



Form 56-1

One Report 2022

บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2565

(แบบ 56-1 One Report)

บริษัท เซกส์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

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

สารบัญ

	หน้า
สารจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	2
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ	3
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	26
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	39
4. วิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	55
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	63
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ	65
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	66
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ	84
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	105
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	121
ส่วนที่ 3 งบการเงิน	129
เอกสารแนบ	212
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี	213
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	227
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance)	228
เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	231
เอกสารแนบ 5 นโยบายกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย	234
เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานคณะกรรมการชุดย่อย	295

สารจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ด้วยสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว สืบเนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) และปัจจัยต่าง ๆ ที่มีมาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2563 จนถึงปัจจุบัน ซึ่งส่งผลกระทบต่ออย่างยิ่งต่อภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม รวมถึงการหยุดชะงักของการดำเนินธุรกิจจากมาตรการล็อกดาวน์ อันทำให้บางธุรกิจจำเป็นต้องยุติบทบาทลง บางธุรกิจจำเป็นต้องลดจำนวนพนักงานลง ซึ่งก่อให้เกิดอัตราการว่างงานมากขึ้น และส่งผลให้หนี้ครัวเรือนเพิ่มมากขึ้น อันนำมาซึ่งปริมาณสินทรัพย์ด้อยคุณภาพมากขึ้นด้วยเช่นเดียวกัน การเพิ่มขึ้นของปัญหาหนี้ครัวเรือดังกล่าวสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ที่ชะลอตัวลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งนับว่ากลุ่มบริษัทฯ มีความท้าทายอย่างมาก อย่างไรก็ตาม ด้วยสถานการณ์ดังกล่าว กลุ่มบริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงการสร้างโอกาสทางธุรกิจในการเข้าประมูลซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตั้งแต่ปี 2564 ต่อเนื่องมาถึงปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่า ปริมาณสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจะยังคงมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าในปัจจุบันเศรษฐกิจไทยมีทิศทางฟื้นตัวดีขึ้นอย่างชัดเจน ซึ่งส่งผลให้รายได้ของประชาชนและรายได้ของกลุ่มธุรกิจในแต่ละอุตสาหกรรมเริ่มกลับมาสู่ภาวะปกติมากขึ้น แต่ในขณะเดียวกัน ยังคงมีประชาชนบางกลุ่มที่มีความเปราะบางและยังไม่ฟื้นตัวอย่างเต็มที่ จึงทำให้มีลูกหนี้บางส่วนที่ยังคงมีปัญหาการชำระหนี้ และต้องการได้รับความช่วยเหลือจากมาตรการทางการเงินเช่นเดียวกัน

สำหรับงานบริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน บริษัทฯ ได้มีการเตรียมการรองรับปริมาณงานที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นในอนาคต โดยการสรรหาบุคลากรเพิ่มเติม รวมถึงการจัดอบรมให้แก่บุคลากรเพื่อเพิ่มศักยภาพและพัฒนาความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทฯ มั่นใจในคุณภาพการให้บริการ และให้คำมั่นในการทำงานอย่างทุ่มเทและเต็มที่ เพื่อให้กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ได้รับผลประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุดจากการให้บริการของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญและมีความเข้าใจในความต้องการของลูกค้า เพื่อช่วยเติมเต็มให้ธุรกิจของลูกค้ามีความแข็งแกร่งมากขึ้น ภายใต้หลักการเติบโตร่วมกันระหว่างลูกค้าและบริษัทฯ อันเป็นเป้าหมายหลักของบริษัทฯ สำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืน

กลุ่มบริษัทฯ มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการยกระดับการดำเนินงานภายใต้ความรับผิดชอบต่อทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ควบคู่ไปกับการดำเนินงานด้วยหลักธรรมาภิบาล เพื่อให้ความรู้คู่วินัย และพัฒนาคุณภาพชีวิตของกลุ่มลูกหนี้ที่มีปัญหาในการบริหารจัดการหนี้สิน ให้เป็นลูกหนี้ที่ตักกลับคืนสู่สังคมอย่างยั่งยืน

ในโอกาสนี้ กลุ่มบริษัทฯ ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้าผู้ว่าจ้าง พันธมิตรทางธุรกิจ ฝ่ายบริหาร และพนักงานทุกท่าน ที่มีส่วนร่วมสำคัญในการสนับสนุนการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ และขอให้คำมั่นว่า กลุ่มบริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจอย่างมืออาชีพ และพัฒนาความสามารถขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม โดยตระหนักและยึดมั่นในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ความรับผิดชอบต่อสังคม และการบริหารงานตามหลักธรรมาภิบาลตามกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Environmental, Social, and Governance : ESG) โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างเท่าเทียม

คุณประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล
ประธานกรรมการ

คุณประชา ชัยสุวรรณ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

1.1.1 วิสัยทัศน์

กลุ่มบริษัทฯ มีวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจ คือ “เป็นศูนย์กลางในการบริหารหนี้ครบวงจร โดยให้คำปรึกษาและให้ความรู้ควิชาในการบริหารหนี้ เพื่อสร้างโอกาสปลดปล่อยภาระหนี้”

1.1.2 พันธกิจ

กลุ่มบริษัทฯ มีพันธกิจหลักที่สำคัญดังนี้

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

1.1.3 เป้าหมายและกลยุทธ์ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ

กลุ่มบริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรเพื่อที่จะเป็นผู้นำในการให้บริการบริหารจัดการหนี้สินของสถาบันการเงินอย่างครบวงจรภายใต้การดำเนินงานบนหลักธรรมาภิบาลและหลักจริยธรรมเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจของบริษัทฯ ไปสู่ความยั่งยืน และเป็นที่หนึ่งในการให้คำปรึกษาแก่ลูกหนี้

1.1.3.1 กลยุทธ์ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ

(ก) ขยายพอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

กลุ่มบริษัทฯ ตั้งเป้าหมายที่จะเข้าซื้อพอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ไม่ต่ำกว่า 2,550 ล้านบาท ภายในปี 2567 โดยมุ่งเน้นพอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันเป็นหลัก เช่น ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เป็นต้น ซึ่งเป็นประเภทพอร์ตที่กลุ่มบริษัทฯ มีความชำนาญและมีประสบการณ์มาอย่างยาวนาน อีกทั้งยังเป็นพอร์ตที่ใช้เงินลงทุนน้อยเมื่อเทียบกับหนี้ที่มีหลักประกันและมีอัตราค่าไถ่ที่ดี โดยกลุ่มบริษัทฯ ติดตามข่าวสารการประมูลสินทรัพย์ด้วย

คุณภาพจากสถาบันการเงินอย่างสม่ำเสมอและพยายามเข้าร่วมประมูลสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินที่ให้ได้มากที่สุด เพื่อให้กลุ่มบริษัทฯ ได้รับข้อมูลของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่สถาบันการเงินนำออกมาจำหน่าย นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ อาจพิจารณาเข้าซื้อพอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีหลักประกันในกรณีที่กลุ่มบริษัทฯ พิจารณาว่าการเข้าซื้อดังกล่าวให้ผลตอบแทนที่ดีและมีความเสี่ยงในเกณฑ์ที่ยอมรับได้เพื่อกระจายและลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ

(ข) ขยายทีมติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินเพื่อรองรับอุปสงค์ของงานด้านการติดตามทวงถามหนี้ที่มีเพิ่มมากขึ้น

กลุ่มบริษัทฯ เชื่อว่าธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินยังคงเป็นธุรกิจที่มีโอกาสอีกมาก เนื่องจากที่ผ่านมา กลุ่มบริษัทฯ ได้รับการติดต่อจากผู้ว่าจ้างหลายรายทั้งที่เป็นสถาบันการเงินและผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน แต่ด้วยข้อจำกัดด้านบุคลากร กลุ่มบริษัทฯ จึงไม่สามารถให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินได้ทุกงานที่ได้รับการติดต่อเข้ามา นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ เชื่อว่าอุปสงค์ของงานด้านการติดตามทวงถามหนี้ที่มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้นจากปริมาณหนี้ด้วยคุณภาพที่มีเพิ่มมากขึ้นในระบบสถาบันการเงินไทย และสถาบันการเงินมีแนวโน้มที่จะมอบหมายงานติดตามทวงถามหนี้ให้กับผู้ให้บริการที่มีความสามารถเฉพาะทางเพิ่มมากขึ้น เพื่อที่สถาบันการเงินจะสามารถนำทรัพยากรไปใช้ในการดำเนินธุรกิจหลักของสถาบันการเงิน ดังนั้น กลุ่มบริษัทฯ จึงมีแผนที่จะขยายทีมติดตามทวงถามหนี้สินและเร่งรัดหนี้สินของกลุ่มบริษัทฯ เพื่อรองรับความต้องการงานบริการดังกล่าวที่กลุ่มบริษัทฯ ยังมีความต้องการอยู่มาจากการที่ลูกค้าปัจจุบันและลูกค้ารายใหม่

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ ยังมีแผนที่จะลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการติดตามทวงถามหนี้ โดยการนำระบบเทคโนโลยีต่อสายอัตโนมัติ (Auto Dialer) มาใช้เพื่อช่วยในการโทรออกหาเลขหมายโทรศัพท์ในฐานข้อมูล โดยระบบควบคุมอัตโนมัติจะโอนสายให้กับพนักงานทวงถามหนี้เมื่อมีผู้รับสาย ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการติดตามทวงถามหนี้ ลดระยะเวลาการทวงถาม และลดต้นทุนค่าใช้จ่ายพนักงาน ทั้งนี้ ปัจจุบัน กลุ่มบริษัทฯ อยู่ระหว่างการศึกษาข้อเสนอจากผู้ให้บริการหลายราย และคาดว่าจะสามารถเริ่มนำระบบมาใช้ได้ในภายในปี 2566

(ค) เพิ่มโอกาสในการเข้าถึงพอร์ตลงทุนในระยะยาวโดยการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า

กลุ่มบริษัทฯ เชื่อว่ากลุ่มบริษัทฯ จะสามารถขยายฐานทรัพย์สินได้อย่างต่อเนื่องโดยเป็นผลมาจากประสบการณ์และความสัมพันธ์ที่ดีมาอย่างยาวนานกับลูกค้าทั้งที่เป็นสถาบันการเงินและไม่ใช่สถาบันการเงิน ซึ่งส่งผลให้ที่ผ่านมา กลุ่มบริษัทฯ ได้รับทราบข่าวสารการประมูลสินทรัพย์ด้วยคุณภาพอย่างรวดเร็วผ่านการสื่อสารอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ มองหาโอกาสในการเข้าร่วมทุนกับสถาบันการเงินหรือหาพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งจะช่วยให้เพิ่มโอกาสในการเติบโตของพอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และโอกาสในการให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินในระยะยาว และลดความเสี่ยงจากการสามารถจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพได้อย่างเพียงพอในราคาที่เหมาะสม อย่างไรก็ตาม ณ ปัจจุบัน กลุ่มบริษัทฯ ยังไม่มีแผนในการเข้าร่วมทุนกับสถาบันการเงินหรือเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ชัดเจน

(ง) เพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการและเพิ่มช่องทางการสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์

กลุ่มบริษัทฯ มุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน และหนี้ที่บริษัทฯ รับโอนมาบริหารจัดการ โดยพนักงานติดตามทวงถามหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ ทุกรายจะต้องผ่านการอบรมจากสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจทวงถามหนี้สถาบันการเงิน (“สมาคม”) พร้อมทั้งมีการทบทวนความรู้เป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ มีความรู้ความเข้าใจและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยพนักงานที่ผ่านการอบรมจะต้องผ่านการทดสอบจากทางสมาคม และจะได้รับ

ใบประกาศผู้เข้ารับและผ่านการอบรม นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ จัดอบรมให้แก่พนักงานของกลุ่มบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอเพื่อเสริมสร้างความรู้ใหม่ ๆ และเรียนรู้หลักเกณฑ์ที่พนักงานต้องปฏิบัติตามให้เป็นปัจจุบัน ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯ เชื่อว่าการเพิ่มศักยภาพของพนักงานติดตามทวงถามหนี้จะช่วยให้กลุ่มบริษัทฯ ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ได้เร็วขึ้น

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ มีแผนที่จะนำระบบออนไลน์มาใช้ เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางการสื่อสารไปยังลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น และมีแผนที่จะเพิ่มช่องทางการชำระเงินและขายทรัพย์สินรอการขายผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และติดตั้งระบบ Mobile Application ของกลุ่มบริษัทฯ ภายในปี 2566 เพื่อเพิ่มช่องทางการสื่อสารและอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการเข้าถึงข้อมูลและทำรายการ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้าในปัจจุบันที่มีแนวโน้มทำธุรกรรมผ่านทางระบบออนไลน์เพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้ ลูกหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ จะสามารถตรวจสอบยอดหนี้คงเหลือ อัตราดอกเบี้ย ประวัติการชำระเงินของลูกค้าจาก Mobile Application ได้แบบ Real-time โดยระบบดังกล่าวจะนำมาใช้ในส่วนธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเท่านั้น

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ มีแนวทางที่จะให้เว็บไซต์ของกลุ่มบริษัทฯ เป็นหนึ่งในช่องทางการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายและสื่อสารกิจกรรมส่งเสริมการขายทรัพย์สินรอการขาย โดยผู้ที่สนใจสามารถค้นหาทรัพย์สินรอการขายของกลุ่มบริษัทฯ ได้อย่างสะดวก โดยบริษัทฯ คาดหวังว่าการเพิ่มช่องทางการชำระเงินและขายทรัพย์สินรอการขายนี้จะช่วยให้กลุ่มบริษัทฯ ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้หรือเปลี่ยนทรัพย์สินรอการขายเป็นเงินสดได้เร็วขึ้น

