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทจ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้น ไปจนกว่าบริษัทจะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งความ คืบหน้าของคดีความ เป็นดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย ผิดนัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
เดือนสิงหาคม 2563 - เดือนตุลาคม 2563	31 คดี	209.31	14.00	นัดพร้อมเพื่อยกขึ้นพิจารณาคดีใหม่
	1 คดี	0.53	14.00	จำหน่ายคดีชั่วคราวเนื่องจากบริษัท ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
	32 คดี	209.84		

ในระหว่างปี 2565 และ 2564 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 38.60 ล้านบาท และ 1.40 ล้านบาท ตามลำดับ

หุ้นกู้รุ่น ACAP212A

ผู้ถือหุ้นกู้หลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทจ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระจนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทจะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งความคืบหน้าของคดีความ เป็นดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย ผิดนัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
เดือนสิงหาคม 2563 - เดือนพฤศจิกายน 2563	24 คดี	183.20	14.00	นัดพร้อมเพื่อฟังผลการเจรจา
เดือนกันยายน 2563	1 คดี	5.31	14.00	ศาลพิพากษา
	25 คดี	188.51		

ในระหว่างปี 2565 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 51.52 ล้านบาท

หุ้นกู้รุ่น ACAP213A

ผู้ถือหุ้นกู้หลายรายฟ้องร้องบริษัทต่อศาลแพ่งให้บริษัทจ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระจนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทจะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งความคืบหน้าของคดีความ เป็นดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย ผิดนัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
เดือนกันยายน 2563 -	9 คดี	1.36	14.00	นัดพร้อมเพื่อยกคดีขึ้นพิจารณาใหม่
เดือนตุลาคม 2563	4 คดี	51.44	14.00	นัดพร้อมเพื่อฟังผลการเจรจา
	13 คดี	52.80		

ในระหว่างปี 2565 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้บางรายเป็นจำนวน 25.00 ล้านบาท

บริษัทได้บันทึกดอกเบี้ยค้างจ่ายหุ้นกู้ข้างต้นโดยใช้อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระตามคำฟ้อง และแสดงรวมไว้ใน “ดอกเบี้ยค้างจ่าย” ในงบแสดงฐานะทางการเงิน

24. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงในภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2565</u>	<u>2564</u>	<u>2565</u>	<u>2564</u>
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานต้นปี	4,491,558	5,053,233	4,044,542	4,697,781
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	756,551	1,145,843	733,523	1,121,138
ต้นทุนดอกเบี้ย	80,140	65,712	77,251	63,890
ผลประโยชน์จ่าย	(312,000)	-	-	-
กำไรจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	(1,920,129)	(1,773,230)	(1,936,465)	(1,838,267)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานปลายปี	<u>3,096,120</u>	<u>4,491,558</u>	<u>2,918,851</u>	<u>4,044,542</u>

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในค่าใช้จ่ายในการบริหารทั้งหมด

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

(หน่วย : บาท)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2565</u>	<u>2564</u>	<u>2565</u>	<u>2564</u>
สมมติฐานทางการเงิน	(408,126)	(186,231)	(373,080)	(171,903)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(1,512,003)	(1,586,999)	(1,563,385)	(1,666,364)
รวม	<u>(1,920,129)</u>	<u>(1,773,230)</u>	<u>(1,936,465)</u>	<u>(1,838,267)</u>

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(อัตราร้อยละ)

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	
	<u>2565</u>	<u>2564</u>	<u>2565</u>	<u>2564</u>
อัตราคิดลด	2.14-2.52	1.91-2.14	2.52	1.91
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	5.00	5.00-6.00	5.00	6.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย	1.91-34.38	1.91-34.38	2.87-34.38	2.87-34.38
อัตรามรณะ	100 ของตาราง	100 ของตาราง	100 ของตาราง	100 ของตาราง
	มรณะไทย 2560	มรณะไทย 2560	มรณะไทย 2560	มรณะไทย 2560
อัตราการทุพพลภาพก่อนเกษียณอายุ	5 ของตารางมรณะ	5 ของตาราง	5 ของตาราง	5 ของตาราง
	ไทย 2560	มรณะไทย 2560	มรณะไทย 2560	มรณะไทย 2560

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เพิ่มขึ้น(ลดลง)เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
อัตราคิดลด เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00	(225,621)	(305,391)	(206,619)	(286,104)
อัตราคิดลด ลดลงร้อยละ 1.00	253,072	344,205	230,847	321,037
อัตราการขึ้นเงินเดือน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00	244,577	327,139	222,845	304,893
อัตราการขึ้นเงินเดือน ลดลงร้อยละ 1.00	(222,808)	(297,108)	(203,834)	(278,136)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.00	(162,017)	(225,903)	(150,520)	(212,872)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน ลดลงร้อยละ 20.00	177,996	249,802	165,175	234,933

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ภายใน 1 ปี	-	312,000	-	-
มากกว่า 1 ปี ไม่เกิน 5 ปี	702,172	1,650,048	702,172	1,650,048
มากกว่า 5 ปี ไม่เกิน 10 ปี	1,785,380	1,547,632	1,439,529	1,547,632
เกินกว่า 10 ปี	2,032,883	1,685,877	1,414,462	1,495,348
	<u>4,520,435</u>	<u>5,195,557</u>	<u>3,556,163</u>	<u>4,693,028</u>

25. ทุนเรือนหุ้น

ราคาตามมูลค่าหุ้น (บาท)	2565		2564	
	จำนวนหุ้น (หน่วย : หุ้น)	จำนวนเงิน (หน่วย : บาท)	จำนวนหุ้น (หน่วย : หุ้น)	จำนวนเงิน (หน่วย : บาท)
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญต้นปี	0.50	316,411,160	316,411,160	158,205,580
เพิ่ม(ลด)ทุนระหว่างปี	0.50	90,000,000	-	-
หุ้นสามัญปลายปี	0.50	<u>406,411,160</u>	<u>316,411,160</u>	<u>158,205,580</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญต้นปี	0.50	316,411,160	316,411,160	158,205,580
เพิ่ม(ลด)ทุนระหว่างปี	0.50	-	-	-
หุ้นสามัญปลายปี	0.50	<u>316,411,160</u>	<u>316,411,160</u>	<u>158,205,580</u>

ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 45.00 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 90.00 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนทั้งจำนวนเพื่อเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ซึ่งได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2565 ทั้งนี้ บริษัทได้รับชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนในวันที่ 4 มกราคม 2566 จำนวน 35.00 ล้านบาท และในวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2566 จำนวน 26.00 ล้านบาท

26. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นเงินทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5.00 ของกำไรสุทธิประจำปี จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10.00 ของทุนจดทะเบียน เงินทุนสำรองดังกล่าวจะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

27. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2565	2564	2565	2564
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	21,121,435	20,583,848	15,031,447	18,599,272
ค่าที่ปรึกษาและค่าบริการวิชาชีพ	9,540,776	7,123,662	8,740,411	6,380,389
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	412,345,942	399,237,049	412,546,389	399,510,554
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	133,787,876	15,902,956	109,377,633	5,685,431
กลับรายการค่าเผื่อการค้อยค่าของ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	(3,977,139)	-	-
ค่าเช่า	205,231	11,176,366	205,191	176,366
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษา	1,199,681	248,427	153,241	215,104
ค่าใช้จ่ายทางภาษี	1,427,898	1,111,119	1,022,268	695,700
เบี้ยปรับ เงินเพิ่ม ภาษีมูลค่าเพิ่ม	-	10,873,065	-	10,873,065
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	9,847,169	4,197,037	6,149,889	2,594,122
(กลับรายการ)ขาดทุนจากการค้อยค่าจาก เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	6,361,655	(30,359,341)
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกค้าหนี้ (กลับรายการ)หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้กรมสรรพากร	(1,195,279)	(271,333,533)	(107,533)	(213,576,914)
	(1,084)	217,840	(1,071)	(707,145)

28. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

รายละเอียดข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานตามงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	การให้บริการสินเชื่อ และการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง					(หน่วย : พันบาท)	
	2565	2564	2565	อื่นๆ	2565	รวม	รวม
รายได้	2	22,604	-	-	2	22,604	2564
ขาดทุนของส่วนงาน	(412,344)	(376,633)	-	-	(412,344)	(376,633)	
รายได้เงินปันผล	1,155	951	-	-	1,155	951	
รายได้อื่น	489,544	2,459	151	-	489,695	2,459	
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(166,086)	(61,393)	(10,050)	(6,065)	(176,136)	(67,458)	
กำไรจากการผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้	1,195	271,334	-	-	1,195	271,334	
ต้นทุนทางการเงิน	(993)	(618)	-	-	(993)	(618)	
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	-	(56,288)	-	-	-	(56,288)	
ขาดทุนสำหรับปี	(87,527)	(220,188)	(9,899)	(6,065)	(97,426)	(226,253)	

สินทรัพย์ดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	7,912	8,450	54	-	7,966	8,450
อื่นๆ	2,810,377	3,129,197	410,392	413,759	3,220,769	3,542,956
รวมสินทรัพย์ดำเนินงาน	2,818,289	3,137,647	410,446	413,759	3,228,735	3,551,406

29. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มบริษัท ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ค่าบริการ ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง เงินให้กู้ยืม สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น ดอกเบี้ยค้างจ่าย เจ้าหนี้อื่น เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เงินกู้ยืมระยะสั้น หนี้สินตามสัญญาเช่า และหุ้นกู้ กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

รายได้และกระแสเงินสดจากการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทส่วนใหญ่ไม่ขึ้นกับการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่มีการอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยคงที่ นโยบายของกลุ่มบริษัทคือต้องการคงจำนวนเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมโดยใช้เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ ณ วันสิ้นปีบัญชีอัตราดอกเบี้ยคงที่ของเงินให้กู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 12.00 - 15.00 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่ของเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 5.00 - 15.00 ต่อปี

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม					อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	2565					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย	ไม่มี	รวม	
	ภายใน 1 ปี	2 ถึง 5 ปี	ปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	912	10	922	0.05-0.125
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	-	-	75,542	75,542	-
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	110,570	110,570	-
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่หมุนเวียน	-	3,905	-	-	3,905	15.00
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้	304,474	1,517,692	-	-	1,822,166	7.00-15.00
รวม	304,474	1,521,597	912	186,122	2,013,105	

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวม						
2565						
อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย	ไม่มี	รวม	อัตรา	
ภายใน 1 ปี	2 ถึง 5 ปี	ปรับขึ้นลง	ดอกเบี้ย		ดอกเบี้ย	
					ที่แท้จริง	
						(ร้อยละต่อปี)
หนี้สินทางการเงิน						
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	899,062	899,062	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	6,171	6,171	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น	250,000	-	-	-	250,000	15.00
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,171	3,874	-	-	7,045	4.36-15.00
หุ้นกู้	2,026,322	-	-	-	2,026,322	6.00-7.50
รวม	2,279,493	3,874	-	905,233	3,188,600	

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวม						
2564						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาดลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	2 ถึง 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	280	8	288	0.05-0.125
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	-	-	297,536	297,536	-
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	110,570	110,570	-
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ไม่หมุนเวียน	-	3,589	-	-	3,589	15.00
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้	304,474	1,799,963	-	-	2,104,437	7.00-15.00
รวม	304,474	1,803,552	280	408,114	2,516,420	
หนี้สินทางการเงิน						
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	674,753	674,753	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	1,486	1,486	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น	250,000	-	-	-	250,000	15.00
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,047	6,338	-	-	9,385	4.36-15.00
หุ้นกู้	2,476,590	-	-	-	2,476,590	6.00-7.50
รวม	2,729,637	6,338	-	676,239	3,412,214	

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2565

	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย	ไม่มี	รวม	อัตรา
	ภายใน 1 ปี	2 ถึง 5 ปี	ปรับขึ้นลง	ดอกเบี้ย		ดอกเบี้ย
			ตามราคาตลาด			ที่แท้จริง
สินทรัพย์ทางการเงิน						(ร้อยละต่อปี)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	1	3	4	0.05-0.125
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	110,570	110,570	-
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	7,058	-	-	7,058	15.00
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่คิดนัดชำระหนี้	304,474	1,350,922	-	-	1,655,396	7.00-15.00
รวม	304,474	1,357,980	1	110,573	1,773,028	
หนี้สินทางการเงิน						
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	899,062	899,062	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	1,164	1,164	-
เจ้าหนี้อื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	163	163	0.30
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	209,589	-	-	-	209,589	15.00
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น	250,000	-	-	-	250,000	15.00
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,998	3,340	-	-	6,338	4.36-15.00
หุ้นกู้	2,026,322	-	-	-	2,026,322	6.00-7.50
รวม	2,488,909	3,340	-	900,389	3,392,638	

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2564

	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย	ไม่มี	รวม	อัตรา
	ภายใน 1 ปี	2 ถึง 5 ปี	ปรับขึ้นลง	ดอกเบี้ย		ดอกเบี้ย
			ตามราคาตลาด			ที่แท้จริง
สินทรัพย์ทางการเงิน						(ร้อยละต่อปี)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	108	7	115	0.05-0.125
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	-	-	56,405	56,405	-
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	110,570	110,570	-
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	7,830	7,830	-
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่คิดนัดชำระหนี้	304,474	1,633,193	-	-	1,937,667	7.00-15.00
รวม	304,474	1,633,193	108	174,812	2,112,587	
หนี้สินทางการเงิน						
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	674,753	674,753	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	944	944	-
เจ้าหนี้อื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	284	284	0.30
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	66,299	-	-	-	66,299	15.00
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น	250,000	-	-	-	250,000	4.36-15.00
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,047	6,338	-	-	9,385	6.00-7.50
หุ้นกู้	2,476,590	-	-	-	2,476,590	6.00-7.50
รวม	2,795,936	6,338	-	675,981	3,478,255	

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

กลุ่มบริษัทไม่มีการกระจุกตัวอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อที่มีนัยสำคัญ กลุ่มบริษัทมีนโยบายที่เหมาะสมเพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าได้ให้บริการแก่ลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่เหมาะสม อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อตามที่ปรากฏในหมายเหตุข้อ 14

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมสำหรับการจัดการเงินทุนระยะสั้น ระยะกลางและระยะยาว รวมถึงหนี้สินทางการเงิน โดยกรอบการบริหารความเสี่ยงนี้อยู่ในแผนฟื้นฟูกิจการของบริษัท ซึ่งอยู่ระหว่างศาลล้มละลายกลางพิจารณาคดีคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ ซึ่งกล่าวในหมายเหตุข้อ 6 อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 2

ความเสี่ยงด้านราคา

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงต่อราคาตลาด (Market price) ในฐานะที่เป็นผู้ลงทุนในตราสารทางการเงินที่แสดงเป็นเงินลงทุนระยะสั้น กลุ่มบริษัทได้มีการลงทุนในสถาบันการเงินที่น่าเชื่อถือและที่มีความเสี่ยงต่ำ

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

เนื่องจากกลุ่มบริษัทไม่มีธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นกลุ่มบริษัทจึงไม่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินบางส่วนจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราตลาดและเงินกู้ยืมสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยขึ้นลงตามอัตราตลาด ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัท จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินดังกล่าวใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามระดับชั้นของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมที่ได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

2565							
งบการเงินรวม				งบการเฉพาะกิจการ			
ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่ายุติธรรม							
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
หมุนเวียนอื่น	-	75,542	-	75,542	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	110,570	110,570	-	-	110,570

(หน่วย : พันบาท)

2564							
งบการเงินรวม				งบการเฉพาะกิจการ			
ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่ายุติธรรม							
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
หมุนเวียนอื่น	-	297,536	-	297,536	-	56,405	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	110,570	110,570	-	-	110,570

30. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3.00 - 15.00 ของเงินเดือนตามอายุงานของพนักงาน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของกลุ่มบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงิน 0.51 ล้านบาท และ 0.52 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงินรวม และจำนวน 0.29 ล้านบาท และ 0.48 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงินเฉพาะกิจการ

31. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

31.1 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาบริการที่ต้องจ่ายในอนาคต คงเหลือตามสัญญาดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ไม่เกิน 1 ปี	108,159	113,900	108,159	113,900

31.2 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุนโดยมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
มูลค่างานตามสัญญา	17,362	-
ภาระผูกพันคงเหลือตามสัญญา	10,852	-

31.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันตามสัญญาให้สิทธิใช้ประโยชน์โครงการพัฒนาที่ดินกับสถานศึกษาแห่งหนึ่งจำนวน 323.10 ล้านบาท เท่ากันทั้งสองปี โดยมีอายุสัญญา 23 ปี (เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2581) กลุ่มบริษัทเริ่มจ่ายค่าตอบแทนการเช่ารายปีตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2563 โดยเงื่อนไขในสัญญากำหนดให้ต้องจ่ายค่าตอบแทนรายปีภายในวันที่ 31 กรกฎาคมของทุกปี และได้จ่ายเงินประกันตามสัญญาจำนวน 2.16 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2565 และวันที่ 18 สิงหาคม 2565 บริษัทย่อยได้ยื่นขอผ่อนค่าตอบแทนตามสัญญางวดที่ 8 ต่อสถานศึกษาแห่งหนึ่ง โดยแบ่งชำระเป็นงวดๆตามที่อนุมัติ และให้บริษัทย่อยวางเช็คลงวันที่ล่วงหน้าสำหรับงวด 2-4 ของการผ่อนชำระโดยกรรมการบริษัทอาวัลเป็นประกันทุกฉบับ และมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.50 ของค่าตอบแทนที่ค้างชำระ