1.1.3.2 ข้อได้เปรียบในการแข่งขันของบริษัทฯ

บริษัทฯ เชื่อว่าบริษัทฯ มีข้อได้เปรียบในการแข่งขันดังนี้

(ก) กลุ่มบริษัทฯ เป็นหนึ่งในผู้นำในการให้บริการจัดการหนี้สินอย่างครบวงจร

กลุ่มบริษัทฯ เชื่อว่าการที่กลุ่มบริษัทฯ เป็นหนึ่งในผู้นำในการให้บริการจัดการหนี้สินอย่างครบวงจรจะช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของกลุ่มบริษัทฯ ทั้งที่มีสถานะเป็นสถาบันการเงินและไม่ใช่อำนาจการเงิน โดยกลุ่มบริษัทฯ สามารถให้บริการตั้งแต่รับติดตามหนี้ที่ยังไม่ถูกจัดชั้นด้วยคุณภาพซึ่งช่วยลดภาระการดำเนินงานให้แก่ลูกค้าในการติดตามและสามารถใช้เวลาในการดำเนินธุรกิจหลักของลูกค้าได้อย่างเต็มที่ ตลอดจนในกรณีที่ลูกหนี้ดังกล่าวเปลี่ยนสถานะเป็นลูกหนี้ด้วยคุณภาพ กลุ่มบริษัทฯ สามารถรับโอนลูกหนี้ดังกล่าวมาบริหารจัดการต่อซึ่งช่วยลดระยะเวลาและขั้นตอนกระบวนการตามหา และ/หรือทำความเข้าใจลูกหนี้ ซึ่งทำให้การเปลี่ยนแปลงการบริหารจัดการดูแลสามารถดำเนินงานต่อได้อย่างไร้รอยต่อ

การที่กลุ่มบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจทั้งการให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินแก่ลูกค้าและติดตามหนี้จากลูกหนี้ของพอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ช่วยให้กลุ่มบริษัทฯ สามารถใช้ประโยชน์จากทรัพยากรของกลุ่มบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(ข) กลุ่มบริษัทฯ มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมมายาวนาน

กลุ่มบริษัทฯ มีประสบการณ์ในการให้บริการเร่งรัดหนี้สินมานานกว่า 20 ปี ทำให้บริษัทฯ มีพนักงานที่มีความชำนาญในขั้นตอนและวิธีการติดตามทวงถามหนี้เป็นอย่างดีและมีความรู้ความเข้าใจในกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ การที่กลุ่มบริษัทฯ มีประสบการณ์ในอุตสาหกรรมมากกว่า 20 ปี ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีความสัมพันธ์ที่ดีกับสถาบันการเงินมาอย่างยาวนาน

และมีความเข้าใจลักษณะพอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่สถาบันการเงินแต่ละรายนำออกมาจำหน่ายซึ่งช่วยให้กลุ่มบริษัท สามารถกำหนดราคาซื้อและเลือกซื้อพอร์ตมาบริหารได้อย่างเหมาะสม

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

(ค) กลุ่มบริษัท มีบุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญทางด้านกฎหมายซึ่งเกี่ยวข้องกับการติดตามหนี้เป็นจำนวนมาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัท มีบุคลากรฝ่ายกฎหมาย 110 คน ซึ่งบุคลากรฝ่ายกฎหมายของกลุ่มบริษัท เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมายเกี่ยวกับการติดตามหนี้ กระบวนการบังคับใช้กฎหมาย ทำให้กลุ่มบริษัท มีความสามารถในการติดตามลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่อยู่ในสถานะที่ต้องใช้กระบวนการทางกฎหมายมาช่วยในการติดตามหนี้ ความสามารถดังกล่าวทำให้กลุ่มบริษัท สามารถรับงานได้หลากหลายขึ้นเนื่องจากสามารถตามเก็บหนี้ได้ทุกสถานะ สำหรับธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน นอกจากนั้น การให้บริการติดตามลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ต้องใช้กระบวนการทางกฎหมายจะมีอัตราค่าบริการที่สูงกว่าการตามเก็บหนี้ในสถานะอื่น ๆ สำหรับธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ความสามารถในการบังคับใช้กฎหมายในการตามเก็บหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพก็จะทำให้กลุ่มบริษัท สามารถตามเก็บหนี้ได้มากขึ้น

(ง) กลุ่มบริษัท มีความสามารถในการบริหารจัดการสินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งสะท้อนในผลการดำเนินงานที่โดดเด่นและความสามารถในการทำกำไรที่อยู่ในระดับแถวหน้าของอุตสาหกรรม

กลุ่มบริษัท มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่น โดยในระหว่างปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 2564 และ 2565 กลุ่มบริษัท มีรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพรวม 730.2 ล้านบาท 729.50 ล้านบาท และ 671.71 ตามลำดับ กลุ่มบริษัท มีอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 23.4 ร้อยละ 36.93 และร้อยละ 21.3 ตามลำดับ

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัท มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2564 และ 2565 กลุ่มบริษัท มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนที่ 0.71 เท่า 0.31 เท่า และ 0.42 เท่า ตามลำดับ ซึ่งสะท้อนโอกาสในการกู้ยืมเงินเพิ่มเติมเพื่อนำไปใช้ในการขยายธุรกิจของกลุ่มบริษัท

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

กลุ่มบริษัท มีประสบการณ์ในการติดตามหนี้และบริหารหนี้ด้วยคุณภาพทั้งแบบไม่มีหลักประกัน (Unsecured Loan) และมีหลักประกัน (Secured Loan) ซึ่งทำให้กลุ่มบริษัท มีโครงสร้างในการดำเนินธุรกิจที่ยืดหยุ่น กล่าวคือ สามารถรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพได้ทั้งรูปแบบที่ไม่มีหลักประกัน (Unsecured Loan) และรูปแบบที่มีหลักประกัน (Secured Loan) ซึ่งเพิ่มโอกาสในการเติบโตของพอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพของกลุ่มบริษัท ในช่วงภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวซึ่งเป็นช่วงที่อุปทานของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในระบบสถาบันการเงินไทยเพิ่มขึ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัท มีเงินให้สินเชื่อ

แก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกัน (Unsecured Loan) (ก่อนรวมดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ประมาณ 2,011.40 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 92.61 ของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพของกลุ่มบริษัทฯ และมีเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่มีหลักประกัน (Secured Loan) (ก่อนรวมดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ประมาณ 160.60 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 7.39 ของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพของกลุ่มบริษัทฯ

(จ) กลุ่มบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีชื่อเสียงและมีธุรกิจที่หลากหลายเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ

กลุ่มบริษัทฯ เป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) (“RS”) โดยในปี 2564 RS เล็งเห็นว่าธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่มีศักยภาพและมีโอกาสการเติบโตสูงทั้งในภาวะเศรษฐกิจเติบโตและชะลอตัว จึงให้ บริษัท อาร์ เอส ไลน์ แอนซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ RS เข้าซื้อหุ้นในบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 35.0 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วจากผู้ถือหุ้นเดิม ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2565 บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) ได้ทำการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใน โดยให้ บริษัท อาร์ เอส ไลน์แอนซ์ จำกัด โอนขายหุ้นของบริษัทฯ ทั้งหมดให้แก่ บริษัท อาร์เอส มอลล์ จำกัด และ บริษัท อาร์เอส ลิฟเวลล์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ RS เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียง มีระบบบริหารจัดการและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2564 RS ได้รับการจัดอันดับ Excellent CG Scoring จากผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย และในปี 2564 RS ได้รับการจัดอยู่ในกลุ่มหุ้นยั่งยืน (Thailand Sustainability Investment (THSI)) เป็นที่ยอมรับและประสบความสำเร็จในการปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของนวัตกรรมและพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนไปได้อย่างรวดเร็ว โดยการมี RS เป็นผู้ถือหุ้นช่วยส่งเสริมให้กลุ่มบริษัทฯ มีกลไกการตรวจสอบผ่านการกำกับดูแลและบริหารจัดการในฐานกรรมการบริษัทและกรรมการบริหาร เพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลการดำเนินงานโดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งช่วยสนับสนุนให้ธรรมาภิบาลการจัดการของกลุ่มบริษัทฯ มีการปรับปรุงพัฒนาขึ้นอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ RS มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีช่องทางในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและเครื่องมือทางการเงินที่หลากหลาย ซึ่งช่วยให้กลุ่มบริษัทฯ มีความยืดหยุ่นในการปรับโครงสร้างเงินทุนและ กลยุทธ์ทางการเงินเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ

1.1.4 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

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

ในเวลาต่อมา คุณประชา ชัยสุวรรณ เล็งเห็นโอกาสในธุรกิจบริหารจัดการหนี้สินของสถาบันการเงินจึงได้ก่อตั้งบริษัท รีโซลูชั่น เวย์ จำกัด (“RWAY”) ในปี 2546 เพื่อเข้าซื้อลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกัน (Unsecured Loan) จากบริษัท เซทเทเลม (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสินค้าอุปโภคบริโภค โดย RWAY ถือได้ว่าเป็นบริษัทเอกชน

บริษัทแรก ๆ ของประเทศไทยที่เข้าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไม่มีหลักประกัน นอกจากนี้ ในปี 2555 RWAY ยังได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

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

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

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

ประวัติความเป็นมาและเหตุการณ์สำคัญของกลุ่มบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

ปี	เหตุการณ์ที่สำคัญ
2541	คุณประชา ชัยสุวรรณและทีมผู้บริหาร ก่อตั้งบริษัทฯ ด้วยทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท เพื่อให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน
2544	บริษัทฯ เปิดทำการสาขาแห่งแรก ตั้งอยู่ที่จังหวัดนครราชสีมา
2546	ก่อตั้ง RWAY ด้วยทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท และเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 10 ล้านบาท เพื่อเข้าซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพ
2548	บริษัทฯ ได้รับมอบหมายจากบริษัท อเมริกัน เอ็กซ์เพรส จำกัด ในการให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินเป็นปีแรกและยังคงให้บริการเรื่อยมา
2555	<ul style="list-style-type: none"> ก่อตั้ง CFAM ด้วยทุนจดทะเบียน 40 ล้านบาท เพื่อรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินในปี 2555 บริษัทฯ เปิดทำการสาขาแห่งที่ 10 ตั้งอยู่ที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา
2558	เข้าซื้อ COURTS จากผู้ถือหุ้นเดิมเพื่อดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อตาม ป.พ.พ.
2563	บริษัทฯ เข้าซื้อหุ้น RWAY CFAM และ COURTS จากผู้ถือหุ้นเดิม ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ เพื่อเตรียมความพร้อมในการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) และการนำหุ้นสามัญของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ส่งผลให้บริษัทฯ ถือหุ้นบริษัทย่อยในสัดส่วนร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว

- 2564 บริษัท อาร์ อัลไลแอนซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) เข้าซื้อหุ้นในบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 35 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วจากผู้ถือหุ้นเดิม
- 2565
- ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2565 มีมติอนุมัติการดำเนินการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
 - แปรสภาพบริษัทฯ จากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เพื่อการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ
 - เปลี่ยนมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เป็นหุ้นละ 0.5 บาท
 - เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 417 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท
 - อนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ เพื่อเสนอขายประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO)
 - อนุมัติการนำหุ้นของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ
 - บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) ได้ทำการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใน โดยให้บริษัท อาร์ อัลไลแอนซ์ จำกัด โอนขายหุ้นของบริษัทฯ ทั้งหมดให้แก่ บริษัท อาร์เอส มอลล์ จำกัด และ บริษัท อาร์เอส ลิฟเวลล์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)
 - บริษัทฯ ได้พิจารณาถึงความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้จากการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan และได้มีมติชะลอการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan โดยจะอนุมัติเฉพาะสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่กลุ่มบริษัทฯ ได้ให้คำปรึกษาแล้วและอยู่ในกระบวนการเจรจากับเจ้าหนี้เดิมเท่านั้น และจะหยุดการพิจารณาอนุมัติให้สินเชื่อใหม่ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ สำหรับบัญชีลูกหนี้ของธุรกิจเงินให้สินเชื่อที่มียอดคงค้างในปัจจุบัน กลุ่มบริษัทฯ จะยังคงติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ทั้งหมดตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ต่อไป

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1 โครงสร้างรายได้

กลุ่มบริษัทฯ มีรายได้จาก (1) ธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน และ (2) ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ทั้งนี้ โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 2564 และ 2565 สามารถจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังต่อไปนี้

รายได้แบ่งตามประเภทธุรกิจ	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹
ธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน	348.53	47.73	276.27	37.87	226.43	33.71
ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	325.99	44.64	375.26	51.44	415.38	61.84
- รายได้ดอกเบี้ย	314.20	43.03	306.89	42.07	408.33	60.79
- กำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ²	11.79	1.61	68.37	9.37	7.05	1.05
อื่นๆ ²	55.67	7.63	77.97	10.69	29.90	4.45
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ Hope Loan ³	55.63	7.62	77.06	10.57	29.49	4.39
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร	0.04	0.01	0.91	0.12	0.41	0.06
รวมรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพ	730.20	100.00	729.50	100.00	671.71	100.00

หมายเหตุ ¹ ร้อยละของรวมรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพ

² กำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพเป็นรายการที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ (Refinance) โดยลูกหนี้ CFAM/RWAY กู้ยืมเงินจาก COURTS