31.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีภาระผูกพันจากบริการด้านกฎหมายในการยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทต่อศาลล้มละลายกลางจำนวน 3.80 ล้านบาท โดยต้องจ่ายค่าธรรมเนียมตามเกณฑ์และอัตราที่ระบุในสัญญา

31.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีภาระผูกพันจากบริการที่ปรึกษาทางการเงินในการปรับโครงสร้างหนี้และผู้ทำแผนให้แก่บริษัท อัตราค่าบริการจำนวน 0.30 ล้านบาทต่อเดือน โดยมีอายุไม่น้อยกว่า 5 ปี นับจากวันที่ในสัญญา (เริ่มตั้งแต่วันที่ 6 กันยายน 2564) และค่าตอบแทนค่าบริการจำนวน 7.00 ล้านบาท โดยต้องจ่ายค่าธรรมเนียมตามเกณฑ์และอัตราที่ระบุในสัญญา และเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2565 บริษัทได้รับหนังสือขอยกเลิกการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่บริษัท

31.6 คดีความ

- 31.6.1 เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2563 บริษัทถูกลูกหนี้รายหนึ่งฟ้องร้องในข้อหาผิดสัญญาเรียกค่าเสียหายขอให้รับชำระหนี้ ข้อสัญญาไม่เป็นธรรม โดยให้ชดใช้ค่าเสียหายเป็นจำนวน 223.15 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.50 ต่อปี นับแต่วันฟ้องจนกว่าจำเลยจะชำระเสร็จแก่โจทก์ และให้บริษัทรับชำระหนี้เป็นจำนวน 237.42 ล้านบาท จากลูกหนี้และให้บริษัทไถ่ถอนจำนองที่ดิน และไถ่ถอนจำนำหุ้นทั้งหมดให้แก่ลูกหนี้ เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2565 บริษัทได้ยื่นคำให้การต่อสู้คดีเพื่อขอให้ศาลยกฟ้อง และศาลนัดสืบพยานในวันที่ 26 และ 27 ตุลาคม 2566 ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่าผลของคดีดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของบริษัท จึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความดังกล่าว
- 31.6.2 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทถูกลูกหนี้รายหนึ่งยื่นคำร้องขอการบังคับคดีตามคำพิพากษาของศาลต่อศาลจังหวัดพัทธยา โดยขอให้บังคับคดีของลูกหนี้รายดังกล่าว เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 ศาลได้ยกคำร้องดังกล่าว ต่อมาเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2564 ลูกหนี้รายดังกล่าวได้ยื่นอุทธรณ์คำสั่งศาล และศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น ต่อมาผู้ยื่นคำร้องแสดงอำนาจพิเศษว่าไม่ใช่บริวารของจำเลยและคำร้องขอถอนส่วนทรัพย์ เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2565 ศาลยกคำร้องแสดงอำนาจพิเศษและยกคำร้องขอถอนส่วนทรัพย์ทั้งหมด ปัจจุบันผู้ยื่นคำร้องได้ยื่นขยายระยะเวลาอุทธรณ์ไว้ ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่าผลของคดีดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของบริษัท จึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทได้รับโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินที่ได้จากการบังคับคดีดังกล่าวในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 แล้ว (ตามหมายเหตุ 14 และ 15)
- 31.6.3 เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 บริษัทถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายร่วมกับจำเลย 1 ราย ในฐานความผิดจากสัญญาจ้างบริการ โดยให้ชดใช้ค่าเสียหายร่วมกันหรือแทนกันเป็นจำนวน 0.30 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.50 ต่อปี นับแต่วันฟ้องจนกว่าจำเลยจะชำระเสร็จแก่โจทก์ เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2563 ศาลได้มีคำพิพากษาให้บริษัทชำระเงินแก่โจทก์ และเมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2565 ศาลได้มีคำสั่งจำหน่ายคดีชั่วคราวเพื่อฟังผลคดีพื้นฟูกิจการ เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 บริษัทได้ยื่นคำร้องขอให้ศาลอุทธรณ์พิพากษาคืนทรัพย์ต่อ ปัจจุบันคดีฟ้องร้องอยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาล ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่าผลของคดีดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของบริษัท จึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความดังกล่าว

31.6.4 เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2562 บริษัทและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งถูกฟ้องร้องร่วมกับจำเลย 4 ราย ในข้อหาเพิกถอนนิติกรรมการซื้อขายที่ดินและการจดทะเบียนจำนองที่ดินจากบุคคลภายนอกที่ได้ทำสัญญาจะซื้อจะขายที่ดินก่อนที่ดินจะถูกขายและนำมาจำนองกับบริษัท ปัจจุบันคดีนี้ศาลพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2565 ไม่ปรากฏว่าโจทก์ได้ยื่นขยายอุทธรณ์หรือขยายอุทธรณ์ไว้ คดีจึงถึงที่สุด

32 การอนุมัติงบการเงิน

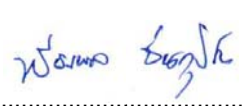
งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงิน โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566

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 22 ธันวาคม 2565 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. นายพัชรพล ชันคูปต์	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน	

เอกสารแนบ 1 : รายละเอียดเกี่ยวกับการ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจ
ควบคุม และเลขานุการบริษัท

		นายเยี่ยม จันทรประสิทธิ์	
		ประธานกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท	
อายุ	82 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้ง	2 มีนาคม 2558
คุณวุฒิทางการศึกษา			
- ปริญญาโท ด้านวิศวกรรมเคมี มหาวิทยาลัยแคนซัสสเตท เมืองแมนฮัตตัน รัฐแคนซัส ประเทศสหรัฐอเมริกา			
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิศวกรรมเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			
การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / อื่นๆ			
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 84/2010			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/65		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 - อนุกรรมการกำกับการขึ้นทะเบียนวิศวกรเเปดและวิศวกรวิชาชีพอาเซียน - 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

	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 31/12/65		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	คณะกรรมการพิจารณานโยบายการลงทุน 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 ออทากอน เทรดดิ้ง 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 อินเทอร์เน็ตเนชั่นเนล เอ็นจิเนียริง จำกัด (มหาชน)	เทคโนโลยีสารสนเทศ

	นายพัชรพล ชันคุปต์
	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

อายุ	52 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้ง	11 พฤศจิกายน 2565
คุณวุฒิทางการศึกษา			
- ปริญญาโทเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			
- ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์			
การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / อื่นๆ			
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 201/2023			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/65		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2565 - ปัจจุบัน	- กรรมการ/ - กรรมการบริหาร/ - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.ซี. อิมเมจ ดิจิตอล	ค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์
2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.แคปปิตอล โอเค	ให้สินเชื่อรายย่อย
2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.โอเค แคช	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2561 – ปัจจุบัน	Project Director	บริษัท ไอคอนสมาร์ต จำกัด	รับเหมาก่อสร้าง
2559 – 2561	กรรมการผู้จัดการ	Lame Thong Pakse Laos	รับเหมาก่อสร้าง
2552 – 2559	ผู้จัดการฝ่ายขาย	บริษัท เจ.อาร์.ดับเบิลยู. ยูทิลิตี้ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการออกแบบ จัดหา ก่อสร้างและติดตั้งงานระบบไฟฟ้า

	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			
- e-learning CFO's Orientation Course – ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/65		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	ค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและ อสังหาริมทรัพย์
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.แคปปิตอล โอเค	ให้สินเชื่อรายย่อย
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.โอเค แคช	ให้สินเชื่อภาคธุรกิจ
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บจ.แอมไพน์ แคปปิตอล	ให้บริการอบรมและสัมมนาทุก ประเภท
2563	ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	บมจ.โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์	ให้บริการศูนย์บริการข้อมูล / ติดตามและทวงถามหนี้
2562 - 2563	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	บมจ.โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์	ให้บริการศูนย์บริการข้อมูล / ติดตามและทวงถามหนี้
2558 - 2560	กรรมการ	บจ.พิษณุโลก อินเตอร์เวซการ	โรงพยาบาล
2558 - 2560	กรรมการ	บจ.โคราช เมดิคัล กรุ๊ป	โรงพยาบาล
2558 - 2560	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	บจ.มายฮอปปิตอล	โรงพยาบาล
2551 - 2557	ผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจสินเชื่อขนาดใหญ่	บมจ.ธนาคารธนชาติ	ธนาคาร

	นายศิรัชย์ กฤตยาณกุล
	กรรมการ

อายุ	64 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้ง	24 พฤษภาคม 2565
คุณวุฒิทางการศึกษา			
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง			
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			
การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / อื่นๆ			
- ไม่มี			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/65		ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2541 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท เอฟ.เอ็น.อินฟินิตี้ จำกัด	สำนักงานทนายความ
2541 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท เพอร์ซิเดนซ์ เบเกอร์ จำกัด (มหาชน)	ผลิตสินค้าอาหาร
2541 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท ไลอ้อน (ประเทศไทย) จำกัด	ผลิตสบู่และสารซักฟอกผลิตภัณฑ์ที่ใช้ในการทำมาค้าขาย และขัดเงา
2557 - ปัจจุบัน	รองประธานกลุ่มฯ	กลุ่มอุตสาหกรรมรองเท้า สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย	อุตสาหกรรมรองเท้า

	นายบรรจง ภูริรักษ์พิติก		
	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ		
อายุ	63 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้ง	8 พฤษภาคม 2563
คุณสมบัติทางการศึกษา			
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์			
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			
การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / อื่นๆ			
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 190/2022			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/65		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) บริษัท ในเครือบริษัท เอ็ม ลิงค์ เอเชีย คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	สื่อสารและเทคโนโลยี
2549 - 2553	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล เพอร์เฟกต์ ออนไลน์แอนซ์ จำกัด	จำหน่ายและซ่อมโทรศัพท์มือถือ

	นายวิเศษ หุ้ยตุม		
	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ		
อายุ	55 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้ง	13 พฤษภาคม 2562
คุณวุฒิทางการศึกษา			
- ปริญญาโท วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (ธุรกิจสหกรณ์) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาสหกรณ์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง			
การอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / อื่นๆ			
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 164/2019			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/65		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	บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	บริหารสินทรัพย์

	นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิกุล กรรมการ
---	--

อายุ	51 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	1 มีนาคม 2564	วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ	24 พฤษภาคม 2565
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 31/12/65			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		โซฟารูมและศูนย์ซ่อมบำรุงรถยนต์ 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.กูดบิวดีทิงดีไซน์		จำหน่ายรถจักรยานยนต์ อะไหล่ ค้าวัสดุก่อสร้างอุปกรณ์และเครื่องมือใช้ในการก่อสร้าง
2554 - 2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ สาธารณสุข		สภาผู้แทนราษฎร		สภาผู้แทนราษฎร
2551 - 2553	เลขานุการกรรมการที่ดิน ทรัพยากร และสิ่งแวดล้อม		สภาผู้แทนราษฎร		สภาผู้แทนราษฎร

นางจิตรติณี รุ่งวัฒนชัย			
ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี / ผู้ทำบัญชี			
อายุ		56 ปี	
คุณวุฒิทางการศึกษา			
- ปริญญาตรี สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/65		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		54 ปี	
คุณวุฒิทางการศึกษา			
- ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/65		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

นางสาวอุทัยพร อัครวิทย์			
เลขานุการบริษัท			
อายุ		54 ปี	
คุณวุฒิทางการศึกษา			
- ปริญญาโท MBA สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย (AIT)			
- ปริญญาโท การแปลภาษาอังกฤษและภาษาไทย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			
- ปริญญาตรี Accounting Information System คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/65		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

กรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2565

		นายธนฐพร อิงคินันท์			
		กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ			
อายุ	57 ปี	วันที่ได้รับแต่งตั้ง	29 เมษายน 2558	วันที่ลาออก	24 พฤษภาคม 2565
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		สำนักงานนิคหนอยการบัญชี		ตรวจสอบบัญชี
2553 - 2553	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี		บจ. มาสเตอร์ คาร์ เรนทอล		รถเช่า
2550 - 2552	ผู้จัดการทั่วไป		บจ. อะเซดออล		ธุรกิจ Smart Home & Office Automation
2547 - 2550	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ		บมจ. กรุงไทยคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส		รถเช่า

	นายอหุชัย วิทย์นลากรณ์				
	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 คอนซัลตัง		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 2 : รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการของบริษัทย่อย

ชื่อ-นามสกุล	บจ. แคปปิตอล โอเค (CAP OK)	บจ. โอเค แคช (OK CASH)	บจ. ซี.อิมเมจ ดิจิตอล (C.IMAGE)	บจ.ออร์ม แคปปิตอล แอ็ด ไวเซอร์รี่ ฟิทตี้
1. นายเยี่ยม จันทระประสิทธิ์	A/B/C	A/B/C	A/B/C	-
2. นายบุญรัตน์ วิญญูพานนท์	B/C	B/C	B/C	-
3. นายพัชรพล ชันคุปต์	B/C	B/C	B/C	-
4. นายไพฑูรย์ อรุณพันธ์	B/C	B/C	B/C	-
5. นายศิริชัย กฤตยานุกุล	-	-	-	-
6. นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร	-	-	-	-
7. นายอิทธิพัทธ์ แสงสวัสดิ์กุล	-	-	-	-
8. นายวิเศษ น้อยตม	-	-	-	-

หมายเหตุ : A = ประธานกรรมการบริษัท
B = กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
C = กรรมการ

เอกสารแนบ 3 : รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นางปรียานุช บุญกาญจน์			
ผู้ตรวจสอบภายใน / เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ			
อายุ		39 ปี	
คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยรัตนบัณฑิต บริหารธุรกิจ สาขาบัญชี			
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร		ไม่มี	
สัดส่วน % การถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31/12/65		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 คอนซัลติ้ง	ให้คำปรึกษาด้าน Cash Monitoring กฎหมาย และอื่นๆ
2561	หัวหน้าบัญชีจ่าย	บจ.สไมล์ สยาม พรินติ้ง เซอร์วิส	สิ่งพิมพ์
2560	เจ้าหน้าที่บัญชี-การเงิน	บจ.เชส	ผลิตภัณฑ์สุขภาพ

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

หน้าที่ความรับผิดชอบในฐานะหัวหน้างานฝ่ายตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ในการตรวจสอบภายในและประเมินผลในกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ สอบทานคุณภาพการปฏิบัติงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ ว่าได้ปฏิบัติตามแผนงานสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ หรือไม่ รวมถึงมีหน้าที่ในการควบคุมและตรวจสอบอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 4 : ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียด
เกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. ทรัพย์สินประเภทส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ เครื่องตกแต่งและติดตั้ง และยานพาหนะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายการ	ลักษณะของ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	มูลค่าตามบัญชี (พันบาท)
ACAP			
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เป็นเจ้าของ		-
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ		24
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	เป็นเจ้าของ		935
อุปกรณ์	เป็นเจ้าของ		3
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ		4,159
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	เป็นเจ้าของ		15
รวม			5,136
CAP OK			
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	เป็นเจ้าของ		-
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ		12
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	เป็นเจ้าของ		-
อุปกรณ์	เป็นเจ้าของ		-
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ		2,617
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	เป็นเจ้าของ		1
รวม			2,630
OK CASH			
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ		-
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	เป็นเจ้าของ		-
อุปกรณ์	เป็นเจ้าของ		-
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ		160
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	เป็นเจ้าของ		-
รวม			160

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ไม่มีภาระผูกพัน

2. สัญญาเช่าพื้นที่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

บริษัท	สถานที่	พื้นที่เช่า (ตร.ม.)	อัตรา (บาทต่อเดือน)	อายุสัญญาเช่า (ปี)	เงื่อนไขในการเช่า
ACAP	อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิซิเนส 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 การต่ออายุสัญญาเช่า เช่า แจ้งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน
บริษัท	สถานที่	พื้นที่เช่า (ตร.ม.)	อัตรา (บาทต่อเดือน)	อายุสัญญาเช่า (ปี)	เงื่อนไขในการเช่า

รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

1. ลักษณะทรัพย์สินเป็นที่ดินว่างเปล่า		
สถานที่ : หมู่ที่ 6 ถนนสายบ้านทุ่งคา-บ้านควนดินแดง แยกจากถนนเทพกระษัตรี (ทล.402) ตำบลรัษฎา 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 อำเภอกระบุรี 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 : ตัดถนนพลพิชัย 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 เอเซีย แคปิตอล 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 และการแสดงความรับผิดชอบต่อหน้าที่ (Accountability) ของคณะกรรมการที่มีต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