³ บริษัทฯ ได้พิจารณาถึงความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้จากการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan และได้มีมติชะลอการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan โดยจะอนุมัติเฉพาะสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่กลุ่มบริษัทฯ ได้ให้คำปรึกษาแล้วและอยู่ในกระบวนการเจรจากับเจ้าหนี้เดิมเท่านั้น และจะหยุดการพิจารณาอนุมัติให้สินเชื่อใหม่ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ สำหรับบัญชีลูกหนี้ของธุรกิจเงินให้สินเชื่อที่มียอดค้างในปัจุบัน กลุ่มบริษัทฯ จะยังคงติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ทั้งหมดตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ต่อไป

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1.2.2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการและการจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

(ก) ธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน

ที่ผ่านมา กลุ่มบริษัทฯ ให้บริการรับจ้างติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินแก่สถาบันการเงิน (ธนาคารพาณิชย์) และผู้ว่าจ้างที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (รวมเรียกว่า “ผู้ว่าจ้าง”) เพื่อติดตามทวงถามให้ลูกหนี้ชำระหนี้สินตามเงื่อนไขที่ผู้ว่าจ้างกำหนด โดยหนี้สินที่กลุ่มบริษัทฯ ให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินแก่สถาบันการเงินมีหลายประเภท เช่น ลูกหนี้เงินกู้ยืมส่วนบุคคล

ลูกหนี้บัตรเครดิต เป็นต้น และหนี้สินที่บริษัทฯ ให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินแก่ผู้ว่าจ้างที่ไม่ใช่สถาบันการเงินส่วนใหญ่เป็นผู้ให้บริการที่มีลูกค้าค้างชำระค่าบริการ นอกจากการให้บริการรับจ้างติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน กลุ่มบริษัทฯ ยังให้บริการในการดำเนินคดีแก่ผู้ว่าจ้างแบบครบวงจรซึ่งรวมถึง การนำเสนอหนังสือบอกกล่าว การฟ้องดำเนินคดีลูกหนี้ และบังคับคดีลูกหนี้ตามคำพิพากษาของศาล เป็นต้น ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีเพียงลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงินและบริษัทในเครือของสถาบันการเงิน

เพื่อให้การติดตามทวงถามหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ เป็นไปตามกฎระเบียบของกลุ่มบริษัทฯ และกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานทวงถามหนี้ทุกคนได้ผ่านการอบรมจากสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจทวงถามหนี้สถาบันการเงิน หรือผ่านการอบรมความรู้ที่เกี่ยวข้องที่จัดโดยกลุ่มบริษัทฯ นอกจากนี้ พนักงานทวงถามหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ ทุกคนยังขึ้นทะเบียนกับสภานายความด้วย

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯ จะได้รับค่าตอบแทนการให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินตามอัตราที่ตกลงไว้กับผู้ว่าจ้างซึ่งขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของหนี้ โดยคิดเป็นร้อยละของยอดเงินที่กลุ่มบริษัทฯ สามารถติดตามทวงถามได้ และจะได้รับค่าตอบแทนในการให้บริการทางด้านคดีเป็นค่าวิชาชีพต่อคดี

ตารางต่อไปนี้จะแสดงรายได้จากธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน สำหรับปีบัญชีวันที่ 31 ธันวาคม 2563 2564 และ 2565 แบ่งตามประเภทการให้บริการ

ประเภทการให้บริการ	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹
ติดตามทวงถามหนี้	262.3	75.3	215.3	77.9	182.38	80.5
ดำเนินคดี	86.2	24.7	60.9	22.1	44.05	19.5
รวมรายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพ	348.5	100.0	276.3	100.0	226.43	100.0

หมายเหตุ: ¹ ร้อยละของรายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพ

ตารางต่อไปนี้จะแสดงอัตราการจัดเก็บหนี้ (Success rate) และอัตราค่าคอมมิชชั่น (Commission rate) เฉลี่ย สำหรับปีบัญชีวันที่ 31 ธันวาคม 2563 2564 และ 2565

รายการ	หน่วย	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
		2563	2564	2565
ยอดมูลหนี้ที่ให้บริการติดตามทวงถาม (ณ สิ้นงวดบัญชี)	ล้านบาท	18,141.9	19,290.2	15,390.1
ยอดมูลหนี้ที่สามารถจัดเก็บได้ (สำหรับงวดบัญชี)	ล้านบาท	1,134.3	959.5	846.3
รายได้ค่าบริการ	ล้านบาท	262.3	215.4	182.4
อัตราการจัดเก็บหนี้ (Success rate)	ร้อยละ	6.6	5.1	4.9
อัตราค่าคอมมิชชั่นเฉลี่ย	ร้อยละ	23.1	22.4	21.6

การให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน

จากประสบการณ์และชื่อเสียงที่เป็นที่ยอมรับในอุตสาหกรรมทำให้ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับการติดต่อจากสถาบันการเงินและผู้ว่าจ้างที่ไม่ใช่สถาบันการเงินอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ จะพิจารณารับงานโดยคำนึงถึงประเภทธุรกิจและลักษณะผลิตภัณฑ์ของผู้ว่าจ้าง รวมถึงความเพียงพอของบุคลากรของบริษัทฯ เป็นสำคัญ เช่น ในกรณีที่บุคลากรของบริษัทฯ ไม่เพียงพอ บริษัทฯ จะพิจารณารับงานจากสถาบันการเงินเป็นหลักเนื่องจากเป็นลักษณะงานที่บริษัทฯ มีประสบการณ์ในการติดตามทวงถามหนี้มาอย่างยาวนาน อย่างไรก็ตาม หากบริษัทฯ มีบุคลากรที่เพียงพอ บริษัทฯ จะพิจารณาให้บริการกับผู้ประกอบการอื่น ๆ ที่มีความต้องการใช้บริการติดตามทวงถามหนี้และดำเนินคดีอย่างต่อเนื่อง

โดยเมื่อได้รับการติดต่อจากผู้ว่าจ้างและบริษัทฯ พิจารณารับงานแล้ว บริษัทฯ จะเข้าทำสัญญาว่าจ้างกับผู้ว่าจ้างเพื่อรับข้อมูลลูกหนี้จากผู้ว่าจ้างในลำดับต่อไป เมื่อบริษัทฯ จะได้รับข้อมูลลูกหนี้จากผู้ว่าจ้างแล้ว บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ได้รับมาโดยละเอียด ก่อนนำข้อมูลดังกล่าวเข้าระบบบริหารและติดตามหนี้ของบริษัทฯ

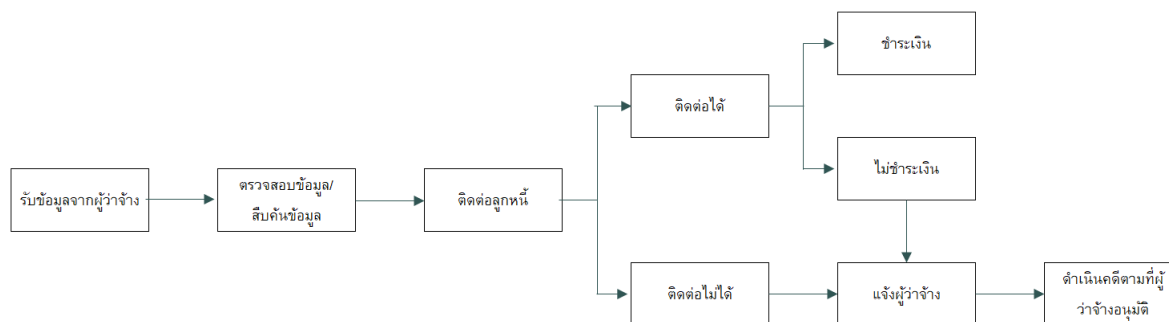
บริษัทฯ จะแบ่งกลุ่มรายชื่อลูกหนี้และมอบหมายให้แก่พนักงานติดตามทวงถามหนี้ติดต่อลูกหนี้ ตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้ว่าจ้างภายใน 48 ชั่วโมงหรือตามเงื่อนไขและนโยบายของผู้ว่าจ้าง โดยพนักงานของบริษัทฯ จะใช้ข้อมูลที่ได้รับจากผู้ว่าจ้างประกอบกับประสบการณ์และความชำนาญในการสืบค้นข้อมูลเพื่อติดต่อลูกหนี้ หากไม่สามารถติดต่อลูกหนี้ได้ บริษัทฯ จะแจ้งผู้ว่าจ้าง โดยในกรณีที่สัญญาว่าจ้างรวมถึงขอบเขตการให้บริการทางคดีบริษัทฯ จะใช้กระบวนการศาลในการดำเนินงานในขั้นตอนถัดไป อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่สัญญาว่าจ้างไม่ครอบคลุมการให้บริการทางคดี บริษัทฯ จะเสนอให้ผู้ว่าจ้างอนุมัติให้ทางบริษัทฯ เป็นตัวแทนในการดำเนินคดีเพื่อดำเนินงานติดตามทวงถามหนี้ให้แก่ผู้ว่าจ้างต่อไป

ทั้งนี้ ก่อนการดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ พนักงานติดตามทวงถามหนี้จะต้องแจ้งชื่อจริง นามสกุลจริงตามบัตรประจำตัวประชาชนของตนเอง ชื่อของบริษัทฯ และชื่อผู้ว่าจ้างและภาระหน้าที่มอบหมายการทวงถามหนี้แก่บริษัทฯ ให้ลูกหนี้รับทราบทุกครั้ง และพนักงานติดตามทวงถามหนี้จะต้องดำเนินการพิสูจน์ตัวตนของลูกหนี้ก่อนการติดตามทวงถามหนี้ทุกครั้ง เช่น สอบถามและยืนยันชื่อและนามสกุลของลูกหนี้ เป็นต้น

พนักงานติดตามทวงถามหนี้มีหน้าที่ในการติดต่อเจรจาให้คำปรึกษาพร้อมหาทางแก้ปัญหาพร้อมกับลูกหนี้ เพื่อให้ลูกหนี้ชำระหนี้แก่ผู้ว่าจ้าง บริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานติดต่อลูกหนี้ตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้ว่าจ้างผ่านระบบโทรศัพท์ของบริษัทฯ เท่านั้น ซึ่งระบบจะทำการบันทึกการสนทนาทั้งหมดระหว่างพนักงานของบริษัทฯ และลูกหนี้และเก็บข้อมูลตามที่ตกลงกับผู้ว่าจ้างเพื่อนำส่งให้ผู้ว่าจ้างตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ตามที่ผู้ว่าจ้างร้องขอ นอกจากนี้ บริษัทฯ จะนำส่งสรุปการติดตามทวงถามของบริษัทฯ ตามรอบระยะเวลาที่กำหนดของแต่ละผู้ว่าจ้าง

ลูกหนี้จะชำระเงินให้แก่ผู้ว่าจ้างโดยตรงตามช่องทางที่ผู้ว่าจ้างกำหนดไว้เท่านั้น เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีนโยบายรับชำระหนี้เพื่อนำส่งให้ผู้ว่าจ้างในภายหลัง โดยผู้ว่าจ้างจะส่งรายงานการชำระมายังบริษัทฯ เพื่อยืนยันสถานะการรับชำระเงินของลูกหนี้ทุกวันเพื่อให้บริษัทฯ มีข้อมูลการชำระเงินของลูกหนี้ที่เป็นปัจจุบันเพื่อหลีกเลี่ยงการติดตามทวงถามซ้ำซ้อน และป้องกันปัญหาการร้องเรียน

ทั้งนี้ ขั้นตอนการดำเนินงานให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้



(ข) ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

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

กลุ่มบริษัทฯ รับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพแบบที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกันจากสถาบันการเงินและไม่ใช่สถาบันการเงิน เพื่อนำมาติดตามทวงถามเพื่อให้ได้รับการชำระหนี้โดยอาจให้คำปรึกษาในการแก้ปัญหาการชำระหนี้แก่ลูกหนี้ และ/หรือให้คำปรึกษาปรับโครงสร้างหนี้ โดยใช้ประสบการณ์ในการให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินมาบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้เกิดประโยชน์สูงสุด

การจัดหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

กลุ่มบริษัทฯ ติดตามข้อมูลและมองหาโอกาสในการเข้าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงินและไม่ใช่สถาบันการเงิน (“ผู้ขาย”) อยู่เสมอ โดยทั่วไปผู้ขายจะนำสินทรัพย์ด้อยคุณภาพออกจำหน่ายทั้งในรูปแบบการประมูลหรือการเจรจาขายให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์โดยตรง ในกรณีที่บริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ผู้ขายนำออกมาประมูลหรือต้องการจำหน่ายมีความน่าสนใจ กลุ่มบริษัทฯ จะแจ้งความจำนงค์เข้าร่วมประมูลหรือเข้าเจรจาและเข้าทำสัญญาซื้อขายความลับกับผู้ขายดังกล่าวเพื่อรับเอกสารที่แสดงข้อมูลของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่เสนอขาย เพื่อนำมาตรวจสอบสถานะ (Due Diligence) เพื่อนำข้อมูลมาวิเคราะห์กำหนดราคาเสนอซื้อที่เหมาะสม ทั้งนี้ ในกระบวนการตรวจสอบสถานะ ที่วางแผนกลยุทธ์ (Strategic Planning) ของกลุ่มบริษัทฯ จะทำการพิจารณาความเหมาะสมของอัตราผลตอบแทนของเงินลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุนเป็นสำคัญซึ่งพิจารณาจากปัจจัยหลัก ได้แก่ มูลหนี้ตามสิทธิ ประวัติของลูกหนี้ ประมาณการกระแสเงินสดที่กลุ่มบริษัทฯ คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ทุกราย สถานะการดำเนินคดี ประเภทและคุณภาพของหลักประกัน เป็นต้น ในกรณีที่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่นำมาเสนอขายเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่มีหลักประกัน ที่วางแผนกลยุทธ์ (Strategic Planning) จะพิจารณามูลค่าหลักประกันเพื่อนำมาใช้ในการกำหนดราคาเสนอซื้อก่อนนำเสนอต่อผู้มีอำนาจอนุมัติในการอนุมัติเสนอซื้อต่อไป

โดยทั่วไป กลุ่มบริษัทฯ จะชำระค่าสินทรัพย์ที่ซื้อจากสถาบันการเงิน ณ วันที่กลุ่มบริษัทฯ เข้าทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ อย่างไรก็ตาม เงื่อนไขการชำระเงินเป็นไปตามที่ตกลงกันระหว่างกลุ่มบริษัทฯ และผู้ขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2564 และ 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและบวกดอกเบี้ยค้างรับ) ตามงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัทฯ 840.2 ล้านบาท 1,640.0 ล้านบาท และ 2,172.0 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสามารถแบ่งตามหลักประกันและตามประเภทสินเชื่อได้ดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพแบ่งตามหลักประกัน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹
ที่มีหลักประกัน	-	-	172.7	10.5	160.6	7.4
ที่ไม่มีหลักประกัน	840.2	100.0	1,467.3	89.5	2,011.4	92.6
รวม	840.2	100.0	1,640.0	100.0	2,172.0	100.0

หมายเหตุ: ¹ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ตารางต่อไปนี้จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและบวกดอกเบี้ยค้างรับ) ตามงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัทฯ แบ่งตามตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2564 และ 2565

เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพแบ่งตามประเภทสินเชื่อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	482.0	57.4	896.2	54.6	1,058.4	48.7
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	358.2	42.6	571.1	34.8	953.0	43.9
ลูกหนี้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	-	-	172.7	10.5	160.6	7.4
รวม	840.2	100.0	1,640.0	100.0	2,172.0	100.0

หมายเหตุ: ¹ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

การบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

เมื่อกลุ่มบริษัทฯ เข้าทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินแล้ว กลุ่มบริษัทฯ จะได้รับข้อมูลลูกหนี้และจะดำเนินการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ได้รับมาโดยละเอียด ก่อนนำข้อมูลดังกล่าวเข้าระบบบริหารและติดตามหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ

กลุ่มบริษัทฯ จะดำเนินการติดต่อลูกหนี้ ผู้ค้ำประกัน และผู้จำนองโดยการนำส่งหนังสือบอกกล่าวโอนสิทธิเรียกร้องแจ้งให้ลูกหนี้ทราบถึงสถานะความเป็นเจ้าหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ จากการรับโอนสิทธิจากผู้ขาย แจ้งถึงภาระหนี้และช่องทางการติดต่อและช่องทางการชำระเงินของกลุ่มบริษัทฯ ในกรณีที่กลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถติดต่อลูกหนี้ได้ กลุ่มบริษัทฯ อาจพิจารณาใช้กระบวนการทางศาลในการดำเนินคดีกับลูกหนี้รายดังกล่าว

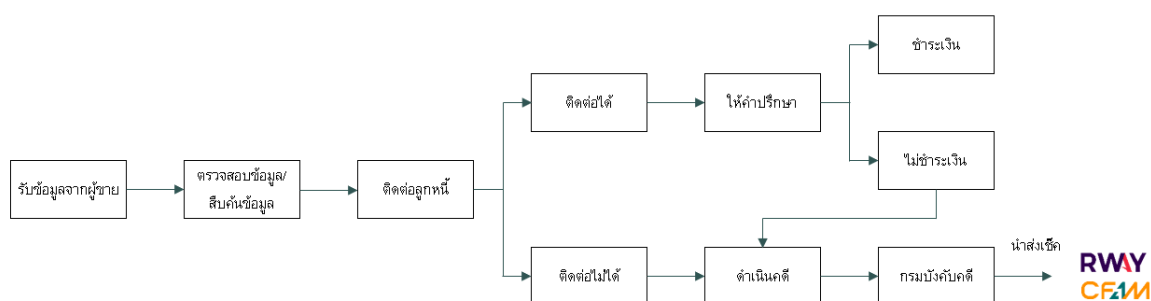
เมื่อกลุ่มบริษัทฯ ติดต่อลูกหนี้ได้แล้ว กลุ่มบริษัทฯ จะให้คำปรึกษาเพื่อพยายามแก้ปัญหาแก่ลูกหนี้และอาจพิจารณาให้ส่วนลดแก่ลูกหนี้โดยกลุ่มบริษัทฯ จะพิจารณาจากประวัติการชำระเงิน รายได้ อาชีพ หลักประกัน เป็นต้น เพื่อนำเสนอให้ผู้มี

อำนาจอนุมัติพิจารณาอนุมัติ อย่างไรก็ตาม หากลูกหนี้ไม่ยินยอมที่จะเจรจาหรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ กลุ่มบริษัทฯ อาจใช้กระบวนการทางกฎหมายในการดำเนินการต่อไป

ช่องทางการชำระเงิน

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

ทั้งนี้ ขั้นตอนการบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของกลุ่มบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้



(ค) ธุรกิจอื่น

ที่ผ่านมา กลุ่มบริษัทฯ (COURTS และ RWAY) ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยและให้สินเชื่อตามกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ แก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพทั้งที่เป็นลูกหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ (CFAM และ RWAY) และลูกหนี้ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงินอื่น ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อความหวัง (“สินเชื่อ Hope Loan”) โดยมีจุดประสงค์หลักเพื่อให้โอกาสลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่มีศักยภาพในการชำระหนี้ได้มีโอกาสในการแก้ไขปัญหาหนี้เสียโดยใช้หลักการรวม ลด ปลดหนี้ บริษัทจะให้คำแนะนำกับลูกหนี้เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้เสีย โดยบริษัทจะปล่อยสินเชื่อ Hope Loan ให้กับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (ทั้งในส่วนที่เป็นหนี้ของ CFAM และ RWAY และส่วนหนี้กับสถาบันการเงินอื่น) ที่บริษัทเชื่อว่าจะสามารถจ่ายชำระหนี้กู้คืนได้เท่านั้น โดยบริษัทจะตรวจสอบประวัติการผ่อนชำระสินเชื่ออื่น ๆ ของผู้ที่ขอสินเชื่อจากรายงานเครดิตบูโร พิจารณาความสามารถในการจ่ายชำระหนี้คืนของผู้ขอสินเชื่อ ยอดผ่อนชำระต่อเดือน และในกรณีผู้ขอสินเชื่อเป็นลูกค้าใหม่ (External) ที่ไม่เคยมีประวัติการชำระหนี้กับกลุ่มบริษัทฯ ผู้ขอสินเชื่อต้องมีผู้กู้ร่วม และ/หรือหลักประกัน เป็นต้น ซึ่งหากบริษัทพิจารณาอนุมัติคำขอของผู้ขอสินเชื่อ บริษัทจะจัดเตรียมเช็คส่งจ่ายแก่สถาบันการเงินเดิมเพื่อชำระปิดบัญชีหนี้เดิมเท่านั้นในวันที่บริษัทและลูกหนี้เข้าทำสัญญากู้ยืมเงินสินเชื่อ โดย COURTS ได้เริ่มประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ Hope Loan ตั้งแต่ปี 2560 อย่างไรก็ตาม RWAY ได้หยุดให้สินเชื่อ Hope Loan ตั้งแต่ปี 2563

อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทฯ ได้พิจารณาถึงความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้จากการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan และได้มีมติชะลอการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan โดยจะอนุมัติเฉพาะสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่กลุ่มบริษัทฯ ได้ให้คำปรึกษาแล้วและอยู่ในกระบวนการเจรจากับเจ้าหนี้เดิมเท่านั้น และจะหยุดการพิจารณาอนุมัติให้สินเชื่อใหม่ตั้งแต่วันที่ 31

ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ สำหรับบัญชีลูกหนี้ของธุรกิจเงินให้สินเชื่อที่มียอดค้างในปัจจุบัน กลุ่มบริษัทฯ จะยังคงติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ทั้งหมดตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ต่อไป

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

1.2.2.2 การตลาดและการแข่งขัน

บริษัทบริหารสินทรัพย์มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ เพราะเป็นหนึ่งในกลไกการแก้ไขปัญหาหนี้เสีย โดยมีหน้าที่รับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพทั้งแบบที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกันเพื่อนำมาบริหาร ปรับโครงสร้างหนี้และเจรจาภายใต้มาตรการที่กำหนดตามกฎหมาย การจำหน่ายหรือโอนความรับผิดชอบในการจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งมีความเชี่ยวชาญเฉพาะในการพัฒนาคุณภาพของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจะช่วยลดปริมาณหนี้เสียในระบบสถาบันการเงินไทยและลดประมาณการหนี้เสียของสถาบันการเงิน (Financial Institution) เป็นช่องทางที่ดีสำหรับสถาบันการเงินในการปรับโครงสร้างทางการเงิน ส่งผลให้สถาบันการเงินสามารถมุ่งเน้นกิจกรรมการให้กู้ยืมเงินได้และนำไปสู่การพัฒนาของระบบสินเชื่อต่อไปและช่วยให้เศรษฐกิจในประเทศสามารถขยายตัวได้อย่างมีคุณภาพและยั่งยืน อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงิน (Financial Institution) หรือผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank) แต่ละแห่งจะมีวิธีบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพที่แตกต่างกัน โดยประกอบไปด้วย 3 แนวทางหลัก ได้แก่

(1) การใช้หน่วยงานภายในองค์กรในการให้บริการเจรจาติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้ที่ค้างชำระและหนี้ด้วยคุณภาพ ซึ่งวิธีการดังกล่าวอาจมีต้นทุนค่าใช้จ่ายที่สูงและอาจขาดประสิทธิภาพหากผู้ปฏิบัติงานไม่มีความชำนาญในการติดตามหนี้โดยตรง นอกจากนี้ การที่สถาบันการเงิน (Financial Institution) หรือผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank) ยังคงถือครองหนี้ด้วยคุณภาพ สถาบันการเงิน (Financial Institution) หรือผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank) จะยังคงมีภาระในการตั้งสำรอง/ค่าเผื่อตามกฎหมายเกณฑ์ที่กำหนด

(2) การว่าจ้างบุคคลภายนอกในการเจรจาติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้ รวมถึงการดำเนินคดีตามกฎหมาย ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ เป็นอีกหนึ่งทางเลือกที่ได้รับความนิยมโดยเฉพาะในกลุ่มสถาบันการเงิน เช่น ธนาคารพาณิชย์ (Commercial Bank) และกลุ่มธุรกิจให้สินเชื่อส่วนบุคคล เป็นต้น อย่างไรก็ตาม เนื่องจากผู้ว่าจ้างยังคงถือครองหนี้ด้วยคุณภาพ ผู้ว่าจ้างจะยังคงมีภาระในการตั้งสำรอง/ค่าเผื่อตามกฎหมายเกณฑ์ที่กำหนด

(3) การขายหนี้ด้วยคุณภาพในราคาส่วนลดให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์เป็นอีกทางหนึ่งที่ช่วย ทำให้ผู้ปล่อยสินเชื่อมีความคล่องตัว ควบคุมระดับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ลดภาระและค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ และช่วยลดภาระในการตั้งสำรองตามกฎหมายที่กำหนด ในขณะเดียวกัน ผู้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ก็จะมีภาระการบริหารและรับความเสี่ยงจากการติดตามหนี้ที่ประมุลมา แต่ก็มีโอกาสในการทำกำไรในกรณีที่สามารถติดตามทวงถามหนี้ที่รับซื้อมาได้สำเร็จ

แผนภาพแสดงความสัมพันธ์ของหนี้ต่อคุณภาพภาคธุรกิจ และหนี้ต่อคุณภาพภาคผู้บริโภค
ต่อธุรกิจลงทุนและบริหารสินทรัพย์ต่อคุณภาพ และธุรกิจให้บริการเจรจาติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้



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

(1) ภาพรวมเศรษฐกิจไทย

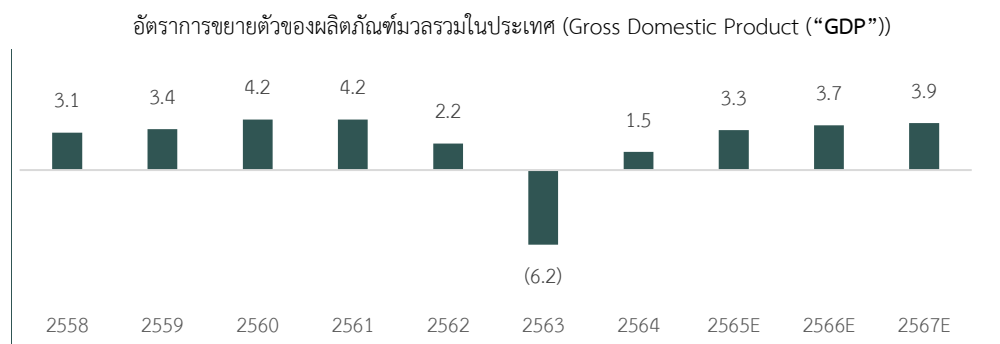
ภาวะเศรษฐกิจไทยในภาพรวมอยู่ในช่วงทยอยฟื้นตัวจากปี 2563 ที่ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product (“GDP”)) ปรับตัวลดลงร้อยละ 6.2 จากปีก่อนหน้าหรือปรับตัวลดลงมากที่สุดในรอบ 22 ปี นับจากวิกฤติต้มยำกุ้งในปี 2540 - 2541 จากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) และมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของภาครัฐซึ่งจำกัดการดำเนินธุรกิจบางอย่าง เช่น การไม่ได้รับประทานอาหารในร้านอาหารในช่วงที่มีการระบาดเป็นวงกว้างของโรค COVID-19 อย่างไรก็ดี ในปี 2564 GDP ของเศรษฐกิจไทยกลับมาขยายตัวร้อยละ 1.5 จากการผ่อนคลายมาตรการบางส่วนในการควบคุมการแพร่ระบาด การปรับตัวดีขึ้นจากการขยายตัวของการลงทุนภาคเอกชนและการใช้จ่ายภาครัฐร้อยละ 18.8 การขยายตัวของการอุปโภคบริโภคร้อยละ 0.3 และการส่งออกสินค้าที่ขยายตัวสูงขึ้นร้อยละ 3.4