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 ที่เป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทฯ 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 เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดก็ได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่านเป็นผู้รับมอบฉันทะ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง รวมทั้งแสดงข้อเท็จจริงและเหตุผลความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ กรณีที่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูลในการพิจารณาอย่างเพียงพอและเท่าเทียม โดยการลงข้อมูลทั้งหมด บริษัทฯ มีการเผยแพร่ข้อมูลทั้งที่เป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นได้เลือกใช้
5. บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริษัททุกคนหากไม่มีเหตุสุดวิสัยจะต้องเข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นทุกท่าน โดยเฉพาะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้จะมีตัวแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตลอดจนที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ กรณีเป็นการประชุมเพื่อให้ความเห็นในการเข้าทำรายการใดๆ ของบริษัทฯ จะเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงเสมอ

6. เพื่อให้การนับคะแนนของการลงมติในวาระต่างๆ มีความถูกต้อง โปร่งใส บริษัทฯ จะเชิญผู้แทนจากบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีท่านอื่น นอกเหนือจากบุคคลที่เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ มาทำหน้าที่ในการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียงในการประชุมด้วย
7. ก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมจะชี้แจงถึงกติการวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ และระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการสอบถามและแสดงความคิดเห็นรวมทั้งข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างไม่จำกัด โดยคณะกรรมการบริษัทจะตอบข้อซักถามอย่างตรงประเด็นในแต่ละวาระและมีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน มีการสรุปผลการลงมติจากการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยในวันเดียวกันได้สรุปผลการประชุมและมติการลงคะแนนผ่านทางช่องทางในระบบ Setlink ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้กับนักลงทุนและผู้ถือหุ้นทราบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และนำเสนอรายงานการประชุมดังกล่าวฉบับเต็มให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายใน 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 กำหนดให้มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบรวมถึงการนำขึ้นเว็บไซต์ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน
3. ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเรื่องหรือวาระการประชุมเพิ่มเติม รวมทั้งข้อเสนอแนะต่างๆ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้อย่างเท่าเทียมกันทุกคนเป็นระยะเวลาไม่ต่ำกว่า 30 วัน เพื่อให้ฝ่ายบริหารจะได้มีการกลั่นกรองวาระที่มีการนำเสนอจากผู้ถือหุ้นรายย่อยเข้าพิจารณาก่อนมีการนำเสนอในที่ประชุมกรรมการบริษัทต่อไป
4. ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทฯ หากประสงค์จะเสนอชื่อบุคคลใดเป็นกรรมการของบริษัทฯ ก็มีสิทธิที่จะกระทำได้โดยบริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้เป็นระยะเวลาไม่ต่ำกว่า 30 วันเพื่อที่คณะกรรมการบริษัทจะได้พิจารณาถึงความเหมาะสมสำหรับบรรจุลงในวาระการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ต่อไป
5. ในวาระการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

6. ในระหว่างการประชุม บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้มีการแสดงความเห็นและซักถามในที่ประชุม ด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถสอบถามในประเด็นต่างๆ ได้ตามความต้องการ ด้วยการจัดสรรเวลาให้เพียงพอ
7. บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญระมัดระวังอย่างมาก ต่อการเก็บรักษา และป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของบริษัทฯ จากกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทฯ เพื่อไม่ให้เกิดการนำข้อมูลไปใช้ในประโยชน์ส่วนตัว หรือทำธุรกิจแข่งขันกับบริษัทฯ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นไปเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือเพื่อการใดๆ ที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ถือหุ้น โดยได้มีการกำหนดข้อพึงปฏิบัติต่อการรั่วไหลข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัดในจรรยาบรรณพนักงาน
8. เมื่อมีกรรมการ และผู้บริหารคนใดทำการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ จะต้องมีการแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงการเปลี่ยนแปลง เพื่อบริษัทฯ จะได้จัดทำรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการรวมกลุ่มสรร และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ นำเสนอและเปิดเผยต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ทราบต่อไป อย่างไรก็ตามคณะกรรมการบริษัท จะยึดหลักจรรยาบรรณร่วมกันว่าจะไม่ทำการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ ในช่วง 1 เดือนก่อนงบการเงินของบริษัทฯ จะเผยแพร่ต่อสาธารณชน รวมถึงอาทิตย์แรกภายหลังงบการเงินเผยแพร่สู่สาธารณชนแล้ว 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 รวมทั้งจะดำเนินการอย่างโปร่งใสเพื่อให้เป็นไปตามหลักการดังกล่าวของบริษัทฯ จึงยึดถือแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. บริหารจัดการให้บริษัทฯ สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมและยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้นสมกับที่ผู้ถือหุ้นให้ความไว้วางใจ
2. บริษัทฯ มีการบริหารภายใต้หลักความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) และหลักความระมัดระวัง (Duty of Care) เยี่ยงผู้ที่มีความรู้ประสบการณ์และความชำนาญ
3. ไม่ดำเนินการใดๆ ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและสร้างความเสียหายต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยไม่ได้ขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
4. ไม่แสวงหาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ

พนักงาน

5. เปิดเผยรายงานสถานะและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน สม่ำเสมอครบถ้วนตามความเป็นจริงและทันต่อเหตุการณ์
 6. ไม่เพิกเฉยต่อข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะใดๆ ที่มีเหตุมีผลและเป็นประโยชน์จากผู้ถือหุ้น เพื่อนำมาปรับปรุงการบริหารงานของบริษัทฯ
 7. ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นตามที่ควรจะได้รับทั้งสิทธิในการประชุมสิทธิในการเสนอวาระ สิทธิในการเสนอรายชื่อกรรมการ สิทธิในการรับทราบข้อมูลการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการรับทราบข้อมูลล่วงหน้าอย่างพอเพียงต่อการตัดสินใจสิทธิในการร้องเรียน เป็นต้น
- บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อพนักงานเป็นสำคัญ เนื่องจากพนักงานคือส่วนสำคัญต่อความคงอยู่ และความเจริญเติบโตขององค์กรมาตลอด จึงมุ่งมั่นในการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศการทำงานที่ดี ส่งเสริมการทำงานเป็นทีมเพื่อสร้างความมั่นใจให้พนักงานจึงกำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ ดังนี้

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

ลูกค้าและเจ้าหนี้

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้ผลประโยชน์ร่วมกันกับลูกค้าด้วยการไม่เอาเปรียบภายใต้กติกา ดังนี้

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

บริษัทฯ พึงยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายและกติกาต่างๆ อย่างเคร่งครัดต่อเจ้าหนี้การค้าด้วยการดำเนินการต่อไปนี้

1. ยึดมั่นในการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัดทั้งในแง่การชำระคืนและเงื่อนไขอื่นๆ

ลูกค้า

2. ไม่ปกปิดฐานะทางการเงินเพื่อหวังหลบเลี่ยงหรือเลื่อนการชำระแก่เจ้าหนี้เมื่อครบกำหนด โดยไม่ได้รับความยินยอม
3. ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริงหรือแก้ไขเอกสารใดๆ เพื่อเป็นประโยชน์แก่ตนเองและก่อความเสียหายให้แก่เจ้าหนี้
4. รายงานเจ้าหนี้ล่วงหน้าหากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันในสัญญาและร่วมกันหาแนวทางแก้ไขดังกล่าว

ผลสำเร็จของการบริหารงานของบริษัท มาจากความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ บริษัทฯ จึงต้องสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้าด้วยความเอาใจใส่โดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริตการรักษากฎธรรมและความเชื่อถือซึ่งกันและกันบริษัทฯ ทราบดีถึงความแตกต่างด้านความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าบริษัทฯ จึงต้องสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลายด้วยความทุ่มเทและมุ่งมั่นเพื่อพัฒนาการให้บริการของบริษัทฯ ตรงตามวัตถุประสงค์ของลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าให้ได้มากที่สุดและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อกันและก่อให้เกิดการเอื้อประโยชน์ร่วมกันในระยะยาวด้วยการปฏิบัติตามต่อลูกค้าในแนวทางต่อไปนี้

1. จำหน่ายผลิตภัณฑ์หรือให้บริการแก่ลูกค้าในสิ่งที่บริษัทฯ มีความรู้และความเชี่ยวชาญเท่านั้น
2. ไม่มุ่งหวังกำไรเกินควร เมื่อเทียบกับคุณภาพของผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการที่บริษัทฯ มีให้
3. การให้คำแนะนำแก่ลูกค้าเกี่ยวกับระยะเวลาเงื่อนไขสิทธิประโยชน์และข้อผูกพันในการให้บริการแก่ลูกค้าเราจะนำเสนอข้อมูลทั้งหมดอย่างชัดเจนตามความเป็นจริงไม่บิดเบือนและโปร่งใสยุติธรรม
4. การเชื่อเชิญลูกค้าให้มาใช้บริการของบริษัทฯ จะต้องไม่ระบุเงื่อนไขที่ไม่เป็นธรรมและไม่โปร่งใสที่แสดงเจตนาให้เห็นถึงการเอาเปรียบลูกค้าอย่างจงใจ
5. ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัดหากมีเหตุสุดวิสัยไม่สามารถปฏิบัติตามได้ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข
6. รักษาความลับของลูกค้าอย่างจริงจังและสม่ำเสมอถึงไม่นำข้อมูลมาใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง

คู่แข่ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อคู่แข่งทางการค้าและกติกากการแข่งขันในธุรกิจอย่างชัดตรงด้วยการปฏิบัติตามคู่แข่งทางการค้าดังนี้

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

ชุมชนและสังคม

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

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 ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ นอกจากนี้บริษัทฯ ปฏิบัติในเรื่องต่อไปนี้เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

1. บริษัทฯ ได้เปิดเผย บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมถึงคำตอบแทน ให้แก่ผู้ถือหุ้นทราบโดยทั่วกัน ในแบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี
2. ในการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม บริษัทฯ จะเปิดเผยรายชื่อ และประวัติของกรรมการ วาระการดำรงตำแหน่งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางหนังสือเชิญประชุม
3. คณะกรรมการของบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบจะแสดงรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน ควบคู่กันไป ในรายงานประจำปี
4. กรณีบริษัทฯ มีรายการเกี่ยวโยงกัน บริษัทฯ จะเปิดเผยไว้ในงบการเงินของบริษัทฯ โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทาน และติดตามการทำการธุรกรรมของรายการที่เกี่ยวข้องกันต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับ 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 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
โทรศัพท์ 02-793-3926
- เลขานุการบริษัท / นักลงทุนสัมพันธ์ : Corporate@acap.co.th
โทรศัพท์ 02-793-3977/ 02-793-3906

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

หมวดที่ 5 บทบาท และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

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

5.1 ความเป็นอิสระของคณะกรรมการ

คณะกรรมการคือผู้ที่เชื่อมโยงระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการจึงเป็นเสมือนตัวแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นการที่คณะกรรมการจะทำให้ผู้ถือหุ้นเชื่อมั่นได้ว่า กระบวนการจัดการของบริษัทฯ จะเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นในระยะยาว คณะกรรมการของบริษัทฯ แต่ละท่านจึงต้องทำหน้าที่ของตนเองด้วยความเป็นกลาง ไม่อยู่ภายใต้อิทธิพล

ควบคุมของฝ่ายจัดการ หรือโดยกลุ่มบุคคล หรือนิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมฝ่ายจัดการ นอกจากนี้คณะกรรมการของบริษัทฯ ทุกท่านจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยหลักความระมัดระวัง (Duty of Care) คือทำหน้าที่ด้วยความสมเหตุสมผล มีข้อมูลอย่างเพียงพอ และไม่มีเหตุให้สงสัยว่าข้อมูลนั้นไม่น่าเชื่อถือ

นอกจากนี้ คณะกรรมการของบริษัทฯ ยังจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยหลักความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ทำหน้าที่ด้วยความโปร่งใส ตัดสินใจโดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) เว้นแต่การกระทำนั้นจะผ่าน ตัดสินใจจากผู้ไม่มีส่วนได้เสีย ซึ่งเห็นว่าเป็นประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ แล้ว ตลอดจนรวมทั้งไม่นำข้อมูล หรือความลับของบริษัทฯ ไปก่อให้เกิดประโยชน์แก่ตนหรือบุคคล หรือนิติบุคคลใดๆ โดยเฉพาะเจาะจง

5.2 คุณสมบัติคณะกรรมการบริษัท

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

ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทฯ มีคณะกรรมการที่เหมาะสมต่อโครงสร้างการบริหารงานของบริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดคุณสมบัติ และการแต่งตั้งของคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้ดังนี้

1. ประกอบด้วยกรรมการในสัดส่วนที่เหมาะสม เพื่อให้เกิดความคล่องตัวต่อการบริหารงาน ซึ่งกำหนดให้กรรมการของบริษัทฯ มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งจะต้องมีถิ่นที่อยู่อาศัยในราชอาณาจักร โดยการแต่งตั้งคณะกรรมการจะต้องมาจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้น เป็นการแต่งตั้งกรรมการเพื่อเข้ามาแทนที่กรรมการที่ลาออก ซึ่งจะแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ
2. คณะกรรมการของบริษัทฯ จะต้องประกอบด้วยกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน หรือมีจำนวนอย่างน้อย 1 ใน 3 ของคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้แน่ใจได้ว่าจะมีการตรวจสอบถ่วงดุลในระดับคณะกรรมการ และอย่างน้อยต้องมี 1 คน ในคณะกรรมการอิสระ ที่เป็นผู้มีความรู้ทางด้านบัญชี และการเงิน
3. กรรมการของบริษัทฯ แต่ละท่านจะต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติในสาขาต่างๆ ที่มีความหลากหลาย เพื่อให้เห็นโอกาสและความเสี่ยงของธุรกิจในด้านที่แตกต่างกันโดยในจำนวนของคณะกรรมการทั้งหมด จะต้องประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้ในสายงานหลักๆ ดังต่อไปนี้อย่างน้อย 1 คน ซึ่งได้แก่ ผู้มีความรู้ในด้านการเงิน หรือการธนาคาร ด้านการบัญชี ด้านกฎหมาย
4. ไม่มีปัญหาหรือข้อพิพาทด้านกฎหมาย อันเป็นผลจากการทำหน้าที่คณะกรรมการของบริษัทฯ อื่นทั้งในอดีตและปัจจุบัน
5. กรรมการของบริษัทฯ จะไม่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกินกว่า 5 บริษัท ซึ่งหากกรรมการท่านใดมีความจำเป็นต้องดำรงตำแหน่งเกินกว่าที่กำหนด กรรมการท่านดังกล่าวจะต้องชี้แจงเหตุผล ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นทราบในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีของบริษัทฯ
6. กรรมการต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

7. ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ บริษัทจะแจ้งข่าวผ่านทางตลาดหลักทรัพย์ฯ นอกจากนี้จะดำเนินการเปลี่ยนแปลงข้อมูลกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ 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 เปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรืออำนาจนั้น ๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบอำนาจให้ คณะผู้บริหาร มีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานต่างๆ โดยมีรายละเอียดการมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร ซึ่งการมอบอำนาจดังกล่าวมิใช่เป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะผู้บริหารสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดที่ทำกับบริษัทฯ หรือบริษัทฯ ย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

5. พิจารณาบททวน และอนุมัติวิสัยทัศน์และภารกิจของบริษัทฯ ทุกๆ 5 ปี รวมถึงการกำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณบริษัทฯ 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 ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ขอบังคับของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

5.4 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทจะคัดเลือกกรรมการของบริษัทฯขึ้นมา 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
6. ส่งเสริมให้ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณาข้อเท็จจริงและข้อมูลอย่างรอบคอบ รอบด้าน
7. สนับสนุนข้อเท็จจริงที่เป็นปัจจุบัน เมื่อเห็นว่าที่ประชุมขาดข้อมูลดังกล่าว
8. พยายามให้ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะ รวมทั้งข้อเท็จจริงที่สมเหตุสมผล
9. สรุปความคิดเห็นของผู้อภิปรายในที่ประชุมตามจังหวะและโอกาสอันควร
10. ดำเนินการอภิปรายในการประชุมให้มีประสิทธิภาพ และใกล้ชิดหรือประนีประนอม เมื่อผู้เข้าประชุม อภิปรายความคิดเห็นที่ขัดแย้งกันรุนแรง

11. เป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมมีการลงคะแนนเสียง ของ 2 ฝ่ายที่เห็นด้วยและไม่เห็นด้วย
เท่ากัน
12. สรุปผลการประชุม ให้ถูกต้องชัดเจนและสมบูรณ์