ภาวะเศรษฐกิจไทย ไตรมาสที่ 3 ปี 2565 ขยายตัวร้อยละ 4.5 จากไตรมาสที่ 3 ปี 2564 เนื่องมาจากการขยายตัวเพิ่มขึ้นของการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคภาคเอกชนร้อยละ 9.0 จากไตรมาสเดียวกันในปีก่อนหน้า การขยายการลงทุนของภาคเอกชนร้อยละ 11.0 จากไตรมาสเดียวกันในปีก่อนหน้า ในขณะที่มูลค่าการส่งออกสินค้าขยายตัวร้อยละ 6.7 และการลงทุนภาครัฐมีการปรับตัวลดลงร้อยละ 7.3 จากไตรมาสเดียวกันในปีก่อนหน้า อย่างไรก็ดี ในช่วงไตรมาสที่ 3 ปี 2565 เศรษฐกิจไทยมีอัตราเงินเฟ้อร้อยละ 7.3 ซึ่งเป็นผลจากราคาพลังงานในประเทศที่ปรับสูงขึ้นตามราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก ทำให้มีการส่งผ่านต้นทุนภายในประเทศและกระจายตัวในหมวดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งส่งผลกระทบโดยตรงต่อค่าครองชีพ และความเชื่อมั่นของผู้บริโภค ทั้งนี้ สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติคาดการณ์ว่าแนวโน้มอัตราการขยายตัวของ GDP ของเศรษฐกิจไทยปี 2565 จะขยายตัวในช่วงร้อยละ 3.2 และธนาคารแห่งประเทศไทยคาดการณ์ว่าปี 2565 และ 2566 จะมีอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจร้อยละ 3.3 ร้อยละ 3.7 และร้อยละ 3.9 ตามลำดับ โดยแนวโน้มเศรษฐกิจปี 2566 มีปัจจัยสนับสนุนจาก (1) การฟื้นตัวของอุป

ส่งคืนในประเทศและการผลิตจากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ซึ่งส่งผลให้พฤติกรรมการใช้จ่ายของประชาชนปรับตัวเข้าสู่สภาวะปกติมากขึ้น (2) การฟื้นตัวของภาคท่องเที่ยวระหว่างประเทศจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากการเปิดประเทศที่เร็วขึ้นของไทยและต่างประเทศ (3) การขยายตัวอย่างต่อเนื่องของการส่งออกสินค้าตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและการค้าโลก โดยคาดว่ามูลค่าการส่งออกสินค้าในรูปดอลลาร์สหรัฐจะขยายตัวร้อยละ 1.0 และ (4) การขยายตัวของการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่คาดว่าจะขยายตัว ร้อยละ 2.6 และร้อยละ 2.4 ตามลำดับ และคาดการณ์ว่าอัตราเงินเฟ้อปี 2565 จะอยู่ในช่วงร้อยละ 2.5 – 3.5

นอกจากนี้ เศรษฐกิจประเทศไทยปี 2565 และปี 2566 ยังมีความไม่แน่นอนจาก (1) สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ซึ่งอาจเป็นความเสี่ยงของการแพร่ระบาดระลอกใหม่ที่รุนแรงจนทำให้รัฐบาลประเทศต่าง ๆ อาจกลับมาบังคับใช้มาตรการควบคุมอย่างเข้มงวด (2) ความเสี่ยงจากการชะลอตัวมากกว่าที่คาดของเศรษฐกิจโลกและความผันผวนในตลาดการเงินโลกที่สูงขึ้น (3) สถานการณ์ความขัดแย้งระหว่างประเทศรัสเซีย - ยูเครน (4) อัตราเงินเฟ้อที่ปรับสูงขึ้นที่เป็นปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจ และกำลังซื้อของประเทศคู่ค้า และ (5) แนวโน้มการดำเนินนโยบายทางการเงินที่เข้มงวดโดยการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายขึ้นของธนาคารกลางประเทศต่าง ๆ โดยเฉพาะธนาคารกลางสหรัฐฯ เพื่อลดแรงกดดันด้านเงินเฟ้อที่อาจสูงมากกว่าที่คาดการณ์ จนอาจส่งผลให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจและมีความเสี่ยงที่จะเข้าสู่ภาวะถดถอยทางเศรษฐกิจมากขึ้น

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย และรายงานผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ ไตรมาส 4 ของปี 2564 และไตรมาส 3 ปี 2565 และรายงานภาวะเศรษฐกิจไทยไตรมาสที่ 4 ของปี 2564 และไตรมาส 3 ปี 2565 โดยกองยุทธศาสตร์และการวางแผนเศรษฐกิจมหภาค สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ



ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

(2) อุตสาหกรรมบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

อุตสาหกรรมบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ มีความต้องการหลักจากกลุ่มลูกค้า สถาบันการเงินและธุรกิจให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และมีอุปสงค์มาจากปริมาณหนี้ด้วยคุณภาพที่สถาบันการเงินหรือผู้ให้บริการสินเชื่อที่ถือครอง โดยเฉพาะธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากต้องมีการตั้งสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ อุตสาหกรรมดังกล่าวมีการเติบโตในทิศทางตรงข้ามกับสภาวะเศรษฐกิจในประเทศ โดยเมื่อเศรษฐกิจเข้าสู่สภาวะชะลอตัวและมีปริมาณหนี้เสียในระบบสถาบันการเงินไทยเพิ่มขึ้น ธุรกิจบริหารหนี้ด้วยคุณภาพจะมีโอกาสในการรับซื้อหนี้เพิ่มขึ้น

ทั้งนี้ หนี้ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินส่วนใหญ่ประกอบด้วยหนี้ด้วยคุณภาพจากสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และสินเชื่อครัวเรือนเป็นหลักสำคัญ (ที่มา: บทความเรื่อง “บริษัทบริหารสินทรัพย์” เผยแพร่โดยธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 18 มีนาคม 2562) และสามารถแบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ หนี้ที่ไม่มีหลักประกัน และหนี้ที่มีหลักประกัน โดยหนี้ที่มีหลักประกันจะมี

ต้นทุนการลงทุนที่สูงกว่าหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน เนื่องจากสามารถดำเนินคดี บังคับยึดทรัพย์หลักประกัน รวมทั้งการขายทอดตลาด ทรัพย์สินเพื่อนำมาชำระหนี้ได้ เช่น สินเชื่อที่อยู่อาศัย เป็นต้น

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการเติบโตของธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

(2.1) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมหภาค

ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อภาวะอุตสาหกรรมคือการเติบโตและขยายตัวของเศรษฐกิจไทย โดยเมื่อเศรษฐกิจประเทศเข้าสู่สภาวะชะลอตัวหรือมีอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจ (GDP) ติดลบ การลงทุนภาคเอกชนจะชะลอตัวลง นอกจากนี้ การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกก็มีผลกระทบต่ออุตสาหกรรมของประเทศโดยตรงต่อการส่งออกและการท่องเที่ยวของประเทศไทยซึ่งส่งผลกระทบต่ออัตรารายงานและความสามารถในการชำระหนี้จึงมีโอกาสดังกล่าวจะเกิดขึ้นและส่งผลให้สัดส่วนหนี้ด้วยคุณภาพต่อปริมาณสินเชื่อในระบบเศรษฐกิจเพิ่มมากขึ้น อย่างไรก็ตาม เมื่อเศรษฐกิจอยู่ในช่วงขยายตัวหรือมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง สัดส่วนหนี้ด้วยคุณภาพต่อปริมาณสินเชื่อในระบบจะมีปริมาณลดลงเนื่องจากการใช้จ่ายของภาครัฐและภาคเอกชนจะช่วยกระตุ้นการจ้างงาน ซึ่งส่งผลให้ลูกหนี้มีความสามารถที่จะชำระคืนเงินกู้ยืมเพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้ ในช่วงที่เศรษฐกิจขยายตัว ปริมาณสินเชื่อในระบบอาจมีจำนวนเพิ่มสูงขึ้นตามการลงทุนของภาคเอกชนและการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคของภาคครัวเรือน ซึ่งอาจส่งผลให้ปริมาณสินเชื่อด้วยคุณภาพอาจมีการเติบโตตามปริมาณสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในระบบ

(2.2) ปัจจัยด้านกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์

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

(3) อุตสาหกรรมการให้บริการเจรจาติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้

อุตสาหกรรมการให้บริการเจรจาติดตามทวงถามหนี้มีความต้องการหลักมาจากกลุ่มเดียวกับลูกค้าของอุตสาหกรรมบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ได้แก่ สถาบันการเงิน และธุรกิจให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน อุปสงค์ของธุรกิจให้บริการเจรจาติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินมาจากปริมาณหนี้ด้วยคุณภาพที่ไม่ได้ถูกจำหน่ายออกมาในระบบของสถาบันการเงินและผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีลูกค้าค้างชำระค่าบริการ ดังนั้น เมื่อเศรษฐกิจเข้าสู่สภาวะชะลอตัวหรือมีปริมาณหนี้ในระบบเพิ่มขึ้น การค้างชำระของเงินกู้ยืมหรือหนี้จากการซื้อสินค้าและบริการอาจมีปริมาณเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ความต้องการใช้งานบริการติดตามทวงถามเร่งรัดหนี้สินและการดำเนินคดีทางกฎหมายเพิ่มขึ้นตามลำดับ

ทั้งนี้ ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ นั้นมาจากการว่าจ้างของธนาคารพาณิชย์เพื่อติดตามทวงถามสินเชื่อภายในครัวเรือนเป็นหลัก เช่น สินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อส่วนบุคคล เป็นต้น ดังนั้น ปริมาณสินเชื่อภาคครัวเรือนของธนาคารพาณิชย์และปริมาณหนี้ด้วยคุณภาพจากการปล่อยสินเชื่อดังกล่าวที่ธนาคารพาณิชย์ยังคงถือครองเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อโอกาสในการดำเนินธุรกิจติดตามทวงถามหนี้

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออุตสาหกรรมการให้บริการเจรจาติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้

(3.1) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมหภาค

ธุรกิจการให้บริการเจรจาติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้เป็นธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับสถานะเศรษฐกิจ เนื่องจากช่วงที่เศรษฐกิจเข้าสู่ภาวะชะลอตัวหรืออยู่ในช่วงถดถอย ความเชื่อมั่นในการลงทุนของภาคเอกชนและการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคของภาคครัวเรือนอาจลดลง ซึ่งจะส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้ของผู้ประกอบการและลูกจ้าง และเกิดภาวะการว่างงาน ทำให้ธนาคารพาณิชย์และผู้ให้บริการต่างๆ ประสบปัญหาในการจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมหรือค่าสินค้าและบริการของลูกค้า

(3.2) ปัจจัยด้านกฎหมาย มาตรการ และกฎระเบียบ ข้อบังคับหลักเกณฑ์

พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558

เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2562 คณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้มีการออกประกาศเรื่องจำนวนครั้งในการติดต่อทวงถามหนี้เพิ่มเติมในพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 เพื่อควบคุมการทวงถามหนี้ให้เป็นการเหมาะสม และป้องกันการล่วงละเมิดสิทธิส่วนบุคคลอย่างรุนแรง ส่งผลให้ผู้ทวงถามหนี้ไม่สามารถทวงหนี้เกินวันละ 1 ครั้ง ด้วยเหตุนี้ สถาบันการเงินที่มีการดำเนินการติดตามหนี้ในองค์กรด้วยตนเองอาจไม่สามารถบริหารบุคลากรได้อย่างเต็มประสิทธิภาพเนื่องจากข้อจำกัดเรื่องจำนวนครั้งในการทวงถาม และมีความเสี่ยงที่จะถูกฟ้องร้องหากผู้ดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่กำหนดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2564 คณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้มีการออกประกาศ เรื่องการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายใด ๆ ในการทวงถามหนี้ที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ เพื่อป้องกันการเก็บเงินค่าทวงถามจากลูกหนี้ในอัตราที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งประกาศดังกล่าวมีการกำหนดราคาคงที่ต่อการทวงถาม ส่งผลให้ผู้ทวงถามหนี้ไม่สามารถเก็บเงินค่าทวงถามเกินอัตราที่กำหนด แม้จะมีค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามจริงสูงกว่าได้ ส่งผลให้ความต้องการใช้บริการติดตามหนี้สินของบุคคลภายนอกในการติดตามเร่งรัดหนี้สินมีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้นในกลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ การใช้บริการบุคคลภายนอกส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ในรูปแบบคอมมิชชั่นและอ้างอิงความสำเร็จในการติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งทำให้ผู้ใช้บริการสามารถบริหารต้นทุนการดำเนินงานได้เหมาะสมและลดค่าใช้จ่ายคงที่ของธุรกิจ เช่น ค่าใช้จ่ายพนักงาน

อย่างไรก็ตาม จำนวนปริมาณงานที่บริษัทฯ ได้รับจากผู้ว่าจ้างไม่ได้รับผลกระทบจากมาตรการดังกล่าว เนื่องจากความต้องการใช้บริการของลูกค้ามีมากกว่าที่บริษัทฯ จะสามารถให้บริการได้ อีกทั้งประสบการณ์ในการติดตามหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ ภายใต้อัตราหลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่มีความเป็นธรรมกับลูกหนี้มาโดยตลอด ทำให้กลุ่มบริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างปกติ โดยปราศจากข้อพิพาทด้านกฎหมายหรือการร้องเรียนจากลูกหนี้มาจนถึงปัจจุบัน

มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19

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

(4) ภาวะการแข่งขัน

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

ทั้งนี้ หากเปรียบเทียบกับผู้ประกอบการรายใหม่ที่คาดว่าจะอาจเป็นคู่แข่งของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ มีบุคลากรที่มีประสบการณ์ในธุรกิจบริการติดตามทวงถามหนี้และเจรจาเร่งรัดหนี้สิน และธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ด้วยประสบการณ์ยาวนานกว่า 20 ปี และมีสาขาที่ให้บริการมากกว่า 10 สาขาทั่วประเทศไทย จึงส่งผลให้การบริการของบริษัทฯ เข้าถึงลูกค้าทุกภูมิภาคอย่างใกล้ชิด ซึ่งหากพิจารณาถึงโอกาสในการแข่งขัน คู่แข่งจะต้องใช้เงินลงทุนในระดับที่ค่อนข้างสูง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีผู้บริหารที่มีความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์อย่างยาวนาน จึงส่งผลให้บริษัทฯ มีความสามารถในการแข่งขัน

1.2.2.3 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมตามที่แสดงในงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัทฯ เท่ากับ 408.4 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.9 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ตามที่แสดงในงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วยที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร และเครื่องใช้สำนักงาน เป็นหลัก (โปรดพิจารณารายละเอียดของทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์สิทธิการใช้ – สุทธิ เท่ากับ 11.9 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.4 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์สิทธิการใช้ส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทฯ เป็นอาคารและเครื่องใช้สำนักงานที่กลุ่มบริษัทฯ ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีสำนักงานใหญ่และสาขาย่อยจำนวน 16 สำนักงาน โดยสำนักงานใหญ่ของกลุ่มบริษัทฯ ตั้งอยู่ที่ถนนวิภาวดีรังสิต กรุงเทพมหานคร ทั้งนี้ รายละเอียดสำนักงานใหญ่และสาขาย่อยของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีดังนี้

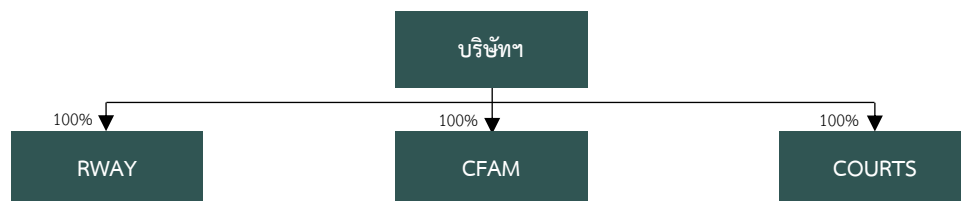
สำนักงานใหญ่/สาขา	บริษัท	ขอบเขตการให้บริการ
1. สำนักงานใหญ่	บริษัทฯ	ติดตามทวงถามหนี้ ฟ้องร้องคดี บังคับคดี และออกหนังสือบอกเลิกสัญญา
2. สาขาเชียงราย	บริษัทฯ	ติดตามทวงถามหนี้ และบังคับคดี
3. สาขาขอนแก่น	บริษัทฯ	ติดตามทวงถามหนี้ และบังคับคดี
4. สาขาเชียงใหม่	บริษัทฯ	ติดตามทวงถามหนี้ และบังคับคดี
5. สาขานครราชสีมา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

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯ มีแผนที่จะหยุดการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อใหม่ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป อย่างไรก็ตาม สำหรับยอดลูกหนี้ของธุรกิจเงินให้สินเชื่อที่มี ยอดค้างในปัจจุบัน กลุ่มบริษัทฯ จะยังคงติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ทั้งหมดตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ต่อไป

1.3 โครงสร้างของบริษัทฯ

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ

แผนภาพโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565



1.3.2 บริษัทย่อยของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทย่อย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนจดทะเบียน ชำระแล้ว (ล้านบาท)	มูลค่าเงินลงทุนตาม บัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ¹ (ล้านบาท)	สัดส่วนการถือ หุ้น (ร้อยละ)
บริษัท รีโซลูชั่น เวย์ จำกัด ("RWAY") สำนักงานเลขที่ 102/10 หมู่ที่ 4 ซอย 5 แยก 1 ถนนกำแพงเพชร 6 แขวง ตลาดบางเขน เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์ : 0 2821 1055 (มีผลเปลี่ยนแปลง เมื่อ วันที่ 7 มีนาคม 2566)	ธุรกิจให้สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และธุรกิจรับโอนสินทรัพย์ด้อย คุณภาพจากผู้ประกอบธุรกิจ สถาบันการเงินและที่มีใช้ สถาบันการเงิน	520.0	520.0	711.2	99.99
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ซี เอฟ เอเชีย จำกัด ("CFAM") สำนักงานเลขที่ 1/755 หมู่ ที่ 17 ซอยพหลโยธิน 60 ถนนพหลโยธิน ตำบลคูคต อำเภอลำลูกกา จังหวัด ปทุมธานี โทรศัพท์ : 0 2826 5377 (มีผลเปลี่ยนแปลง เมื่อ วันที่ 7 มีนาคม 2566)	บริหารจัดการสินทรัพย์ด้อย คุณภาพจากการรับโอน สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ภายใต้ พ.ร.ก. บริษัทบริหารสินทรัพย์	170.5	170.5	203.7	99.99

บริษัท คอร์ทส์ เม็กกาสโตร (ประเทศไทย) จำกัด (“COURTS”) สำนักงานเลขที่ 128/49 หมู่ที่ 5 ถนนประชาอุทิศ ตำบลรัชฎา อำเภอเมือง ภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต โทรศัพท์ : 0 2857 5188 (มีผลเปลี่ยนแปลง เมื่อ วันที่ 7 มีนาคม 2566)	ธุรกิจให้สินเชื่อตามประมวล กฎหมายแพ่งและพาณิชย์	367.1	367.1	184.9	99.99
---	--	-------	-------	-------	-------

หมายเหตุ: ¹ อ้างอิงงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งเป็นราคาทุน

1.3.3 ผู้ถือหุ้น

(1) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรก ณ วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2566 มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	นายประชา ชัยสุวรรณ	1,019,487,200	51.23
2.	บริษัท อาร์เอส ลิฟเวลล์ จำกัด	240,000,000	12.09
3.	บริษัท อาร์เอส มอลล์ จำกัด	163,954,600	8.26
4.	BNP MELLON NOMINEES LIMITED	70,000,000	3.53
5.	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด	50,000,000	2.52
6.	นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์	31,260,000	1.57
7.	นายสุระ คณิตทวีกุล	20,093,000	1.01
8.	นายโชติ เชษฐโชติศักดิ์	20,000,000	1.01
9.	นายอภิเชษฐ์ ศรีวัฒนประภา	20,000,000	1.01
10.	นายชาญยุทธ์ เหล่ารัตเดชา	20,000,000	1.01
11.	นางสาวอรุณรุ่ง ศรีวัฒนประภา	20,000,000	1.01
รวม		1,672,394,800	84.25

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2566 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 992,720,900 บาท เรียกชำระแล้ว 992,720,900 บาท
แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 1,985,441,800 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเป็นสำคัญ และยังตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทั้งในฐานะนักลงทุน และเจ้าของบริษัทฯ ดังนั้น เพื่อเป็นการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนี้

(1) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

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

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลประจำปีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการบริษัทอาจอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่ากลุ่มบริษัทฯ มีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้นได้ โดยจะรายงานการจ่ายปันผลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

(2) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การพิจารณาจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยนั้นจะอยู่ภายใต้อำนาจการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยแต่ละบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทย่อยอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัทย่อย และจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งคณะกรรมการบริษัทย่อยมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยมีผลกำไรสมควรพอจะทำเช่นนั้นได้ แล้วให้คณะกรรมการบริษัทย่อยรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยทราบในการประชุมคราวต่อไป

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

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงว่าเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเป็นพื้นฐานสำคัญที่จะช่วยให้บรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้ ทั้งนี้ การระบุและการจัดการความเสี่ยงจะช่วยสนับสนุนให้บริษัทฯ มีการตัดสินใจที่ดีขึ้น และช่วยให้มองเห็นโอกาส ตลอดจนสามารถบรรเทาผลกระทบจากเหตุการณ์สำคัญที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ของบริษัทฯ ได้ บริษัทฯ จึงจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจไว้ซึ่งผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2565 (ภายหลังการแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 ซึ่งสามารถสรุปดังนี้

2.1.1 กรอบการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ จะจัดวางระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจตามมาตรฐานสากล โดยประเมินความเสี่ยงให้ครอบคลุมความเสี่ยง ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน

2.1.2 โครงสร้างและความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง

ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นเจ้าของความเสี่ยง โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุและประเมินความเสี่ยงภายในหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมทั้งกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยง และบริษัทฯ จะบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) หรือเบี่ยงเบนไม่เกินกว่าระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้ (Risk Tolerance)

2.1.3 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยทั้งหมด ต้องได้รับการดำเนินการดังนี้

- (1) ระบุความเสี่ยงอย่างทันเวลา
- (2) ประเมินโอกาสของการเกิดความเสี่ยงและผลกระทบหากเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว
- (3) การจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดได้ โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องและผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว
- (4) ติดตามผลและทบทวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม
- (5) ความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อแผนธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ซึ่งมีความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงและสูงมากทั้งหมดต้องรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัททราบ

โดยที่บริษัทฯ จะรายงานผลการดำเนินการด้านความเสี่ยงในประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญที่ส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงิน ผลประกอบการ ฐานะการเงิน ความยั่งยืน และภาพลักษณ์ที่อาจบั่นทอนต่อความเชื่อมั่นของลูกค้า ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งหาทางปรับปรุงประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินการด้านบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

ในกรณีที่มิเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงสำคัญเร่งด่วน หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะจัดให้มีการทบทวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อกำหนดมาตรการควบคุมที่สำคัญและรายงานเป็นวาระพิเศษให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบโดยทันที

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

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

2.2.1 ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน

2.2.1.1 ความเสี่ยงจากการทวงถามหนี้ไม่เป็นตามเป้าหมายที่ผู้ว่าจ้างกำหนด

ความสามารถในการติดตามทวงถามหนี้ของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการและอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ เช่น ภาวะเศรษฐกิจในประเทศ ฐานะการเงินของลูกค้า เป็นต้น ปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถติดตามหนี้ได้ตามเป้าหมายที่ผู้ว่าจ้างกำหนด ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทฯ ไม่ได้รับมอบหมายงานในอนาคตจากผู้ว่าจ้างต่อไป และอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ กระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และโอกาสทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

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

2.2.1.2 ความเสี่ยงจากการลดลงของยอดหนี้ที่สถาบันการเงินบางรายเปลี่ยนแนวทางจากการใช้บริการติดตามทวงถามหนี้และดำเนินคดีแก่ลูกหนี้เป็นขายพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้น

บริษัทฯ มีความเสี่ยงหากสถาบันการเงินเปลี่ยนแนวทางหรือเปลี่ยนนโยบายการติดตามทวงถามหนี้ของสถาบันการเงินมาเป็นการขายพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นหรือดำเนินการติดตามทวงถามเองมากขึ้น อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ กระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงิน ทางลบต่อโอกาสทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ เชื่อว่าสถาบันการเงินส่วนใหญ่จะยังคงมีความจำเป็นที่จะต้องว่าจ้างผู้ติดตามทวงถามหนี้และดำเนินคดีเพื่อลดภาระและต้นทุนของสถาบันการเงิน อีกทั้งสถาบันการเงินส่วนใหญ่มีบุคลากรทางด้านกฎหมายและคดีความในการติดตามทวงถามหนี้อย่างจำกัด

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ ยังมีความเสี่ยงบางประการที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจ ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน โอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตลอดจนมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทฯ โดยสรุปได้ดังนี้

2.2.1.3 ความเสี่ยงจากการรั่วไหลของข้อมูล

ในการให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน บริษัทฯ จะต้องรักษาข้อมูลที่ได้รับจากผู้ว่าจ้างตามเงื่อนไขที่ตกลงกับผู้ว่าจ้างในสัญญาการรักษาข้อมูลและสัญญาว่าจ้าง รวมถึงควบคุมดูแลไม่ให้พนักงานของบริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลของผู้ว่าจ้างและลูกหนี้ของผู้ว่าจ้าง ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงจากการที่พนักงานอาจนำข้อมูลที่ได้รับไปเปิดเผยแก่บุคคลภายนอก ซึ่งหากเกิดกรณีดังกล่าวขึ้น บริษัทฯ อาจถูกฟ้องร้องเพื่อเรียกค่าเสียหาย ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น อีกทั้งยังอาจส่งผลเสียต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ สูญเสียความไว้วางใจจากผู้ว่าจ้าง และอาจมีผลให้ไม่ได้รับการว่าจ้างในอนาคตได้ โดยเหตุการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจ โอกาสทางธุรกิจ กระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