5.5 บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 ได้กำหนดให้นายพัชรพล ชันคูปต์ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เพื่อดำเนินการควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายการดำเนินธุรกิจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยรวมเพื่อเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
2. กำหนดกลยุทธ์ และแผนการทางธุรกิจ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามกลยุทธ์และแผนการทางธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. ดำเนินการและปฏิบัติการกิจที่คณะกรรมการมอบหมาย และตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัท
4. สั่งการ ออกระเบียบ ประกาศ บันทึกลง เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบาย
5. อนุมัติ และ/หรือ มอบอำนาจการทำนิติกรรมเพื่อผูกพันบริษัทฯ สำหรับธุรกรรมปกติของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้รวมถึง ธุรกรรมใดๆ ที่ไม่เป็นการผูกพันทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยตรง
6. ประสานงานผู้บริหารและพนักงาน เพื่อปฏิบัติตามนโยบายและทิศทางการธุรกิจที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท
7. แสวงโอกาสทางธุรกิจทั้งด้านพาณิชย์ หลักทรัพย์ การลงทุน ที่ปรึกษาทางธุรกิจ ที่ปรึกษาทางการเงินและการบัญชีและที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจใหม่ๆ เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้น
8. พิจารณาการนำสิทธิและทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปก่อภาระผูกพันใดกับบุคคล บริษัท ห้างร้านหรือสถาบันการเงิน เพื่อนำเสนอคณะกรรมการอนุมัติ
9. พิจารณานุมัติการจ่ายค่าใช้จ่ายการดำเนินงานปกติในวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564 (และมีการแก้ไขอีกครั้งตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 เป็นกรรมการบริหารท่านใดท่านหนึ่งมีอำนาจการจ่ายค่าใช้จ่ายการดำเนินงานปกติในวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท)
10. พิจารณานุมัติการลงทุนในตราสารและหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัทฯ ในวงเงินไม่เกิน 50 ล้านบาท
11. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญในการขยายธุรกิจตลอดจนการร่วมทุนกับผู้ประกอบกิจการอื่นๆ ในวงเงินไม่เกิน 50 ล้านบาท
12. ดูแลการทำงานของพนักงานให้เป็นไปตามนโยบาย กฎระเบียบต่างๆ รวมถึงการปฏิบัติงานด้วยหลักธรรมาภิบาล ในการทำธุรกิจ
13. ส่งเสริมพัฒนาความรู้ความสามารถ และศักยภาพของพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพขององค์กร
14. พิจารณาแต่งตั้งที่ปรึกษาต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินการของบริษัทฯ รวมถึงมีอำนาจในการแต่งตั้งทนายความ เพื่อฟ้องร้องดำเนินคดี หรือเข้าสู่คดีที่เกี่ยวข้องกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

15. การพิจารณาอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นเงื่อนไขปกติทางการค้า เช่น ซื้อขายสินค้าด้วยราคาตลาด การคิดค่าธรรมเนียมบริการในอัตราค่าธรรมเนียมปกติ และการให้เครดิตต่อมเหมือนลูกค้าทั่วไป เป็นต้น
16. อนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย และเลิกจ้างพนักงานระดับผู้บริหาร
17. อนุมัติการแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนามในเช็ค หรือเอกสารส่งจ่ายเงินของบริษัทฯ ตลอดจนการลงนามในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับ หุ้น หุ้นกู้ หุ้นกู้แปลงสภาพ ใบสำคัญแสดงสิทธิ หน่วยลงทุนเอกสารที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ รวมทั้งสัญญาต่างๆ เอกสารทางการเงิน การเงิน และเอกสารทั่วไป
18. ดำเนินกิจการงานอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เป็นกรณีๆ ไป
19. มอบอำนาจให้บุคคลอื่นตามที่เห็นสมควร เพื่อทำหน้าที่ดำเนินการแทนในเรื่องที่จำเป็นและสมควร และภายใต้อำนาจหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
20. มอบหมายงานภารกิจเรื่องใดๆ ให้แก่กรรมการผู้จัดการ หรือเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ

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

5.6 คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยขึ้นมาเพื่อแบ่งเบาภาระการบริหารงานของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งคณะกรรมการชุดย่อยจะทำหน้าที่ในการกลั่นกรองและพิจารณาในเรื่องที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมาย เพื่อความมีประสิทธิภาพและความโปร่งใสในการบริหารงาน โดยที่คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ประกอบด้วย 3 คณะกรรมการดังนี้

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

• บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ ทั้งนี้ให้รวมถึงการพิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติมงบประมาณรายจ่ายประจำปีในระหว่างที่ไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทในกรณีเร่งด่วน และให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบในที่ประชุมคราวต่อไป
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) ที่

บริษัทและบริษัทย่อยเข้าไปดำเนินการมีอำนาจอนุมัติวงเงินดังกล่าวไม่เกิน 300 ล้านบาทต่อการเข้าลงทุนในแต่ละพอร์ต

4. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุน สำหรับการลงทุน และขยายธุรกิจ ให้เป็นไปตามขอบเขตอำนาจที่ได้ถูกกำหนดไว้ในนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ ที่จัดทำขึ้น
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. เป็นคณะที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การลงทุน การตลาดการบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่นๆ
7. จัดสรรเงินบำเหน็จรางวัลซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้วแก่พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทหรือบุคคลใดๆ ที่กระทำการให้บริษัทฯ
8. ควบคุมดูแลการดำเนินกิจการและ/หรือบริหารงานประจำวันของบริษัทฯ
9. กระทำการแทนบริษัทฯ ในเรื่องต่างๆ ตามเงื่อนไขที่จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์

ทั้งนี้ อำนาจของคณะกรรมการบริหารจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใดที่คณะกรรมการบริหาร หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทฯหรือบริษัทย่อย ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

2. คณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3 ท่าน ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามนิยามของประกาศที่เกี่ยวข้องจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีอย่างน้อย 1 คน มีความรู้ด้านบัญชี/การเงิน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานการบริหารงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ไม่ว่าจะเป็นการทำหน้าที่สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในที่ถูกต้อง เป็นผู้สอบทานมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบุคคลที่เกี่ยวข้อง การเปิดเผยข้อมูลบริษัทในกรณีเกิดรายการเกี่ยวโยง การคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี เป็นต้น โดยมีรายละเอียดอื่นให้เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่จัดทำขึ้น

● คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

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

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทรวม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่มีการการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
 3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
 4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการพิจารณาอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง 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 ที่

ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

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

- บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเชื่อถือได้
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกจ้าง กำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประเมินผล การปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีรวมถึงการดำรงความอิสระให้ผู้สอบบัญชีในการปฏิบัติงาน
5. สอบทานเพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
6. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีความถูกต้องและครบถ้วน

7. พิจารณานุมัติกฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมถึงอนุมัติแผนการตรวจสอบ แผนงานอัตรากำลัง และงบประมาณประจำปี
8. พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้างและพิจารณา ความดีความชอบ มอบหมายงานและรวมถึงการดำรงไว้ซึ่งความอิสระให้แก่ฝ่ายตรวจสอบภายใน
9. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นชอบด้วย
10. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดและคณะกรรมการของบริษัทมอบหมาย อื่นๆ ในการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงรับผิดชอบในการดำเนินงาน ของบริษัทต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลภายนอก

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

- 1.3 กำหนดวิธีการและกระบวนการในการเตรียมบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่ง กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. หน้าที่และความรับผิดชอบอันเกี่ยวกับการพิจารณาตอบแทน
 - 2.1 กำหนดนโยบายค่าตอบแทนที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล สำหรับคณะกรรมการบริษัท กรรมการผู้จัดการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท
 - 2.2 กำหนดค่าตอบแทน เงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส และผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 2.3 ประเมินผลการปฏิบัติงาน รวมถึงพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 - 2.4 คณะกรรมการบริษัท อาจมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาตอบแทนดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ 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 |
| ○ 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
6. ทบทวนประจำปี และอนุมัติการเปลี่ยนแปลง การจัดการทรัพย์สิน ตราสารที่อนุญาตให้ลงทุนได้ เกณฑ์คุณภาพ การลงทุนขั้นต่ำ การจำกัดวงเงินการลงทุน เป็นต้น

5.7 วาระการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการชุดต่างๆ

บริษัทฯ กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการชุดต่างๆ ดังนี้

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ กำหนดให้การประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการของบริษัท จำนวนอย่างน้อย 1 ใน 3 จะต้องออกจากตำแหน่ง โดยให้กรรมการคนใดอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ซึ่งหากมีมากกว่าจำนวนที่ต้องให้ออกให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการที่ถูกเลือกให้ออก สามารถกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งได้ใหม่โดยการคัดเลือกจากผู้ถือหุ้น

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี ไม่เกิน 3 วาระติดต่อกัน นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งนี้กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีก โดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี ไม่เกิน 3 วาระติดต่อกัน นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งนี้กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีก โดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ กรรมการอิสระท่านใดที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทเกินกว่า 9 ปี และครบกำหนดการออกตามวาระ แต่หากในขณะนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีความจำเป็นที่จะต้องอนุมัติแต่งตั้งให้กรรมการอิสระท่านดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ ต่อไป คณะกรรมการบริษัทจะให้น่าเสนอชื่อกรรมการอิสระท่านนั้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ โดยที่คณะกรรมการบริษัทจะชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นดังกล่าวในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

5.8 การดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัทฯ ตระหนักดีถึงความสำคัญของการใช้เวลาการทำงานให้แก่บริษัทของกรรมการ ซึ่งการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทในบริษัทจดทะเบียนอื่นอย่างไม่จำกัด อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการได้ จึงได้กำหนดนโยบายในเรื่องของการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทในบริษัทจดทะเบียนอื่นไว้ดังนี้

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ ควรดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทจดทะเบียนเพียงแห่งเดียว เพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ

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

อย่างไรก็ตาม หากมีกรรมการรายใดของบริษัทจำเป็นต้องดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นมากกว่าที่กำหนด กรรมการท่านดังกล่าวจะต้องแจ้ง และชี้แจงเหตุผลให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบถึงเหตุผล และความจำเป็นนั้น ซึ่งหากคณะกรรมการบริษัทเห็นว่าการดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นเกินกว่าที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อการปฏิบัติงานของกรรมการท่านดังกล่าวอย่างเป็นนัยสำคัญก็สามารถอนุมัติได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการของบริษัทฯ จะได้ชี้แจงผลต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ดังกล่าวในรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในแบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ56-1) และรายงานประจำปีของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบต่อไป

5.9 การประชุมคณะกรรมการ และการได้รับเอกสารข้อมูลต่าง ๆ

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

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

การประชุมคณะกรรมการบริหาร

1. บริษัทฯ มีการประชุมของคณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน ในการพิจารณาเรื่องต่างๆ ที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการบริหารที่สามารถดำเนินการได้ เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการบริษัท ให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารงาน อย่างไรก็ตามเรื่องที่มีความสำคัญจะถูกนำไปรายงานหรือขออนุมัติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่มีขึ้นในครั้งถัดไป เพื่อขอมติหรือแจ้งให้กรรมการทุกท่านรับทราบอย่างทั่วถึง
2. ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ต้องมีกรรมการบริหารเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารทั้งหมด
3. ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการบริหารที่มาประชุมเลือกกรรมการหนึ่งท่านในที่ประชุมทำหน้าที่แทน
4. การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุม ให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงชี้ขาด
5. กรรมการที่อาจมีความเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียในแต่ละวาระการประชุม จะต้องงดออกเสียงหรือให้ความเห็นในวาระนั้นๆ
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
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 เพื่อได้รับทราบข้อมูล ปัญหา หรือข้อจำกัดที่เกิดขึ้นอย่างเพียงพอต่อการปฏิบัติงาน

การประชุมกันเองของกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร

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

ในการจัดส่งวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จะได้รับเอกสารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วัน เพื่อให้กรรมการที่เข้าร่วมการประชุมในคณะกรรมการชุดต่างๆ มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ อย่างไรก็ตาม หากมีข้อมูลใหม่ที่ต้องเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงจากที่นำส่งล่วงหน้า บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีหน้าที่จัดเตรียมเอกสาร นำส่งข้อมูลเพิ่มเติมในวันประชุม ทั้งนี้ ข้อมูลดังกล่าวต้องไม่ใช่ข้อมูลที่ต้องใช้เวลาในการศึกษารายละเอียดเป็นระยะเวลานาน หรือเป็นข้อมูลสำคัญที่ต้องอาศัยระยะเวลาในการไตร่ตรองอย่างรอบคอบ

5.10 การประเมินผลของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง แยกเป็นการประเมินเป็นรายบุคคล และการประเมินทั้งคณะกรรมการบริษัท โดยจะมีการประเมินปีละ 1 ครั้ง เพื่อที่จะใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานว่ามีข้อบกพร่องหรือข้อควรปรับปรุงส่วนใดบ้าง และจะนำเสนอผลการประเมินในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ได้รับทราบ ทั้งรายบุคคลและภาพรวมของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งการประเมินดังกล่าวได้ใช้หลักเกณฑ์ในการพิจารณา ดังต่อไปนี้

กรณีประเมินคณะกรรมการบริษัท

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

กรณีประเมินคณะกรรมการเป็นรายบุคคล

กรรมการแต่ละท่านใช้เกณฑ์การประเมินเกี่ยวกับการประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ

บริษัทกำหนดให้กรรมการบริษัททุกท่าน ยกเว้นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ ได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการปีละ 1 ครั้ง และรายงานผลการประเมินดังกล่าวในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยหลักเกณฑ์ในการประเมินการดำเนินงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ จะพิจารณาจากคุณสมบัติสำคัญๆ ได้แก่ การให้เวลาที่เพียงพอในการปฏิบัติงาน ความเป็นกลางและมีความมีอิสระในการตัดสินใจโดยปราศจากการชักนำของคณะกรรมการ การเข้าร่วมประชุม การยอมรับความเห็นที่แตกต่างของกรรมการท่านอื่น

สำหรับคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้มีการจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาจาก องค์ประกอบของคณะกรรมการ การเข้าร่วมประชุม การจัดทำรายงานให้ความเห็นต่างๆ ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหารอื่นๆ ซึ่งผลการประเมินจะได้มีการแจ้งให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบปีละ 1 ครั้ง เช่นกัน

5.11 แผนสืบทอดตำแหน่ง และการคัดเลือกแต่งตั้งกรรมการใหม่

การแต่งตั้งบุคคลเข้ามาดำรงตำแหน่งต่างๆ โดยเฉพาะในระดับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริษัท และผู้บริหาร บริษัท ได้กำหนดให้เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนในการนำเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสม ซึ่งการพิจารณาจะให้โอกาสทั้งจากบุคคลภายในและบุคคลภายนอกที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อการบริหารงานของบริษัท ซึ่งบริษัทได้กำหนดให้ผู้ที่จะลาออกต้องแจ้งล่วงหน้าให้บริษัททราบไม่น้อยกว่า 30 วัน เพื่อที่จะให้บริษัท มีเวลาเพียงพอต่อการหาบุคคลที่เหมาะสมเข้ามาทำหน้าที่แทน โดยทั่วไปแผนการสืบทอด

ตำแหน่ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาการเสนอรายชื่อแก่คณะกรรมการบริษัท จากผู้ที่มีความรู้ความสามารถ และมีภูมิลำเนารองลงไปในพื้นที่เดียวกัน แต่อย่างไรก็ตาม ไม่ได้ปิดโอกาสแก่บุคคลภายนอกที่มีความรู้ความสามารถเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทแต่อย่างใด ซึ่งการคัดสรรจะมีกระบวนการพิจารณาที่โปร่งใสในทุกตำแหน่งของงาน

5.12 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

ภายหลังการคัดเลือกผู้ที่จะเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการใหม่ของบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะเป็นผู้แนะนำให้กรรมการใหม่รู้จักกับฝ่ายบริหาร 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 ก็จะต้องดำเนินการจัดให้เข้ารับการอบรมต่อไป

5.13 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ ตระหนักดีถึงการพัฒนาไปของโลกธุรกิจที่ไม่มีการหยุดนิ่ง ซึ่งกรรมการและผู้บริหารถือเป็นกลไกสำคัญส่วนหนึ่งที่จะขับเคลื่อนธุรกิจไปข้างหน้าได้ทันกับธุรกิจอื่นๆ ดังนั้นบริษัทฯ จึงกำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัททุกคนจะต้องได้รับการฝึกอบรมหลักสูตรพื้นฐานของกรรมการบริษัท หรือที่เรียกว่า หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors : IOD) เป็นอย่างน้อย ในขณะเดียวกัน สำหรับกรรมการตรวจสอบของบริษัท จะต้องเข้ารับการอบรมเพิ่มเติมในหลักสูตร Audit Committee Program : ACP) เพิ่มเติม โดยบริษัทฯ เล็งเห็นว่าการส่งเสริมให้เข้ารับการฝึกอบรมดังกล่าว จะทำให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัททุกคนเข้าใจถึงบทบาทและภาระหน้าที่ของกรรมการบริษัทชัดเจน ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีได้ดียิ่งขึ้น

ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ได้ติดตามข่าวสารโปรแกรมการส่งเสริมความรู้ หรือการสัมมนาจากภาครัฐหรือภาคเอกชนขององค์กรต่างๆ อยู่ตลอดเวลา เพื่อแจ้งให้กรรมการและผู้บริหารทราบถึงหลักสูตรหรือการอบรมที่น่าสนใจ เพื่อที่จะได้ดำเนินการเข้ารับการอบรมได้ตรงตามความต้องการของแต่ละท่าน นอกจากการส่งเสริมความรู้ในการส่งกรรมการและผู้บริหารเข้ารับการฝึกอบรมในโปรแกรมต่างๆ แล้ว บริษัทฯ ยังได้ ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้ แก่ผู้เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เช่น ผู้อำนวยการฝ่ายควบคุมภายใน คณะกรรมการการลงทุน เลขานุการบริษัท เป็นต้น

สำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่แต่ละท่านจะได้รับทราบข้อมูลของบริษัท กฎระเบียบและข้อมูลธุรกิจของบริษัทที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอก่อนการปฏิบัติหน้าที่ และกรรมการใหม่จะได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้อย่างเพียงพอและต่อเนื่องเช่นเดียวกับกรรมการและผู้บริหารท่านอื่นๆ เพื่อช่วยให้กรรมการที่เข้าใหม่สามารถทำหน้าที่ และกำกับดูแลกิจการบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ

5.14 เลขานุการบริษัท

เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ตามมาตรา 89/15 บริษัทฯได้กำหนดให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่ความรับผิดชอบ 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 จนถึงโอกาสในการเกิดความเสี่ยง และผลกระทบที่เกิดขึ้น เช่น ด้านการเงิน ด้านธุรกิจ ความปลอดภัยลูกค้า เป็นต้น

4. การจัดการความเสี่ยง และทำแผนบริหารความเสี่ยง (Risk Treatment and Mitigation)

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

5. การรายงานและติดตามผล (Risk Reporting and Monitoring)

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะมีการจัดทำรายงานของการประเมินความเสี่ยง เพื่อรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริหาร พร้อมทั้งประสานงานกับฝ่ายกำกับดูแล ฝ่ายตรวจสอบภายใน และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินสถานการณ์ในความเสี่ยงนั้นๆ ในการหาแนวทางป้องกันและแก้ไขให้ทันก่อนเกิดความเสียหาย ซึ่งภายหลังคณะกรรมการบริหารได้รับทราบข้อมูลแล้วจะพิจารณากลับนกรองและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

6. การทบทวนแผนบริหารความเสี่ยง (Review of the Risk Management Plan)

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

2.2 นโยบายการซื้อขายหลักทรัพย์ และการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแล (Compliance Unit) ขึ้นเพื่อให้มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารจัดการของหน่วยงานต่างๆ รวมถึงการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้อง และเป็นไปตามหลักนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อป้องกันการนำข้อมูลของบริษัทฯ ไปหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือพวกพ้อง โดยได้เปิดเผยนโยบายนี้ให้พนักงานทุกคนรับทราบ ในบอร์ดของบริษัทฯ เพื่อนำมาใช้เป็นหลักในการปฏิบัติ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการเพื่อป้องกันการล่วงรู้ข้อมูลที่ได้มาจากการปฏิบัติหน้าที่ระหว่างหน่วยงาน และบุคลากรของบริษัทฯ (Chinese wall) เพื่อจำกัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างหน่วยงานธุรกิจต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดให้มีการแยกพื้นที่ของสายงานอย่างชัดเจน โดยเฉพาะสายงานที่มีข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญที่ยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป (Non-Public Information) แยกออกจากหน่วยงานอื่น เพื่อปิดกั้นมิให้ล่วงรู้และนำข้อมูลเหล่านั้นไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบ
2. กำหนดให้มีการขึ้นบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ที่ห้ามบริษัทฯ 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 และเจ้าหน้าที่แต่ละรายต้องแยกเก็บเอกสารข้อมูลที่ตนทำอย่างรัดกุม

4. การเก็บรักษาเอกสารของหน่วยงาน

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

5. การขอหรือให้ข้อมูลกับหน่วยงานอื่น

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

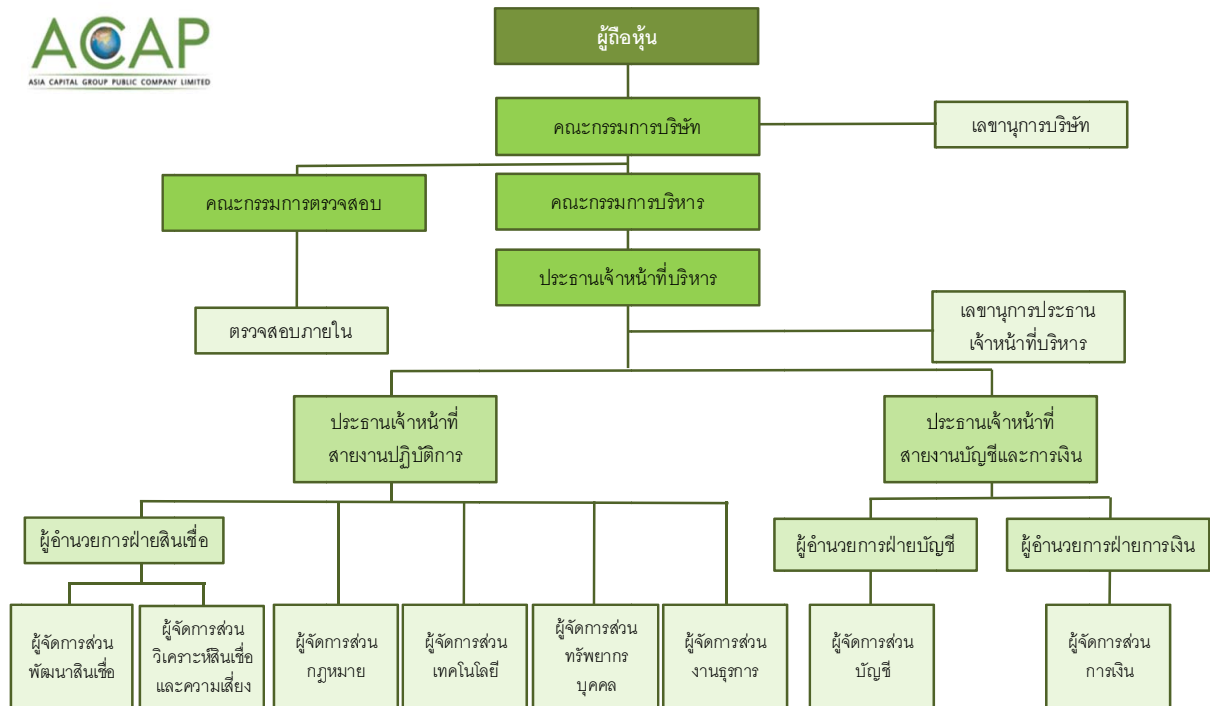
6. ห้ามพนักงานและผู้บริหารผู้ทราบข้อมูลภายในเกี่ยวกับผลการดำเนินงานหรือเหตุการณ์ที่สำคัญซึ่งอาจกระทบราคาหุ้นของบริษัทฯ ชื่อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ทราบข้อมูลหรือวันที่มีมติคณะกรรมการบริษัทจนกระทั่งข้อมูลได้เปิดเผยสู่สาธารณชนเรียบร้อยแล้ว และห้ามนำข้อมูลภายในที่ไม่ควรเปิดเผยไปเผยแพร่ เพื่อเป็นการสร้างราคาให้กับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯกำหนดให้ กรรมการและผู้บริหารทุกคน ต้องแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วัน ถึงกรณีที่ตนจะทำการซื้อหรือจะทำการขายหุ้นของบริษัทฯออกไป โดยเบื้องต้นให้ดำเนินการแจ้งผ่านอีเมลล์แก่กรรมการและผู้บริหารทุกท่าน และกำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารท่านนั้น ได้แจ้งให้ทราบอีกครั้งในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่จะมีขึ้นในครั้งถัดไป

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ทำการแจ้งให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯรับทราบเกี่ยวกับหน้าที่การรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 และบทกำหนดลงโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้บริษัทฯกำหนดกรรมการและผู้บริหารจะต้องจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวแก่บริษัทฯในวันเดียวกับที่รายงานสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย

2.3 นโยบายปฏิบัติที่ดีของระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน

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



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

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำแบบประเมินระบบการควบคุมภายในทุกปี เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ โดยจะทำให้บริษัทฯ สามารถค้นพบข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่เหมาะสมและรวดเร็วรวมทั้งเป็นการลดความเสี่ยงทางธุรกิจ และความเสี่ยงในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ โดยแบบประเมินของบริษัทฯ ได้จัดทำขึ้นภายใต้แนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แบบประเมินของบริษัทฯ มีการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ 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 มีการปฏิบัติจริง รวมทั้งได้รับการปรับปรุงแก้ไข และทันเวลา และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

2.4 นโยบายการทำรายการ และการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายและขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้ ด้วยการให้รายการดังกล่าวผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเห็นชอบด้วยกับรายการระหว่างกันนั้น ทั้งนี้การอนุมัติการเข้าทำรายการระหว่างกันคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ความยุติธรรม ความสมเหตุสมผลของรายการ และเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งหากรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินธุรกิจปกติทางการค้าของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทได้มีการขออนุมัติหลักการปฏิบัติไว้ก่อนแล้ว นอกจากนี้ กรณีมีรายการที่เกิดขึ้นผู้มีส่วนได้เสียหรืออาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรายการระหว่างกัน จะไม่สามารถมีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการระหว่างกันในลักษณะดังกล่าวได้ ทั้งนี้เพื่อดำรงไว้ซึ่งความเป็นธรรม และเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และหากเป็นรายการระหว่างกันที่เข้าข่ายตามข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งข้อกำหนด หรือกฎระเบียบ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทฯจะปฏิบัติตามระเบียบ กฎเกณฑ์ และข้อบังคับเหล่านั้นอย่างเคร่งครัดทั้งในเรื่องการอนุมัติรายการและการเปิดเผยข้อมูล โดยหากเป็นรายการที่ต้องเปิดเผยข้อมูล บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้มีความครบถ้วนและดำเนินการทันทีในวันที่มีการอนุมัติรายการ พร้อมทั้งยังได้เปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้รับทราบด้วย

2.5 นโยบายเกี่ยวกับการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ

- กรรมการและผู้บริหาร ต้องรายงานให้บริษัทฯ ทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตน หรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามมาตรา 89/1 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรณีเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามหลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยนำเสนอรายงานถึงเลขานุการบริษัท
- เลขานุการบริษัท ต้องจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับรายงาน
- กรรมการและผู้บริหารจะต้องแจ้งให้บริษัทฯ รับทราบโดยไม่ชักช้า เมื่อมีกรณีดังต่อไปนี้

- 3.1 มีส่วนได้เสีย ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชีโดยระบุข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลักษณะของสัญญา ชื่อคู่สัญญา และส่วนได้เสียของกรรมการในสัญญานั้น (ถ้ามี)
- 3.2 ถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัท และบริษัทในเครือ โดยระบุจำนวนทั้งหมดที่เพิ่มขึ้น หรือลดลงในระหว่างรอบปีบัญชี (ถ้ามี)

2.6 นโยบายการคัดเลือกผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระ

1. คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท
2. บริษัท จะคัดเลือกผู้สอบบัญชีที่จะทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบและสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทจากรายชื่อที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้การรับรอง
3. ผู้สอบบัญชี จะต้องยืนยันความเป็นอิสระของตนทุกปีต่อคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงการรายงานวิธีการต่างๆ ที่ใช้อยู่ในสำนักงานสอบบัญชีของตน เพื่อให้ความมั่นใจถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. เพื่อเป็นการส่งเสริมความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัท จะทำการเปลี่ยนผู้สอบบัญชี (auditor rotation) ของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างน้อยทุก 5 รอบปีบัญชี
5. ผู้สอบบัญชีมีสิทธิที่จะสอบทานรายงาน หรือรายงานทางการเงินอื่นที่คณะกรรมการบริษัท ออกควบคู่กับงบการเงินที่ตนได้ตรวจสอบแล้ว และมีสิทธิที่จะรายงานความผิดปกติในรายงาน ซึ่งไม่สอดคล้องกับงบการเงินที่ตนได้ตรวจสอบแล้ว
6. บริษัท ได้เปิดเผยรายชื่อผู้สอบบัญชี ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี และค่าธรรมเนียมที่จ่ายแก่ผู้สอบบัญชี ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูล และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีได้

2.7 นโยบายพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ กรรมการชุดย่อยต่างๆ

ในการกำหนดคำตอบแทนกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ รวมถึงคำตอบแทนของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จะดำเนินการโดยให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้พิจารณาและนำเสนอคำตอบแทนดังต่อไปนี้ให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ เพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป โดยคำตอบแทนที่นำเสนอได้แก่

1. ค่าเบี้ยประชุม เป็นการพิจารณาให้กับกรรมการบริษัททุกท่าน ที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมคณะกรรมการบริษัท การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อสะท้อนการทำงานของกรรมการ และเพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่ และเข้าร่วมการประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยจะต้องมีการลงนามการเข้าร่วมประชุมทุกครั้งภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น
2. คำตอบแทนบำเหน็จพิเศษ เป็นการพิจารณาให้กับกรรมการบริษัททุกท่าน เป็นอัตราร้อยละของกำไรสุทธิจากการดำเนินงานประจำปีของบริษัท เพื่อเป็นการตอบแทนผลการปฏิบัติงานและสร้างแรงจูงใจให้แก่คณะกรรมการบริษัท เพื่อสร้างผลกำไรจากการดำเนินงานที่ดีให้แก่บริษัท

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ

ในการพิจารณาคำเบี่ยงประชุม และคำตอบแทนบำเหน็จพิเศษของคณะกรรมการชุดต่างๆ รวมทั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะต้องคำนึงให้สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และความตั้งใจปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ประเภทและขนาดธุรกิจของบริษัท ตลาด และคู่แข่ง โดยมีความคำนึงถึงคำตอบดังกล่าวต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณภาพของบริษัทไว้ ซึ่งในส่วนของบริษัทเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ ที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท ก็จะได้รับคำตอบดังกล่าวจากการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัทเช่นเดียวกับการกระทำไป โดยภายหลังจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติแล้ว ก็จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติต่อไปและจะมีการเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ56-1) และรายงานประจำปีของบริษัทต่อไป

ในขณะที่การพิจารณาคำตอบแทนรายเดือนของกรรมการทุกท่าน รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ/หรือกรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ โดยกำหนดคำตอบแทนตามความสำคัญของหน่วยงาน และหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นหลัก

2.8 นโยบายการพิจารณาคำตอบแทนพนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะจ่ายคำตอบแทนให้กับพนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรม และแข่งขันได้ในตลาด การจ่ายคำตอบแทนที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผลตามสถานะทางการเงิน กำลัง และอัตราของของบริษัท ถือเป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อย่างมั่นคงและมีประสิทธิภาพ ซึ่งมีแนวทางดังนี้

1. เงินเดือนและค่าจ้าง บริษัทฯ บริหารเงินเดือนและค่าจ้างให้เป็นไปอย่างยุติธรรม คำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ได้แก่ คุณวุฒิ ประสบการณ์ ระดับ ตำแหน่ง หน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งจะพิจารณาให้เงินเดือนหรือค่าจ้าง เทียบเคียงกับอัตราเงินเดือนของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกับบริษัทฯ อัตราค่าจ้างแรงงานของตลาดในประเทศ และสถานการณ์ความจำเป็นทางฐานะการเงินของบริษัทฯ ทั้งนี้ ในการพิจารณาปรับอัตราค่าจ้างของพนักงาน บริษัทฯ จะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยผู้บังคับบัญชาของพนักงานทุกปี เพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจให้แก่พนักงานในการพัฒนาการทำงานให้ดียิ่งขึ้น
2. คำตอบแทนพิเศษ แบ่งออกเป็น คำตอบแทนพิเศษระยะสั้น (Short-term Incentive) เช่น ค่าคอมมิชชั่น คำตอบแทนเมื่อสิ้นสุดโครงการ โดยจะพิจารณาจากความสามารถในการสร้างผลตอบแทนของพนักงานให้แก่บริษัทฯ หรือความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปีของบริษัทฯ เป็นต้น ในขณะที่เดียวกัน การพิจารณาคำตอบแทนในระยะยาว เป็นคำตอบแทนให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานกับองค์กรในระยะยาว ซึ่งส่วนใหญ่จะตอบแทนเป็นสิทธิในการถือหุ้นของบริษัทฯ (Stock Ownership) หรือสิทธิในการซื้อหุ้นในราคาพิเศษ (Stock Option) เป็นต้น
3. คำตอบแทนอื่น บริษัทฯ จะให้เงินตอบแทนพิเศษสำหรับการปฏิบัติงานที่นอกเหนือจากการทำงานปกติแก่พนักงานในระดับพนักงานทั่วไป เช่น ค่าล่วงเวลา ค่าทำงานวันหยุด เงินช่วยเหลือการปฏิบัติงานตามกะ เงินช่วยเหลือปฏิบัติงานเข้าเวร เข้าเวรกรณีฉุกเฉิน ตามความเหมาะสมกับกรณี รวมทั้งเงินช่วยเหลือเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปปฏิบัติงานนอกเขตงานประจำทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในรูปแบบเบี้ยเลี้ยงเดินทาง และค่าที่พัก เป็นต้น