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

2.2.1.4 ความเสี่ยงจากการทวงถามหนี้ที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย

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

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงจากการทวงถามหนี้ที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย จึงได้จัดทำและประกาศระเบียบการปฏิบัติงานในการติดตามทวงถามหนี้ให้พนักงานรับทราบอย่างชัดเจน นอกจากนี้ บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะให้พนักงานติดตามทวงถามหนี้ของบริษัทฯ ทุกคนต้องผ่านการอบรมจากสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจทวงถามหนี้สถาบันการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานของบริษัทฯ มีความรู้ความเข้าใจและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้ง บริษัทฯ มีการจัดอบรมให้แก่พนักงานของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอเพื่อเสริมสร้างความรู้ใหม่ ๆ และหลักเกณฑ์ที่พนักงานต้องปฏิบัติตามให้เป็นปัจจุบัน นอกจากนี้ บริษัทฯ จะสุ่มตรวจสอบพฤติกรรมการสนทนาของพนักงานทุกคนเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานทวงถามหนี้ของบริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่เคยประสบปัญหาเกี่ยวข้องกับการฝ่าฝืนกฎหมายและกฎระเบียบอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทจากการทวงถามหนี้ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจ ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

2.2.2 ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

2.2.2.1 ความเสี่ยงจากการจัดหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพได้เพียงพอในราคาที่เหมาะสม

ความสามารถในการจัดหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพในจำนวนที่เพียงพอและในราคาที่เหมาะสมเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจบริหารจัดการจากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ อย่างไรก็ตาม ความสำเร็จในการจัดหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการและอยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มบริษัทฯ เช่น สภาพการแข่งขันในการประมูลซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงิน และ/หรือกรมบังคับคดี ปริมาณและประเภทสินทรัพย์ด้อยคุณภาพในระบบสถาบันการเงินไทย เป็นต้น นอกจากนี้ ความสามารถในการจัดหาสินทรัพย์ดังกล่าวยังขึ้นอยู่กับสภาพคล่องและความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของกลุ่มบริษัทฯ ดังนั้น หากกลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถจัดหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพในมูลค่าที่เพียงพอและในราคาที่เหมาะสมได้ตามแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ อาจส่งผลกระทบต่อโอกาสทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

กลุ่มบริษัทฯ ติดตามข่าวสารการประมูลสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงินอย่างสม่ำเสมอและพยายามเข้าร่วมประมูลหรือเจรจาซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงินที่เหมาะสมกับกลุ่มบริษัทฯ ให้ได้มากที่สุด เพื่อให้กลุ่มบริษัทฯ ได้รับข้อมูลของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่สถาบันการเงินนำออกมาจำหน่าย กลุ่มบริษัทฯ มีกระบวนการตรวจสอบสถานะของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพโดยละเอียดก่อนแจ้งราคาเสนอซื้อกับสถาบันการเงินทุกครั้ง เช่น ประเภทของหนี้ อายุของหนี้ สถานะทางคดี วงเงินหนี้เฉลี่ยแต่ละราย ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ หลักประกัน (ในกรณีที่ประมูลซื้อหนี้ที่มีหลักประกัน) เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มบริษัทฯ รับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่เหมาะสมกับกลุ่มบริษัทฯ และกำหนดราคาเสนอซื้อที่เหมาะสม

2.2.2.2 ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องและความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน

ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเป็นธุรกิจที่ต้องใช้เงินลงทุนสูงเพื่อประมูลซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย โดยทั่วไปสถาบันการเงินจะจัดกลุ่มสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่มีลักษณะใกล้เคียงกันออกมาเป็นกอง ๆ โดยผู้ซื้อจะต้องรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพทั้งหมดที่รวบรวมอยู่ในกองนั้น ๆ ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนจำนวนมากในการเข้าซื้อแต่ละครั้ง ดังนั้น ความพร้อมทางด้านสภาพคล่องและความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนจึงเป็นปัจจัยที่สำคัญในการจัดหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขายซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเติบโตอย่างยั่งยืนในอุตสาหกรรมนี้ ซึ่งหากกลุ่มบริษัทฯ มีสภาพคล่องไม่เพียงพอและไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการเข้าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพหรือทรัพย์สินรอการขาย อาจส่งผลกระทบต่อโอกาสทางธุรกิจ กระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ที่ผ่านมา กลุ่มบริษัทฯ ใช้เงินสดจากการดำเนินงาน เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และเงินทุนจากผู้ถือหุ้นในการเข้าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 0.42 เท่า โดยเป็นไปตามเงื่อนไขอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตามสัญญาสินเชื่อจากสถาบันการเงิน กล่าวคืออัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 2.00 เท่า

2.2.2.3 ความเสี่ยงจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ตามเป้าหมาย

บริษัทฯ มีความเสี่ยงเนื่องจากเงินสดที่ได้รับชำระจากลูกหนี้สำหรับธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการซึ่งรวมถึงความสามารถของกลุ่มบริษัทฯ ในการทวงถามและบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพภายในระยะเวลาที่เหมาะสม และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ซึ่งเป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือจากควบคุมของกลุ่มบริษัทฯ โดยหากกลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้ตามเป้าหมาย อาจส่งผลกระทบต่อภาระการดำเนินงานธุรกิจ กระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ นอกจากนี้ หากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เปลี่ยนแปลงไปจากที่กลุ่มบริษัทฯ เคยประมาณการในตอนต้น กลุ่มบริษัทฯ อาจมีความจำเป็นต้องตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรับรู้จำนวนขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่สอดคล้องกับประมาณการค่าเผื่อดังกล่าวเพิ่มเติมซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทฯ มีการจัดทำสรุปผลการติดตามทวงถามหนี้ทุกวันและมีการประเมินผลการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ทุกเดือน เพื่อวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้และวางแผนการดำเนินการกับลูกหนี้แต่ละรายต่อไป

2.2.2.4 ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ร้องเรียนหรือฟ้องดำเนินคดี

ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของกลุ่มบริษัทฯ เกี่ยวข้องกับการเรียกชำระหนี้ การดำเนินคดีความทางกฎหมาย และ/หรือการบังคับหลักประกัน ซึ่งอาจทำให้เกิดความขัดแย้งกับลูกหนี้ได้เป็นครั้งคราว กลุ่มบริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงที่ลูกหนี้อาจร้องเรียนหรือฟ้องร้องดำเนินคดีซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทฯ และอาจทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อภาระการดำเนินงานธุรกิจ โอกาสทางธุรกิจ กระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม ที่ผ่านมา กลุ่มบริษัทฯ ไม่เคยมีกรณีร้องเรียนหรือฟ้องร้องดำเนินคดีจากลูกหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ

2.2.3 ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่ปล่อยให้กับลูกหนี้

2.2.3.1 ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้จากการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan

แม้ว่ากลุ่มบริษัทฯ ได้มีแผนหยุดการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อใหม่ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป กลุ่มบริษัทฯ ยังคงมีลูกหนี้ที่เกิดจากการให้สินเชื่อเพื่อความหวัง (Hope Loan) ซึ่งในอดีต กลุ่มบริษัทฯ ให้สินเชื่อ Hope Loan แก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้โอกาสลูกหนี้ด้อยคุณภาพในการปลดปล่อยภาระหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ – สุทธิ จำนวน 351.9 ล้านบาท ที่กลุ่มบริษัทฯ ยังคงติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ ซึ่งลูกหนี้ดังกล่าวมีความเสี่ยงสูง ดังนั้น การที่กลุ่มบริษัทฯ จะได้รับชำระจากลูกหนี้ได้ตามเป้าหมายของกลุ่มบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการซึ่งรวมถึงประสิทธิภาพการวิเคราะห์และพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ณ เวลาที่กลุ่มบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ความสามารถของกลุ่มบริษัทฯ ในการติดตามทวงถามอย่างมีประสิทธิภาพ และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการและอยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มบริษัทฯ เช่น ภาวะเศรษฐกิจในประเทศ ฐานะการเงินของลูกหนี้ เป็นต้น โดยหากลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินกู้ยืมได้ตามเงื่อนไขที่ตกลงในสัญญาไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ กระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงิน อย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ในกรณีที่กลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถจัดเก็บหนี้ได้ตามกำหนดชำระและมีลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นระยะเวลานาน จะส่งผลกระทบต่อการจัดสถานะของลูกหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อการจัดสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และกลุ่มบริษัทฯ อาจมี

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มเติมในกรณีที่กลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถจัดเก็บหนี้ได้ หรืออาจมีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมในกรณีที่กลุ่มบริษัทฯ ต้องดำเนินการทางกฎหมาย ซึ่งปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และโอกาสทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ได้

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

2.2.3.2 ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ร้องเรียนหรือฟ้องร้องดำเนินคดี

การติดตามหนี้ตามสินเชื่อที่ปล่อยโดยกลุ่มบริษัทฯ มีความเกี่ยวข้องกับการเรียกชำระหนี้ การดำเนินคดีความทางกฎหมาย และ/หรือการบังคับหลักประกัน ซึ่งอาจทำให้เกิดความขัดแย้งกับลูกหนี้ได้เป็นครั้งคราว กลุ่มบริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงที่ลูกหนี้อาจร้องเรียนหรือฟ้องร้องดำเนินคดีซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทฯ และอาจทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบทางลบต่อการดำเนินธุรกิจ โอกาสทางธุรกิจ กระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ที่ผ่านมามีบริษัทฯ เคยได้รับเรื่องร้องเรียนน้อยครั้ง โดยในปี 2565 บริษัทฯ ได้รับเรื่องร้องเรียน 1 เรื่อง ซึ่งเป็นเรื่องการพุดจาไม่สุภาพ ซึ่งบริษัทฯ ได้สอบสวนข้อเท็จจริงและมีมาตรการลงโทษพนักงานที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งดำเนินการชี้แจงแก่ลูกหนี้ อย่างไรก็ดี กลุ่มบริษัทฯ ไม่เคยมีกรณีร้องเรียนหรือฟ้องร้องดำเนินคดีจากลูกหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ และไม่เคยประสบปัญหาการถูกร้องเรียนจากกระบวนการปล่อยสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ

2.2.4 ความเสี่ยงจากการพึ่งผู้บริหารหลักและพนักงานที่มีความสามารถ

เนื่องด้วยลักษณะธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ จำเป็นต้องมีผู้บริหารหลักและพนักงานที่มีความรู้ความสามารถ มีความเข้าใจในเชิงลึก มีประสบการณ์และมีความชำนาญเฉพาะทาง ดังนั้น ความสำเร็จของกลุ่มบริษัทฯ ส่วนหนึ่งจึงขึ้นอยู่กับความสามารถของกลุ่มบริษัทฯ ในการรักษาและสรรหาผู้บริหารหลักและพนักงานที่มีความรู้ความสามารถเพื่อรองรับการเติบโตของกลุ่มบริษัทฯ หากกลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถรักษามูลค่าบุคลากรเดิมไว้ได้หรือสรรหาบุคลากรใหม่ได้เพียงพอต่อแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจ โอกาสทางธุรกิจและผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ ผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งได้แก่ คุณประชา ชัยสุวรรณ ซึ่งปัจจุบันดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเป็นผู้ก่อตั้งบริษัทฯ เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในอุตสาหกรรมมาอย่างยาวนาน ผ่านช่วงวิกฤตการณ์ทางการเงินมาหลายครั้ง อีกทั้งยังดำรงตำแหน่งเป็นนายกสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจทวงถามหนี้สถาบันการเงิน ดังนั้น หากกลุ่มบริษัทฯ สูญเสียบุคลากรดังกล่าวไป อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทฯ มีแผนการสืบทอดตำแหน่งและแผนพัฒนาบุคลากรเพื่อรองรับการเติบโตของกลุ่มบริษัทฯ อีกทั้งยังจัดให้มีการอบรมความรู้แก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ มีความรู้ความเข้าใจและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งยังเป็นการเสริมสร้างทักษะในการติดตามทวงถามและเป็นที่ปรึกษาแก้ปัญหาหนี้เสียได้อย่างมืออาชีพให้แก่พนักงานของกลุ่มบริษัทฯ

2.2.5 ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโรคติดต่อต่าง ๆ เช่น โรค COVID-19

ในปี 2563 ได้เกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ในประเทศจีน และต่อมาได้มีการแพร่ระบาดอย่างรุนแรงในหลายประเทศ รวมถึงประเทศไทยและประเทศอื่นในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ทวีปยุโรป และทวีปอเมริกา การแพร่ระบาดของโรคติดต่อร้ายแรง เช่น COVID-19 โรคทางเดินหายใจเฉียบพลันรุนแรงที่ไม่ทราบสาเหตุ (SARS) โรคทางเดินหายใจเฉียบพลันในประเทศตะวันออกกลาง (MERS) หรือไข้หวัดใหญ่สายพันธุ์ H1N1 หากไม่สามารถควบคุมได้ก็อาจส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจและผู้ประกอบธุรกิจในหลายอุตสาหกรรมซึ่งอาจรวมถึงลูกหนี้และคู่ค้าของกลุ่มบริษัทฯ ที่อาจได้รับผลกระทบ เช่น การปิดการให้บริการของบริษัทคู่ค้า หน่วยงานราชการ กรมบังคับคดี ศาล เป็นต้น และส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ลดลง ในขณะที่กลุ่มบริษัทฯ ยังคงมีต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ การแพร่ระบาดของโรคติดต่อต่าง ๆ อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ที่อาจได้รับผลกระทบจากการจำกัดการเดินทาง หรือมาตรการต่าง ๆ เป็นผลให้พนักงานของกลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถเดินทางไปยังที่ทำงานได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ได้