2.9 นโยบายการอำนวยความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความสำคัญของการจัดประชุมผู้ถือหุ้น และการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้นทุกคน และทุกกลุ่ม โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ถือหุ้นสถาบัน เนื่องจากผู้ถือหุ้นเหล่านี้ อาจมีความสนใจในธุรกิจของบริษัทฯ และจะมีส่วนสำคัญในการให้การสนับสนุนการลงทุนในธุรกิจของบริษัทฯ ควบคู่ไปกับการถือหุ้นได้เช่นกัน ประกอบกับการที่บริษัทฯ มีนักลงทุนสถาบันเข้ามาถือหุ้นมากขึ้น จะเป็นตัวสะท้อนให้เห็นถึงความน่าเชื่อถือในธรรมาภิบาลที่ดีของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือหุ้นสถาบันให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายในการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นทุกราย รวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ถือหุ้นสถาบัน ดังนี้

1. เปิดเผยมติที่ประชุมกรรมการบริษัท เรื่องกำหนดการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเปิดเผยระเบียบวาระการประชุม ผ่านระบบการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ไม่เกินวันทำการถัดไปนับจากวันคณะกรรมการบริษัทมีมติ
2. ประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นลงในหนังสือพิมพ์รายวัน ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน ก่อนวันประชุม
3. จัดให้มีการประชุมในสถานที่ที่สะดวกในการเดินทางเข้าร่วมการประชุม โดยกำหนดให้ประชุมในเขตกรุงเทพฯ หรือหากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่สะดวกในการจัดในเขตกรุงเทพฯ ก็จะดำเนินการให้มีการจัดประชุมในเขตรอบๆ กรุงเทพฯ ที่มีการเดินทางโดยสะดวก
4. จัดให้มีการประชุมในช่วงเวลาที่เหมาะสม ไม่เช้าหรือเย็นเกินไป คือระหว่างช่วงเวลา 9.00-15.00 น.
5. บริษัทฯ 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 รวมทั้งได้แต่งตั้งกรรมการอิสระซึ่งไม่มีประเด็นเรื่อง ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมเป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน สามารถเลือกมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมแทนได้
6. เปิดให้มีการลงทะเบียนผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมก่อนเริ่มประชุมจริง 2 ชั่วโมง และบริษัทฯ ได้จัดให้มีบุคลากร และเทคโนโลยีอย่างเพียงพอ สำหรับการตรวจสอบเอกสาร และจัดให้มีบริการเสตมป์สำหรับผู้ถือหุ้นที่รับมอบฉันทะ พร้อมทั้งอาหารว่างเลี้ยง เครื่องดื่ม รับรองผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม
7. บริษัทฯ จัดให้มีบุคลากรที่มีความชำนาญด้านภาษาอังกฤษ คอยให้คำแนะนำ และอธิบายให้ฟังถึงขั้นตอนต่างๆ ในการประชุมแก่ผู้เข้าร่วมประชุม หรือเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นสถาบันที่เป็นชาวต่างชาติ (ถ้ามี)
8. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ซักถาม โดยมีบริการไมโครโฟน และสิ่งอำนวยความสะดวกให้พร้อม เช่น กระดาษสำหรับการเขียนเป็นคำถาม เป็นต้น และจะมีการบันทึกคำถาม คำตอบและข้อเสนอแนะไว้ในรายงานการประชุม
9. จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง พร้อมกับเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุม

10. ทั้งนักลงทุนรายย่อย หรือนักลงทุนสถาบัน สามารถติดต่อผ่านทางเลขานุการบริษัท ได้ทั้งจากช่องทางเว็บไซต์บริษัท และอีเมลที่ระบุในเว็บไซต์หรือรายงานประจำปี

2.10 นโยบายด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

บุคลากรของบริษัทฯ เป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งต่อการพัฒนาบริษัทฯ ดังนั้น การบริหารทรัพยากรบุคคลได้อย่างมีประสิทธิภาพจะทำให้บริษัทมีโครงสร้างที่เหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ และนำไปสู่ความสำเร็จในการดำเนินงาน บริษัทฯ ดำเนินการให้มีการพัฒนาความรู้ ความสามารถแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งจากการอบรมภายในและการส่งเสริมให้ไปอบรมภายนอกองค์กร เพื่อให้เกิดทักษะและความชำนาญในงาน นอกจากนี้ยังได้ดำเนินการไปพร้อมกับการสร้างแรงจูงใจ และสร้างสภาพแวดล้อมที่ดีในการทำงาน และสภาพความเป็นอยู่ที่ดีให้กับพนักงาน ซึ่งจะเป็ปัจจัยที่จะเสริมสร้างศักยภาพในการทำงาน และคุณภาพชีวิตควบคู่กันบริษัทฯ ได้วางรากฐานที่เอื้อต่อการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ในทิศทางของวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้บนพื้นฐานของการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยการปลูกฝังค่านิยมองค์กรที่สำคัญได้แก่ ความสามัคคีในการทำงาน การไม่หยุดที่จะเรียนรู้ การให้ความช่วยเหลือต่อกัน และความใส่ใจในการทำงาน บริษัทฯ จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติด้านการบริหารงานบุคคลดังนี้

1. ดูแล และสร้างทัศนคติ ให้บุคลากรของบริษัทฯ มีความรู้สึกที่ดีต่อองค์กร
2. บริหารทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และนโยบายองค์กรของบริษัทฯ
3. บริหารงานบุคคลด้วยหลักอย่างน้อยเป็นไปตามมาตรฐานแรงงาน
4. กำหนดให้มีกระบวนการสรรหา คัดเลือกให้เป็นไปอย่างมีระบบ และเอื้ออำนวยให้ได้แต่คนที่มีคุณภาพ
5. กำหนดให้มีการวางแผนอัตราค่าจ้างคน เพื่อให้คนมีความสมดุลกับงานและเพียงพอกับการดำเนินธุรกิจ
6. กำหนดให้มีมาตรการสร้างแรงจูงใจแก่พนักงาน เพื่อเป็นการรักษานักงาน ให้ปฏิบัติงานกับองค์กรนานที่สุดเท่าที่จะนานได้
7. กำหนดให้มีสวัสดิการตามความเหมาะสม และเสริมสร้างขวัญกำลังใจ แรงจูงใจในการปฏิบัติงาน เพื่อเป็นสิ่งกระตุ้นให้พนักงานทุ่มเทร่างกายแรงใจ ปฏิบัติงานอย่างเต็มกำลังความสามารถ
8. กำหนดให้มีระบบการประเมินประสิทธิภาพ และการประเมินผลการปฏิบัติงานของบุคลากรในองค์กร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปรับอัตราค่าจ้างเงินเดือน การเลื่อนตำแหน่งของพนักงานอย่างยุติธรรม
9. กำหนดให้มีระบบโครงสร้างอัตราเงินเดือนที่สอดคล้องกับอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดอัตราค่าตอบแทนในการทำงานของบุคลากรให้เหมาะสมกับสภาวะทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน
10. จัดให้มีการฝึกอบรม และการพัฒนาพนักงานในความรู้ด้านต่างๆ เพื่อให้พนักงานสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน
11. กำหนดให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมด้านแรงงานสัมพันธ์ เพื่อเชื่อมความสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัท กับพนักงาน และในหมู่ของพนักงานด้วยกันเอง
12. กำหนดให้มีการสื่อสารภายในองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
13. ดูแลให้มีการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับ เป็นไปอย่างปลอดภัย มีอาชีวอนามัยในการทำงานที่ดี จัดมาตรการป้องกันการเกิดอุบัติเหตุ

2.11 นโยบายด้านพัฒนาบุคคลของบริษัทฯ

การพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ถือเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการเสริมสร้างความรู้ความสามารถ และพัฒนาศักยภาพบุคลากรทุกระดับ ให้มีความพร้อมในการขับเคลื่อนองค์กร เพื่อเพิ่มศักยภาพในการนำพาธุรกิจของบริษัทฯ ไปสู่ความเป็นเลิศได้อย่างยั่งยืน บริษัทฯจึงได้ส่งเสริมให้พนักงานได้มีโอกาสในการเรียนรู้ การฝึกอบรม เพื่อพัฒนาตนเอง ให้เป็นบุคลากรที่มีคุณภาพ พร้อมซึ่งความรู้ ความสามารถ ศักยภาพ และประสบการณ์ให้สอดคล้องกับทิศทางการเติบโตของ บริษัทฯ โดยจัดให้มีการสนับสนุนการอบรมทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร นอกจากนี้ บริษัทฯยังให้ความสำคัญในการติดตามวัดผลความรู้ที่ได้รับ และความสามารถในการนำความรู้ที่ได้รับมาประยุกต์ใช้ในการทำงาน ตลอดจนการถ่ายทอดความรู้ที่ได้รับให้กับทีมงานและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เพื่อเป็นประโยชน์ในด้านการพัฒนาและปรับปรุงงาน ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นตลอดเวลา โดยแนวทางการส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร ได้แก่

1. สนับสนุนค่าใช้จ่ายหรือทุนการฝึกอบรมให้แก่พนักงาน กรณีที่บริษัทฯพิจารณาแล้วเห็นว่า การฝึกอบรมหรือโครงการพัฒนาความรู้ นั้น มีประโยชน์ต่อธุรกิจและนำมาซึ่งการพัฒนาความรู้ความสามารถในการทำงานของพนักงานได้ และจะสร้างโอกาสในการพัฒนาศักยภาพ และความรู้ของพนักงานให้สอดคล้องกับธุรกิจได้
2. การจัดการอบรมภายในองค์กร
 - 2.1 จัดจ้างบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ เข้ามาให้ความรู้ ความเข้าใจ และทักษะในการบริหารงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัทฯ รวมถึงการให้ความรู้ในด้านพื้นฐานการปฏิบัติงานอื่นๆ เช่น การพัฒนาความรู้พื้นฐานด้านภาษา การพัฒนาความรู้พื้นฐานด้านการใช้โปรแกรมต่างๆ เป็นต้น
 - 2.2 จัดให้มีการฝึกอบรมในขณะปฏิบัติงานจริง นั่นคือการฝึกอบรมในที่ทำงานปกติหรือ On the job training ได้แก่ การที่ผู้บังคับบัญชาหรือหัวหน้างานได้สอนแนะหรือการให้คำปรึกษา (Coaching/Counseling) ควบคุมดูแลให้พนักงานลงมือปฏิบัติงานจริง โดยให้คำปรึกษาแนะนำอย่างใกล้ชิด
3. จัดส่งพนักงานไปสัมมนาหรืออบรมหลักสูตรภายนอกองค์กร ที่จัดโดยองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เช่น การอบรมที่จัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ บริษัทจดทะเบียน เป็นต้น เพื่อพัฒนาให้พนักงานมีความรู้ความสามารถที่ทันต่อภาวะระเบียบหรือกฎเกณฑ์ 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 และมีความพร้อมในการปฏิบัติงานให้บริษัทอย่างเต็มประสิทธิภาพ
4. บริษัทฯ ได้กำหนดให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ทำบันทึกการลาหยุด ลาป่วย ลากิจ ของพนักงานทุกคน เพื่อนำบันทึกสถิติการหยุดงานในแต่ละสาเหตุมาประเมิน โดยเฉพาะการหยุดงานจากการเจ็บป่วยของพนักงาน เพื่อพิจารณาว่าเกิดจากการปฏิบัติงานให้แก่บริษัทหรือไม่

2.13 นโยบายเกี่ยวกับการจัดการฝึกอบรมแก่พนักงานด้านสิ่งแวดล้อม

แม้ลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย จะเป็นลักษณะการประกอบธุรกิจด้านบริการ แต่บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการใช้พลังงานต่างๆให้เป็นไปอย่างมีคุณค่า จึงกำหนดแนวทางให้พนักงานร่วมกันดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมโดยการร่วมกันประหยัดการใช้พลังงาน และใช้พลังงานหรือเครื่องใช้สำนักงานให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ด้วยการกำหนดให้พนักงานดำเนินตามแนวทางดังนี้

1. ส่งเสริมให้มีการจัดซื้อจัดจ้างที่สินค้าและบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและมีจริยธรรม
2. สนับสนุนทรัพยากรทั้งในเรื่องบุคลากร เวลาและงบประมาณในการจัดการสิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัยและความปลอดภัย
3. ให้พนักงานทุกคน ทุกระดับ ได้รับการฝึกอบรมพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อมอย่างเพียงพอประชาสัมพันธ์ และสร้างจิตสำนึกด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัยและความปลอดภัยไปสู่พนักงานทุกคน รวมทั้งมุ่งมั่นให้เกิดผลถึงสาธารณชนโดยรวมด้วย
4. พนักงานใหม่ จะได้รับการฝึกอบรม ทั้งในเรื่องการปฏิบัติงานและการจัดการด้านสิ่งแวดล้อม
5. ผู้บริหารทุกระดับในบริษัทฯ 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 และไล่ออกโดยไม่มีกฎเกณฑ์หรือไม่มีเหตุผล หรือเลือกปฏิบัติ
5. ปกป้องข้อมูลส่วนตัว และความเป็นส่วนตัวของลูกจ้าง

สภาพการจ้าง และการคุ้มครองทางสังคม

1. มีสภาพการจ้างที่เหมาะสมและครอบคลุมค่าจ้าง ชั่วโมงการทำงาน วันหยุดประจำปี วันหยุดประจำปีตามประเพณี 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 หรือหลีกเลี่ยงความรับผิดชอบตามกฎหมายประกันสังคม

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. ให้การตรวจสุขภาพแก่พนักงานประจำปี โดยไม่ผลักภาระค่าใช้จ่ายในการตรวจสุขภาพให้เป็นหน้าที่ของลูกจ้าง
5. บริษัทฯ จัดให้พนักงานทุกคนมีประกันชีวิต เพื่อบรรเทาค่าใช้จ่ายของพนักงาน กรณีพนักงานต้องหยุดงานในระหว่างที่รักษาตัว ตลอดจนไม่สามารถปฏิบัติงานได้
6. ยอมรับและเคารพสิทธิของลูกจ้าง ในการปฏิเสธงานที่ได้พิจารณาอย่างมีเหตุผลว่าอาจมีอันตรายหรือเกิดอันตรายร้ายแรงต่อชีวิตหรือสุขภาพของตนเองหรือต่อพนักงานผู้อื่น

7. จัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวก ต่อการใช้ชีวิตประจำวัน เช่น ห้องน้ำและน้ำดื่มที่สะอาด และเพียงพอสำหรับลูกจ้างทุกคน

2.15 นโยบายเกี่ยวกับการรับสินบนและสิ่งจูงใจ

บริษัทฯ ห้ามพนักงานให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจในรูปแบบใด ๆ ทั้งสิ้น ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง เนื่องจากการติดสินบนในการดำเนินธุรกิจถือเป็นสิ่งผิดกฎหมาย และมีความผิดทางอาญา

บริษัทฯ ดำเนินกิจการโดยใช้กลยุทธ์ในการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเป็นธรรมและยึดมั่นในคุณภาพที่ดีของผลิตภัณฑ์และการให้บริการของบริษัทฯ เป็นจุดขาย บริษัทไม่อนุญาตให้ลูกค้าและคู่ค้ามอบเงินหรือสิ่งของเพื่อเป็นสินบนแก่พนักงานบริษัทฯ และห้ามพนักงานรับสินบนหรือเงินทอง การให้เงิน สิ่งของ หรือผลประโยชน์ในรูปแบบอื่นใด เพื่อเป็นสินบนในการประกอบกิจการบริษัทโดยเด็ดขาด ทั้งนี้หากมีความจำเป็นที่ต้องรับสิ่งของดังกล่าว ในลักษณะที่ผู้รับพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าข่ายเป็นการรับสินบนหรือสิ่งจูงใจ ผู้รับจะต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาทราบต่อไป ซึ่งผู้บังคับบัญชาจะต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าการรับสิ่งของดังกล่าว เข้าข่ายของการรับสินบนหรือไม่ ถ้าใช่ จะต้องแจ้งให้ผู้รับดำเนินการคืนสิ่งของดังกล่าวให้แก่ผู้ให้โดยทันที หากผู้รับไม่ดำเนินการคืนสิ่งของดังกล่าว ผู้บังคับบัญชาจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบโดยทันที

บริษัทฯ จะใช้ดุลยพินิจในการให้ของขวัญ ทرفฟี่สิน หรือประโยชน์อื่นใดแก่บุคคลอื่นในลักษณะที่ไม่เกินสมควร หรือฟุ่มเฟือย หรือผิดธรรมเนียมประเพณีอันดีงาม หรือกฎหมายของประเทศไทย หรือของท้องถิ่นที่บริษัทฯ ไปลงทุนด้วย เพื่อให้ไม่เข้าข่ายเป็นการให้สินบน หรือสิ่งจูงใจต่อบุคคลอื่น

2.16 นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

เพื่อเป็นการยืนยันถึงความยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทฯ ได้แสดงเจตนารมณ์ที่จะไม่สนับสนุนการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยครอบคลุมถึงธุรกิจและรายการทั้งหมดในทุกประเทศและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง 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 ให้คำมั่น เรียกร้อง หรือรับ ซึ่งเงิน ทرفฟี่สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐหน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ อันเป็นการให้ได้มา หรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจ หรือแนะนำธุรกิจให้กับบริษัทโดยเฉพาะ หรือ เพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ เว้นแต่เป็นกรณีที่ถูกกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย และกำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชันและปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทาน ระบบรายงานทางการเงินและบัญชี ระบบควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายใน และระบบบริหารความเสี่ยง ให้มั่นใจว่าเป็นไปตามมาตรฐานสากล มีความรัดกุม เหมาะสม ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหาร มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดให้มีระบบ และให้การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อสื่อสารไปยังพนักงานและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ 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 และไม่พึ่งละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการคอร์รัปชัน โดยจะต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบโดยทันที และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่กำหนดให้ทำหน้าที่รับผิดชอบ เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น
3. บริษัทฯ จะให้ความสำคัญและคุ้มครองพนักงานที่แจ้งเรื่องคอร์รัปชันแก่บริษัทฯ โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการรายงานการทุจริตคอร์รัปชัน ตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ใน Whistleblower Policy
4. หากผู้ใดได้รับการตัดสินและมีหลักฐานในการกระทำความผิดแล้ว ผู้ที่มีความผิดจากการกระทำการคอร์รัปชันนี้ จะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนด รวมทั้งการรับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้นมีผลทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องใดๆ
5. บริษัทฯ จะเผยแพร่ แนวทางการปฏิบัติของบริษัทฯทางเว็บไซต์ รวมทั้งการแจ้งและทำความเข้าใจกับบุคคลอื่นที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรืออาจเกิดผลกระทบต่อบริษัทฯ ในเรื่องที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันนี้
6. บริษัทฯ จะสร้างและปลูกฝังจิตสำนึกให้แก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ยึดมั่นในแนวปฏิบัติการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเป็นพื้นฐานที่สร้างความเข้มแข็งให้กับองค์กรอย่างยั่งยืน ด้วยการประกาศนโยบายนี้ให้ทราบโดยทั่วกันแก่พนักงานทุกระดับ รวมทั้งจัดให้มีการฝึกอบรมชี้แจงแนวปฏิบัติให้แก่พนักงานที่เข้าใหม่ได้รับทราบ

ข้อกำหนดในการดำเนินการ

1. การดำเนินการใดๆ ตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้ ให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณบริษัท คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ตลอดจนแนวปฏิบัติทางด้านจรรยาบรรณที่ดีของบริษัทฯ
2. นโยบายการต่อต้านนี้ให้ครอบคลุมกระบวนการบริหารงานบุคคล การคัดเลือกบุคลากร การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม และการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงาน และการให้ผลตอบแทน
3. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องใช้ความระมัดระวังในการปฏิบัติเรื่องการให้ การมอบ หรือรับของขวัญ ของกำนัล จากลูกค้า และผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ หรือผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ให้เป็นไปตามที่กำหนดด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัทฯ
4. การให้เงินบริจาคหรือเงินสนับสนุนในกิจการใดๆ ของบริษัทฯ ต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย โดยจะต้องไม่ให้เงินบริจาคหรือเงินสนับสนุนในครั้งใดๆ ถูกนำมาอ้างอิงเป็นข้ออ้างในการติดสินบนได้
5. ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างหรือฝ่ายดำเนินการที่ติดต่อประสานงานทางธุรกิจในส่วนต่างๆ จะต้องดำเนินงานให้เป็นไปด้วยความโปร่งใส ซื่อสัตย์ และตรวจสอบได้

การติดตามการประเมินผล

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

2.17 นโยบายการแจ้งเบาะแส และมาตรการการคุ้มครองสิทธิแก่ผู้แจ้งเบาะแส

เพื่อให้มีการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ถูกนำมาใช้อย่างมีประสิทธิภาพ การได้รับความร่วมมือจากพนักงานผู้บริหาร รวมถึงผู้มีส่วนได้เสีย ในการสอดส่อง ดูแล ในสิ่งที่มีอาจมีความผิดปกติ หรือมีการดำเนินการอย่างผิดกฎหมาย ผิดจริยธรรม และผิดต่อจรรยาบรรณที่ดี อันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจของผู้บริหาร หรือเกิดจากการกระทำของพนักงานก็แล้วแต่ ตัวอย่างเช่น ความผิดปกติของรายงานทางการเงินความบกพร่องของระบบควบคุมภายใน พฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิด

เกิดการทุจริต การปฏิบัติอย่างไม่เท่าเทียมกัน การกระทำที่ขาดความระมัดระวังหรือขาดความรอบคอบในการปฏิบัติงาน รวมถึงการกระทำที่เห็นแก่ประโยชน์พวกพ้อง หากมีการพบเห็นสิ่งที่เกิดขึ้นเหล่านี้ บริษัทฯ 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 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 รวมถึงค่าใช้จ่ายของบุคคลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในเหตุการณ์ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ จะไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส รวมทั้งแหล่งที่มาของข้อมูล และจะดำเนินการเก็บข้อมูลทุกอย่างเป็นความลับ เพื่อคุ้มครองให้ผู้แจ้งเบาะแสไม่ได้รับผลกระทบใดๆ จากการให้ข้อมูล

กระบวนการให้ความเป็นธรรม

คณะกรรมการผู้รับเรื่องร้องเรียน จะพิจารณาให้ความเป็นธรรม และปกป้องผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน ผู้ถูกร้องเรียน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่ถูกพาดพิง หรืออยู่ในกระบวนการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง โดยหากยังไม่มีข้อสรุปชัดเจนในหลักฐาน หรือข้อเท็จจริง จะไม่มีการตัดสินความผิดใดๆ แก่ผู้ถูกร้องเรียน โดยจะมีการเก็บรายงาน และข้อมูลที่เกี่ยวข้องไว้เป็นความลับแก่เฉพาะในวงจำกัด เปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของผู้แจ้งหรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียน เป็นสำคัญอันดับแรก

กระบวนการรายงาน

ทั้งนี้ ภายหลังจากสืบสวนข้อเท็จจริง จนได้ข้อสรุปในเรื่องดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า กรณีดังกล่าวมีความคืบหน้าชัดเจน หรือมีหลักฐานเพียงพอ และเป็นเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างร้ายแรง

คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการแจ้งให้คณะกรรมการบริหารทราบอย่างทันทีต่อไป แต่หากเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับพนักงานในระดับปฏิบัติงาน และไม่ส่งผลกระทบร้ายแรง หรือไม่ได้นำมาซึ่งความเสียหายแก่บริษัทอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการแจ้งให้อำนาจการฝ่ายทรัพยากรบุคคลหรือผู้อำนวยการของสายงานที่พนักงานคนนั้นสังกัดอยู่เพื่อรับทราบและตักเตือน หรือถ้าบุคคลที่กระทำผิดมีตำแหน่งในระดับผู้อำนวยการขึ้นไป คณะกรรมการตรวจสอบก็จะนำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการของบริษัทพิจารณาต่อไป

กระบวนการลงโทษ

บริษัท ได้กำหนดบทลงโทษให้เหมาะสมกับลักษณะ และสถานการณ์ของการกระทำความผิด โดยความรุนแรงของบทลงโทษจะแตกต่างกันไปตามความร้ายแรงของการกระทำเบื้องต้นหากการกระทำผิด เป็นการกระทำผิดเพียงเล็กน้อย และเป็นครั้งแรก จะเป็นการออกหนังสือตักเตือนก่อน โดยผู้มีอำนาจของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเป็นผู้ลงนามแต่หากเป็นการกระทำผิดที่ร้ายแรง และนำมาซึ่งความเสียหายหรือเสื่อมเสียชื่อเสียงของบริษัท บริษัท ก็มีบทลงโทษตั้งแต่การให้พักงานโดยไม่ได้รับเงินเดือน การเลิกจ้าง แต่หากการกระทำความผิดดังกล่าวได้นำไปสู่ความผิดตามกฎหมายอื่นๆ ของประเทศ เช่น กฎหมายอาญา กฎหมายแพ่ง หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้ององค์กรอิสระใดๆ 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 การสร้างความเสมอภาคและความเท่าเทียมทางสังคม การพัฒนาเศรษฐกิจที่ส่งเสริมการกระจายรายได้ เป็นต้น กล่าวอีกนัยหนึ่ง กิจกรรมของธุรกิจนั้นไม่เพียงจะต้องตอบสนองความต้องการของคนรุ่นปัจจุบัน ขณะเดียวกัน ต้องไม่ส่งผลร้ายต่อชีวิตความเป็นอยู่ของคนรุ่นต่อไป กิจกรรมของธุรกิจนั้นคำนึงถึงการกระจายผลประโยชน์แก่คนในสังคมอย่างเสมอภาคกัน (fairness) กิจกรรมของธุรกิจนั้นต้องมีส่วนส่งเสริมสภาวะความเป็นอยู่ที่ดี (wellbeing) ของคนในสังคม และยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคมไม่ทางตรงก็ทางอ้อม

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

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ที่ครอบคลุมในเรื่อง

- สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและการลงคะแนนเสียงในวาระต่างๆ สิทธิในการรับข่าวสารข้อมูล สิทธิในการซักถาม และแสดงความเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น
- การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ได้แก่ ความเท่าเทียมกันของกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้น สามารถใช้สิทธิในการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมได้ 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 บริษัทฯ มีโครงสร้างคณะกรรมการที่ชัดเจน มีการกำหนดบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการทุกชุด ซึ่งจำนวนคณะกรรมการบริษัท 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 และความไว้วางใจให้กับทุกๆคนที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกรณีเกิดความเข้าใจผิด จะต้องมีการแก้ไขความเข้าใจผิดจากข้อเท็จจริง ไม่หลอกลวง เพื่อให้ความมุ่งหมายและเจตนาของคำมั่นสัญญาของตนสมบูรณ์
- การเคารพผู้อื่น (Respect for others)
บริษัทฯ จะไม่กล่าวหา หรือดูถูกเหยียดหยามในเกียรติของแต่ละบุคคล และให้ความเคารพต่ออิสระและความเป็นส่วนตัวต่อบุคคลอื่น การรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน คำร้องเรียนหรือคำทนายของลูกค้า เพื่อนำมาปรับปรุงและพัฒนาให้องค์กรสร้างความเท่าเทียมกันให้แก่ทุกคนที่เกี่ยวข้อง
- การยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย (Law Abiding)

บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบระเบียบของกฎหมายรวมทั้งกฎระเบียบของหน่วยงานราชการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ เพื่อให้แน่ใจได้ว่า การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ มีความถูกต้อง ก่อให้เกิดคุณค่าแก่ระบบเศรษฐกิจของประเทศ

3. การเคารพสิทธิและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ได้จัดให้มีสวัสดิการ และค่าจ้างแก่พนักงานของบริษัทฯ อย่างถูกต้องตามกฎหมายแรงงานมีการจัดกิจกรรมสหพันธนาการเพื่อการผ่อนคลาย การฝึกอบรมให้กับพนักงานเพื่อเพิ่มพูนความรู้ การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญเคารพในสิทธิต่างๆ ของพนักงาน โดยไม่มีการกลั่นแกล้ง หรือข่มขู่ใดๆ เช่น การให้สิทธิการลาหยุดพักร้อน สิทธิในการหยุดลากิจ การให้สิทธิลาป่วย การให้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นต่อนโยบายการปฏิบัติงานต่างๆ ซึ่งพนักงานสามารถเสนอความเห็นผ่านทางฝ่ายทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ หรือผ่านทางผู้บังคับบัญชาของตนเองได้

4. ความรับผิดชอบต่อผู้รับบริการหรือลูกค้า

การให้ความเอาใจใส่ต่อการให้บริการแก่ลูกค้า ด้วยการติดตามผลการปฏิบัติงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ โดยการให้บริการต่างๆ แก่ลูกค้าจะต้องเป็นไปด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ ถูกต้องตามหลักของกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหากมีปัญหาใดๆ จะต้องร่วมกันกับลูกค้าในการหารือเพื่อกำหนดแนวทางแก้ไขหาทางออกร่วมกัน โดยไม่ปล่อยให้ลูกค้ารับภาระหรือแก้ไขปัญหาคู่เพียงผู้เดียว 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 และดำรงรักษาไว้ซึ่งสิ่งแวดล้อมให้น่าอยู่คู่สังคมไทยไปอีกนาน

2.19 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

ถึงแม้บริษัท จะไม่ได้ดำเนินธุรกิจที่ใช้วัตถุดิบใดๆ จากธรรมชาติเพื่อนำมาใช้ผลิตสินค้าหรือบริการแต่บริษัท คำนึงถึงการมีส่วนร่วมในการลดผลกระทบต่องานสิ่งแวดล้อม ด้วยการรณรงค์ให้พนักงานเห็นความสำคัญต่อการประหยัด พลังงานด้วยการขอความร่วมมือจากพนักงานให้ปิดไฟระหว่างพักเที่ยง การรณรงค์ให้ลดการใช้พลาสติกโดยการนำภาชนะ ส่วนตัวมาใช้ การให้พนักงานนำกระดาษที่ยังใช้ได้กลับมาใช้ใหม่การใช้อุปกรณ์สำนักงานอย่างประหยัด เป็นต้น ซึ่ง บริษัท เชื่อว่าหากมีการร่วมมือกันอย่างจริงจังและต่อเนื่อง จะทำให้เกิดการรักษาทรัพยากรทางธรรมชาติและดำรงรักษา ไว้ซึ่งสิ่งแวดล้อม

รวมทั้งบริษัท ยังรณรงค์เรื่องสิ่งแวดล้อมผ่านทางการใช้อุปกรณ์สำนักงานด้วยการ Recycle สำหรับอุปกรณ์ ต่างๆ ที่สามารถ Recycle ได้ เช่นกระดาษ แฟ้มงาน เพราะนอกจากจะเป็นการประหยัดค่าใช้จ่ายขององค์กรแล้วยังถือเป็น การดูแลและใช้ประโยชน์จากสิ่งแวดล้อมให้คุ้มค่าที่สุดอีกด้วย

นอกจากนั้นในการดำเนินธุรกิจ บริษัท ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบทางสิ่งแวดล้อม

2.20 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

บริษัท ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคมและพนักงาน โดยมีแนวนโยบายที่ เกี่ยวข้อง ได้แก่

ปฏิบัติตามนโยบายการจ้างงานและเคารพสิทธิของพนักงาน

บริษัท ให้ความสำคัญกับพนักงาน เป็นสินทรัพย์ที่มีค่า และเป็นหัวใจสำคัญในการผลักดันองค์กรไปสู่ ความสำเร็จและการเติบโตอย่างยั่งยืน จึงให้ความสำคัญในการผลักดันองค์กรไปสู่ความสำเร็จและการเติบโตอย่างยั่งยืน จึง ให้ความสำคัญ ต่อการดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม และบนพื้นฐานของการเคารพสิทธิมนุษยชน โดย ครอบคลุมในเรื่องการจ้างงานการคุ้มครองทางสังคมเสรีภาพในการสมาคมทางสังคมสุขภาพและความปลอดภัย เป็นต้น โดยเน้น ส่งเสริมการมีส่วนร่วมต่อการทำงานอย่างเต็มศักยภาพ

เพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีและความผูกพันต่อบริษัทของพนักงาน บนพื้นฐานการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และ การเคารพซึ่งกันและกัน บริษัทจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

การจ้างงานและบรรจุพนักงาน

บริษัท มีนโยบายจ้างงานและบรรจุพนักงานตามความจำเป็นและความเหมาะสมของงาน โดยพนักงานที่ได้รับ การว่าจ้างและบรรจุต้องมีคุณสมบัติ ประสบการณ์ และความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งงาน และมีคุณสมบัติตามระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท กรณีมีตำแหน่งว่าง บริษัทจะให้โอกาส และพิจารณาคัดเลือกพนักงานของบริษัทที่มีอยู่ให้ดำรง ตำแหน่งที่ว่างนั้นเสียก่อน หากไม่สามารถสรรหาพนักงานจากภายในบริษัทได้แล้ว จึงจะดำเนินการกระบวนการสรรหาและ ว่าจ้างบรรจุบุคคลภายนอก

การจ่ายค่าตอบแทน

บริษัท จะจ่ายค่าจ้าง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์ในรูปแบบต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับกฎหมายแรงงาน และตรง ตามเวลาที่กำหนด 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. การส่งเสริมภาพลักษณ์ขององค์กรด้วยกิจกรรมสังคมต่างๆ

การพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน ถ้าองค์กรจะแสวงหาความต้องการบ้านหลังหนึ่ง ให้เป็นบ้านที่น่าอยู่และอบอุ่น ต้องประกอบไปด้วย พื้นฐานรากที่แข็งแรงเสียก่อน คือ กิจกรรมหรือสิ่งที่มีมอบให้กับพนักงาน ว่าเป็นการเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีแก่พนักงานในองค์กรอย่างทั่วถึง เมื่อมีความชัดเจนในการเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีของพนักงานแล้ว ย่อมส่งผลให้ เกิดขวัญกำลังใจที่ดีแก่พนักงาน พนักงานเกิดความมั่นใจ ยึดมั่นในสถาบันที่ดำรงอยู่ มีความพร้อมที่ช่วยเหลือสนับสนุนองค์กรได้ทุกเวลา

2.21 แนวทางการส่งเสริมการปฏิบัติตามนโยบายและจรรยาบรรณ

บริษัทฯ ได้วางแนวทางในการส่งเสริมให้พนักงานที่ปฏิบัติตัวตามแนวปฏิบัติในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนี้

1. ปลุกฝังวินัย และการปฏิบัติตัวตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี 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 และบริษัทฯ ย่อย ให้ติดตามและศึกษาการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ 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.ด.)
- 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 โดยดำเนินการให้มีผลประโยชน์ที่ดีเลิศอย่างสม่ำเสมอและยั่งยืน 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 ที่มีเหตุมีผลและเป็นประโยชน์จากผู้ถือหุ้น เพื่อนำมาปรับปรุงการบริหารงานของบริษัทฯ
7. ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นตามที่ควรจะได้รับ ทั้งสิทธิในการประชุม สิทธิในการเสนอวาระ สิทธิในการเสนอรายชื่อกรรมการ สิทธิในการรับทราบข้อมูล การแสดงความคิดเห็น สิทธิในการรับทราบข้อมูลล่วงหน้าอย่างพอเพียงต่อการตัดสินใจ สิทธิในการร้องเรียน เป็นต้น

3.1.2 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ผลสำเร็จของการบริหารงานของบริษัทฯ มาจากความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ บริษัทฯ จึงต้องสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้า ด้วยความเอาใจใส่โดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริต การรักษาจริยธรรม และความเชื่อถือซึ่งกันและ

กัน บริษัทฯ ทราบถึงความแตกต่างด้านความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าบริษัทฯ 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 ไม่สามารถปฏิบัติได้ ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข
6. รักษาความลับของลูกค้าอย่างจริงจังและสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำข้อมูลมาใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง

3.1.3 ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อพนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อพนักงานเป็นสำคัญ เนื่องจากพนักงานคือส่วนสำคัญต่อความคงอยู่และความเจริญเติบโตขององค์กรมาตลอด จึงมุ่งมั่นในการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรม และบรรยากาศการทำงานที่ดี ส่งเสริมการทำงานเป็นทีม เพื่อสร้างความมั่นใจ ให้พนักงาน จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

1. ให้ความเป็นธรรมแก่พนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน ในทุก ๆ 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. ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด
8. ให้เกียรติและปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ และความเคารพต่อศักดิ์ศรีของพนักงาน
9. เปิดโอกาส และช่องทางที่สะดวกให้แก่พนักงานสามารถร้องเรียนและแจ้งเรื่องที่ส่อไปในทางผิดระเบียบหรือกฎหมายได้

3.1.4 ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อลูกค้า

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้ผลประโยชน์ร่วมกันกับลูกค้า ด้วยการไม่เอาเปรียบ ภายใต้กติกาดังนี้

1. ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าอย่างเคร่งครัด และซื่อสัตย์ ภายใต้ เงื่อนไข รวมทั้งหลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด
2. ร่วมกันหาแนวทางแก้ไขด้วยความอดทน กรณีเกิดปัญหาทางการค้า หรือปัญหาใด
3. ไม่เรียกร้อง ไม่รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า
4. ในการติดต่อกับคู่ค้า ผู้ติดต่อเก็บเอกสารหลักฐานการเจรจา หลักฐานการให้บริการ ร่างสัญญาต่างๆ เพื่อสามารถนำมาใช้ตามความจำเป็น
5. ผู้บริหาร หัวหน้างาน และพนักงานผู้ให้บริการแก่คู่ค้า จะไม่เรียกละเมิดผลประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากที่ได้รับจากการให้บริการตามสัญญา จะต้องวางตัวเป็นกลาง ไม่ใกล้ชิดกับคู่ค้าจนเกินไป จนทำให้คู่ค้ามีอิทธิพลต่อการตัดสินใจมากเกินไป

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

3.1.7 ความรับผิดชอบของพนักงานต่อบริษัทฯ

1. ตั้งใจและปฏิบัติหน้าที่ ที่ได้รับมอบหมายงานของบริษัทฯ ด้วยความเสียสละ อดทน เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีคุณภาพ ซึ่งจะนำไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืนของบริษัทฯ และทำให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้
2. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต มีระเบียบวินัย ตลอดจนสามัคคีกันที่ดี
3. ใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯอย่างมีประสิทธิภาพ และบำรุงรักษาไม่ให้เกิดมูลค่าผิดปกติหรือสูญหาย รวมทั้งไม่ใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ส่วนตัว

4. ให้ความช่วยเหลือเกื้อกูลกันระหว่างพนักงาน ตลอดจนร่วมกันสร้างสรรค์ให้เกิดความสามัคคีและความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกันในหมู่พนักงาน เพื่อประโยชน์ของบริษัท
5. เก็บรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของบริษัท อย่างเคร่งครัด และไม่เปิดเผยข้อมูล ข่าวสารให้รั่วไหลจนสร้างความเสียหายแก่ธุรกิจของบริษัท
6. ให้ความเคารพในสิทธิของพนักงานคนอื่นๆ ที่ร่วมบริษัทเดียวกัน ไม่ว่าจะมีตำแหน่งที่สูงหรือต่ำกว่า
7. ร่วมมือและช่วยเหลือกันในการสอดส่องดูแล ให้สถานที่ทำงานมีสภาพแวดล้อมที่ดี และปลอดภัย
8. ไม่กล่าว หรือให้ร้ายต่อบริษัท ผู้บริหารและเพื่อนร่วมงาน โดยปราศจากหลักฐานและความจริง
9. แจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และผู้บริหาร หากพบว่ามีกรกระทำใดๆ ในบริษัท โดยมีขอบ
10. ไม่อาศัยอำนาจหน้าที่แสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเอง และ/หรือผู้อื่นโดยมิชอบ ไม่กระทำการใดๆ ที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงของบริษัท

3.2 จริยธรรม และจรรยาบรรณว่าด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากบริษัท กำหนดนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้แล้ว บริษัทได้กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคน พึงมีจริยธรรม และจรรยาบรรณ ที่จะไม่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

1. บริษัท กำหนดให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัท พึงหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ อันเป็นการขัดผลประโยชน์ของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากการติดต่อกับผู้เกี่ยวข้องทางการค้าของบริษัท เช่น คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่ง หรือจากโอกาสในการได้รับข้อมูลข่าวสารภายในบริษัท ก่อนคนอื่น เพื่อนำมาหาประโยชน์ส่วนตัว ต่อตนเอง ครอบครัว พวกพ้อง รวมถึงการนำข้อมูลความลับที่ตนเองสามารถเข้าถึงมาทำธุรกิจเพื่อแข่งขันกับบริษัท
2. ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัท จะกระทำการและการตัดสินใจ จะต้องปราศจากอิทธิพลของความต้องการส่วนตัว หรือของผู้ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานนั้นๆ ไม่ว่าโดยสายโลหิตหรือของบุคคลอื่นที่รู้จักส่วนตัวเป็นการเฉพาะ
3. ห้ามผู้บริหาร และพนักงานที่เป็นผู้มีส่วนได้เสีย เป็นผู้อนุมัติในการตกลงเข้าทำรายการ หรือกระทำการใดๆ ในนามบริษัท เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น
4. ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัท ต้องไม่รับงานภายนอก ที่เป็นการแข่งขันกับการดำเนินธุรกิจบริษัท หรือก่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ขัดแย้ง ไม่ว่าจะเป็นปฏิบัติงานชั่วคราวหรือถาวร เว้นแต่ได้รายงานหรือได้รับอนุญาตจากผู้บังคับบัญชาหรือกรรมการ
5. หากผู้บริหาร หรือพนักงานคนใด ทำธุรกิจใดๆ กับบริษัทหรือบริษัทย่อย ทั้งในนามส่วนตัวหรือในนามครอบครัว หรือในนามนิติบุคคลใดๆ ที่ผู้บริหารหรือพนักงานคนนั้นมีมีส่วนได้เสียจะต้องมีการเปิดเผยส่วนได้เสียต่อบริษัทก่อนเข้าทำรายการ
6. ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัท ต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนเกี่ยวข้องทางการเงินและ/หรือความสัมพันธ์กับบุคคลภายนอกอื่นๆ ที่จะส่งผลให้บริษัท ต้องเสียผลประโยชน์หรือก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือขัดขวางการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ
7. การเข้าประชุมพิจารณาใดๆ ที่ผู้เข้าร่วมประชุมมีส่วนได้เสีย กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานบริษัทผู้มีส่วนได้เสียนั้น ต้องออก และ/หรืองดออกเสียง หรือให้ความเห็นใดๆ จากที่ประชุมเป็นการ

ชั่วคราว เพื่อให้ผู้ร่วมประชุมท่านอื่นมีโอกาสพิจารณา หรือวิจารณ์ประเด็นที่เกิดขึ้นได้อย่างมีอิสระ โดยปราศจากอิทธิพลของบุคคลผู้มีส่วนได้เสียคนนั้น

3.3 จริยธรรม และจรรยาบรรณว่าด้วยการเคารพกฎหมาย และสิทธิมนุษยชนสากล

บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ร่วมสนับสนุนและมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เคารพกฎหมาย และหลักสิทธิมนุษยชน ความตระหนักนี้ มีรากฐานมาจากวิสัยทัศน์และค่านิยมองค์กรและบริษัท ได้แสดงเจตนารมณ์นี้ด้วยการร่วมลงนามปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชนขององค์กรสหประชาชาติ (UN Global Compact) ซึ่งนอกจากที่ระบุไว้ในปฏิญญาสากลดังกล่าวแล้วนั้น และเพื่อยึดถือปฏิบัติของกรรมการ 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 ซึ่งข้อเสนอต่างๆ จะได้รับการพิจารณาอย่างจริงจัง และกำหนดวิธีการแก้ไข เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ทุกฝ่าย และสร้างความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน
7. พนักงานทุกระดับของบริษัทฯ ต้องทำความเข้าใจกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ และความรับผิดชอบของตนโดยตรงให้ถี่ถ้วน และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด หากไม่แน่ใจให้ขอคำปรึกษาจากสำนักกฎหมาย ห้ามปฏิบัติไปตามความเข้าใจของตนเองโดยไม่มีคำแนะนำ
8. 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

- กำหนดให้พนักงานทุกคน ให้ความเคารพและไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น หากพบเห็นการกระทำที่เป็นหรืออาจเป็นการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาให้แจ้งผู้บังคับบัญชาหรือผู้มีอำนาจตัดสินใจในเรื่องนั้นๆ
- ตรวจสอบข้อมูลอันเป็นสิทธิของบุคคลภายนอก ที่ได้รับมาหรือจะนำมาใช้ภายในบริษัท เพื่อไม่ให้เกิดการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือสิทธิของผู้อื่น
- ไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทไปทำซ้ำ ดัดแปลง หรือกระทำการใดๆ เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่น โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัท
- พนักงานมีหน้าที่ให้ความร่วมมือและให้ความช่วยเหลือในการแสดงสิทธิ หรือขอรับความคุ้มครองสิทธิของทรัพย์สินทางปัญญาที่บริษัท เป็นเจ้าของ

3.5 จริยธรรม และจรรยาบรรณว่าด้วยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร

บริษัท จัดให้มีเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ทั้งในส่วนของการบริหารจัดการ การจัดเก็บข้อมูล และการประมวลผลระบบงานสำคัญต่างๆ ซึ่งสามารถทำให้การดำเนินงานด้านการสื่อสารภายในของบริษัท เกิดความสะดวกรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพมากขึ้น เป็นการเพิ่มโอกาสในการแข่งขันทางธุรกิจได้เป็นอย่างดี เพื่อให้การใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท เป็นไปด้วยความเรียบร้อย เกิดประโยชน์สูงสุดและมีมาตรการรักษาความปลอดภัยของระบบการจัดการสารสนเทศที่ชัดเจนถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานสากล บริษัทได้ กำหนดแนวปฏิบัติด้านการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ดังนี้

- พนักงานทุกระดับของบริษัท ต้องใช้คอมพิวเตอร์ การใช้อินเทอร์เน็ต และอีเมลได้อย่างถูกต้อง คำนึงถึงการรักษาความปลอดภัย การไม่ละเมิดสิทธิผู้อื่น ไม่ประสงค์ร้าย หรือทำให้เสื่อมเสียชื่อเสียงรักษาชื่อเสียงของบริษัท
- พนักงานทุกระดับของบริษัท ต้องใช้คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์เชื่อมต่อได้อย่างปลอดภัยโดยการป้องกันการเข้าถึงข้อมูล และซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ การควบคุมบริหารสิทธิการใช้งานเท่าที่จำเป็นในการทำงาน และการปฏิบัติตามกฎหมายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารอย่างเคร่งครัด
- พนักงานทุกระดับของบริษัท ต้องใช้คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์เชื่อมต่อ เพื่อการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพสูงสุด ไม่นำไปใช้งานเรื่องส่วนตัว ที่จะส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการทำงาน หรือการดำเนินธุรกิจ
- พนักงานทุกระดับของบริษัท ต้องได้รับการสอบทานขั้นตอนการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย และหากพบว่าพนักงานมีการละเมิดหรือกระทำการที่ผิดต่อจรรยาบรรณ และผลการสอบสวนปรากฏว่าเป็นจริง จะพิจารณาลงโทษทางวินัย กฎหมายตามความเหมาะสม

คำนิยาม

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

“บริษัทย่อย” หมายถึง บริษัท ที่บริษัทฯเข้าไปถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมมากกว่าร้อยละ 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 ของบริษัทฯหรือของบริษัทย่อย

“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

เอกสารแนบ 6 : รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามขอบเขตที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีการทบทวนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบเน้นบทบาทการสอบทานการปฏิบัติงาน และติดตามผล เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนดและดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน การดำเนินการดังกล่าวกล่าวได้นั้นฝ่ายจัดการและพนักงานต้องมีคุณธรรม จรรยาบรรณ เข้าใจบทบาท อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของตนเอง

ปี 2565 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 6 ครั้ง โดยมีกรรมการตรวจสอบเข้าประชุมครบองค์ประชุมทุกครั้ง ทุกสิ้นปี คณะกรรมการตรวจสอบมีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบรายคณะ และรายบุคคลซึ่งผลการประเมินอยู่ในเกณฑ์ที่ดี หัวข้อที่ประเมิน ได้แก่ องค์ประกอบของคณะกรรมการ การฝึกอบรมและทรัพยากร การประชุมคณะกรรมการ การรายงานคณะกรรมการ กิจกรรมของคณะกรรมการ และความสัมพันธ์ของฝ่ายตรวจสอบภายใน/ผู้สอบบัญชีภายนอก สรุปความเห็นโดยรวม การปฏิบัติงานของเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในสรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปี 2565 ดังนี้

1. การสอบทานงบการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานข้อมูลที่สำคัญของงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี 2565 งบการเงินของบริษัท เอเชีย 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 2565 ซึ่งจัดทำขึ้นให้ครอบคลุมทุกระบบงานต่างๆที่สำคัญของบริษัท

4. การพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับฝ่ายบริหารพิจารณาประวัติ ผลงานและค่าสอบบัญชี จากข้อเสนอของบริษัท สำนักงาน เอ เอ็ม ซี จำกัด เป็นประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทสำหรับปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา เสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยประจำปี 2566 โดยกำหนดค่าสอบบัญชี 2,620,000.00 บาท

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายบรรจง ภูริรักษ์พิติกร)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

27 กุมภาพันธ์ 2566



ASIA CAPITAL GROUP PUBLIC COMPANY LIMITED

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



เติบโตไปด้วยกัน



WWW.ACAP.CO.TH

349 เอสเจ อินฟินิก วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้น 24
ห้องเลขที่ 2401-2403 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล
เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทร. 02-793-3888 , 02-793-3188 Fax. 02-793-3944