2.2.6 ความเสี่ยงเกี่ยวกับกฎระเบียบหรือนโยบายภาครัฐที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ เศรษฐกิจและอุตสาหกรรมการเงินในประเทศไทย

2.2.6.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่ใช้บังคับกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ

ธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลอย่างเคร่งครัดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยกลุ่มบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ภายใต้กฎหมาย แนวทางปฏิบัติ และนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต เช่น การทวงถามหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้ กฎเกณฑ์ด้านภาษี การตัดหนี้สูญ เป็นต้น ทั้งนี้ การดำเนินการเพื่อปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายอาจทำให้กลุ่มบริษัทฯ อาจต้องใช้ทรัพยากรและค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น และอาจทำให้กลุ่มบริษัทฯ ต้องเปลี่ยนแปลงการดำเนินงาน และนโยบายในการดำเนินงานธุรกิจซึ่งอาจส่งผลในทางลบต่อธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ นอกจากนี้ การที่กลุ่มบริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะมีในอนาคต หรือไม่สามารถปรับตัวให้เข้ากับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันท่วงทีอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ อีกทั้งยังอาจทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีข้อพิพาททางกฎหมาย ค่าปรับ และโทษทางกฎหมาย และอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทฯ ได้ทำการศึกษา และติดตามการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการปรับเปลี่ยนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

2.2.6.2 ความเสี่ยงจากมาตรการผ่อนปรนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรค COVID-19

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

ต่อมาในเดือนมิถุนายน 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสถาบันการเงินในประเทศไทยได้ประกาศมาตรการเพิ่มเติมเพื่อทดแทนมาตรการระยะที่ 1 ที่จะครบกำหนด (ระยะที่ 2) ได้แก่ (ก) การปรับลดเพดานดอกเบี้ยเป็นการทั่วไป ร้อยละ 2 - 4 ต่อปี สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563) (ข) การเพิ่มวงเงินบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทวงเงินหมุนเวียนหรือที่ผ่อนชำระเป็นงวดเป็นการชั่วคราว สำหรับลูกหนี้ที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินเพิ่มเติมและมีพฤติกรรมชำระหนี้ที่ดีอย่างต่อเนื่อง (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563) (ค) การขยายขอบเขตและระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากโรค COVID-19 และไม่เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563 โดยให้ผู้ให้บริการทางการเงินจัดการให้มีทางเลือกความช่วยเหลือขั้นต่ำให้ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบได้เลือกตามประเภทสินเชื่อ เช่น ลดอัตราผ่อนชำระขั้นต้น เปลี่ยนสินเชื่อยาวเป็นระยะยาว 48 งวด หรือขยายเวลาการชำระหนี้ ลดค่างวด เลื่อนชำระค่างวดหรือเงินต้น เป็นต้น และกำหนดให้ผู้ให้บริการทางการเงินต้องให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเพียงพอต่อการตัดสินใจของลูกหนี้ เช่น เปรียบเทียบภาระหนี้เดิมและหนี้ใหม่ จำนวนหนี้และจำนวนงวดที่เพิ่มขึ้น และดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายเพิ่มจากการเลื่อนชำระหนี้ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563) และ (ง) ให้ผู้ให้บริการทางการเงินต้องเร่งปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ สำหรับกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาหรือมาตรการขั้นต่ำ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563)

ในเดือนพฤษภาคม 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศมาตรการเพิ่มเติมโดยได้ยกระดับจากมาตรการเดิมเพื่อให้ตอบสนองต่อสถานการณ์แพร่ระบาดของโรค COVID-19 ที่รุนแรงขึ้น (ระยะที่ 3) เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ลูกหนี้ที่ไม่เป็น NPLs ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563 และลูกหนี้ดังกล่าวได้แจ้งความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยภายใต้มาตรการระยะที่ 3 นี้ ผู้ให้บริการทางการเงินต้องจัดให้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามประเภทสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ เช่น (ก) เปลี่ยนสินเชื่อยาวเป็นระยะยาว โดยให้คิดอัตราดอกเบี้ยให้ไม่เกินร้อยละ 12 และ 22 ต่อปี สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ตามลำดับ (ข) ปรับลดค่างวดของลูกหนี้ และคิดดอกเบี้ยในอัตราไม่เกินร้อยละ 22 ต่อปี สำหรับลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์ และสำหรับลูกหนี้จำนำทะเบียนรถยนต์ที่ได้รับผลกระทบรุนแรงจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ ให้ผู้ให้บริการทางการเงินพิจารณาพักชำระค่างวดหรือให้ลูกหนี้มีทางเลือกในการค้ำประกัน (ค) ลดค่างวดหรือขยายระยะเวลา โดยเมื่อคำนวณอัตราดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญา (Effective Interest Rate) จะต้องไม่สูงกว่าอัตราเดิม สำหรับลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ และสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ให้ผู้ให้บริการทางการเงินพิจารณาพักชำระค่างวดหรือให้ลูกหนี้มีทางเลือกในการค้ำประกัน และ (ง) ปรับลดค่างวด พักเงินต้นและจ่ายดอกเบี้ยบางส่วน หรือพักเงินต้นและปรับลดอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อที่มีที่อยู่

อาศัยเป็นหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกันที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ให้ผู้ให้บริการทางการเงินพิจารณาพักชำระค่างวด ทั้งนี้ ให้ลูกหนี้สามารถทยอยชำระคืนเป็นขั้นบันได (step up) ตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการลดค่างวด การพักชำระค่างวด หรือการพักชำระหนี้ แล้วแต่กรณี

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

ทั้งนี้ แม้ว่ากลุ่มบริษัทฯ ไม่ได้มีหน้าที่ปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม มาตรการดังกล่าวส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ กระแสเงินสดรับ ผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินของกลุ่มบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินเนื่องจากมาตรการดังกล่าวส่งผลให้สถาบันการเงินชะลอการชำระหนี้ของลูกหนี้ ซึ่งทำให้กลุ่มบริษัทฯ ใช้ระยะเวลาเพิ่มขึ้นในการติดตามทวงถามหนี้ให้แก่ผู้ว่าจ้างซึ่งส่งผลกระทบโดยตรงต่อรายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพของกลุ่มบริษัทฯ

2.2.6.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งกลุ่มบริษัทฯ ต้องปรับกระบวนการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว

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

อย่างไรก็ดี กลุ่มบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กลุ่มบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งรวมถึงการป้องกันมิให้บุคคลใดนำข้อมูลส่วนบุคคลที่เก็บรวบรวม หรือใช้โดยกลุ่มบริษัทฯ ไปใช้โดยไม่มีสิทธิหรือโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย โดยได้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว และได้ดำเนินการแต่งตั้งคณะทำงานคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อทำหน้าที่เป็นเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มบริษัทฯ

2.2.6.4 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมการเงินของประเทศไทย

ธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ มีความสัมพันธ์กับสถานะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมการเงินของประเทศไทย แม้ว่าในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว กลุ่มบริษัทฯ อาจมีโอกาสในการเข้าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น แต่ในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าทั้งในส่วนลูกหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ และลูกหนี้ของผู้ว่าจ้างที่กลุ่มบริษัทฯ ให้บริการติดตามทางกฎหมาย มูลค่าและความต้องการซื้อทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น นอกจากนี้ สถาบันการเงินอาจเพิ่มความระมัดระวังและเพิ่มข้อจำกัดในการปล่อยเงินสินเชื่อซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การเข้าถึงแหล่งเงินทุนและ/หรือต้นทุนทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมการเงินอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจ กระแสเงินสด ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ

2.2.6.5 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้น

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

อย่างไรก็ตาม ที่ผ่านมา กลุ่มบริษัทฯ มีการวางแผนการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินและติดตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ภายหลังจากที่บริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ กลุ่มบริษัทฯ จะสามารถเข้าถึงช่องทางระดมทุนได้มากขึ้น

2.2.7 ความเสี่ยงจากการถือหุ้นของบริษัทฯ

2.2.7.1 ราคาหุ้นสามัญของบริษัทฯ สภาพคล่อง และปริมาณการซื้อขายอาจผันผวน ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลขาดทุนอย่างมีนัยสำคัญต่อผู้ลงทุนที่ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ

ราคาหุ้นสามัญของบริษัทฯ สภาพคล่อง และปริมาณการซื้อขาย อาจขึ้นลงอย่างผันผวนขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการที่บริษัทฯ อาจไม่สามารถควบคุมได้ เช่น

- นักวิเคราะห์เปลี่ยนแปลงประมาณการผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และคำแนะนำให้ซื้อหรือขายหุ้นสามัญของบริษัทฯ
- ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดทุน และการเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ

- ความแตกต่างระหว่างผลประกอบการทางการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงกับผลประกอบการทางการเงินและผลการดำเนินงานที่ผู้ลงทุนและนักวิเคราะห์คาดหวัง
- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- การขายหรือจะขายหุ้นเป็นจำนวนมากของผู้ถือหุ้นปัจจุบัน
- การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่ออุตสาหกรรม สภาพเศรษฐกิจโดยทั่วไป หรือบรรยากาศในตลาดหุ้น หรือเหตุการณ์หรือปัจจัยอื่น ๆ
- การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- การประกาศข้อมูลของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัทฯ
- การเปลี่ยนแปลงการประเมินมูลค่าตลาดและราคาหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งดำเนินธุรกิจคล้ายคลึงกับบริษัทฯ
- ความผันผวนของราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ
- การแพร่ระบาดของโรคระบาดต่าง ๆ
- ความเสี่ยงอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ปัจจัยต่าง ๆ ข้างต้นรวมทั้งปัจจัยอื่น ๆ อาจส่งผลให้ราคาตลาด ความต้องการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ มีความผันผวนสูง ซึ่งอาจจำกัดหรือขัดขวางมิให้ผู้ลงทุนสามารถขายหุ้นสามัญ

2.2.7.2 ความเสี่ยงจากการที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ขายหุ้น และการมีหุ้นของบริษัทฯ จำนวนมากเพื่อการขายอาจมีผลทำให้ราคาหุ้นของบริษัทฯ ลดลง

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

การขายหุ้นจำนวนมากหรือการคาดการณ์ว่าจะมีการขายหุ้นในจำนวนมาก (ถ้ามี) อาจมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายของหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ไม่สามารถคาดการณ์ถึงผลกระทบ (ถ้ามี) ของการขายหุ้นในอนาคตหรือ ปริมาณหุ้นที่จะขายในอนาคตว่าจะมีผลกระทบต่อความเคลื่อนไหวของราคาตลาดของหุ้นของบริษัทฯ ได้

2.2.7.3 ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการบริหารงาน

เนื่องจากกลุ่มครอบครัวชัยสุวรรณ ซึ่งเป็นผู้ก่อตั้งบริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทฯ รวมกันในสัดส่วนประมาณร้อยละ 51.3 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และสมาชิกครอบครัวชัยสุวรรณยังคงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และผู้บริหารของกลุ่มบริษัทฯ ดังนั้น ครอบครัวชัยสุวรรณในฐานะผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้บริหารมีอำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการบริษัทฯ รวมถึงสามารถควบคุมการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เกือบทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นเรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และกรณีที่ครอบครัวชัยสุวรรณมีส่วนได้เสียและไม่สามารถใช้สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใด ๆ ได้ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ้างว่าสามารถใช้อิทธิพลออกเสียงลงคะแนนของตนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เพื่อให้ได้มาซึ่งมติที่ตนต้องการ ซึ่งอาจไม่สอดคล้องกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นรายอื่น

อย่างไรก็ตาม จากโครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร โดยคณะกรรมการแต่ละชุดจะมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่อย่างชัดเจน ทำให้บริษัทฯ มีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ และมีระบบที่ตรวจสอบถ่วงดุลได้

ทั้งนี้ ในปัจจุบัน บริษัทฯ มีกรรมการอิสระทั้งหมด 3 ท่าน โดยกรรมการอิสระ 3 ท่านดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบ เพื่อเป็นกลไกในการตรวจสอบการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม รวมทั้งบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยบุคคลดังกล่าวจะไม่ใช้อำนาจอนุมัติ และไม่มีสิทธิออกเสียงในการอนุมัติทำรายการ นั้น ๆ

2.2.7.4 ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้นเดิมที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศไทยจากการที่บริษัทฯ อาจไม่สามารถเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ในอนาคตให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมดังกล่าวได้

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

การปฏิบัติตามกฎหมายหลักทรัพย์หรือบทบัญญัติทางกฎระเบียบอื่น ๆ ในบางประเทศ อาจทำให้ผู้ลงทุนบางรายไม่สามารถเข้าจองซื้อหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ซึ่งบริษัทฯ เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นในอนาคตได้ และอาจส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ลงทุนเหล่านั้นลดลง ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีหน้าที่ต้องดำเนินการยื่นขอจดทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ใน

ประเทศหรือเขตปกครองอื่นใดนอกประเทศไทยเพื่อให้ผู้ลงทุนต่างชาติมีสิทธิจองซื้อหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นในอนาคต

2.2.8 ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และด้านการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ได้ประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนภายในกลุ่มบริษัทฯ ตลอดห่วงโซ่คุณค่าเพื่อระบุ ป้องกัน และลดผลกระทบจากความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนในการดำเนินงานของบริษัทฯ

จากผลการประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการในการควบคุมและบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และประเมินความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risks) ภายหลังจากจัดทำแนวทางการป้องกันและแก้ไขด้านสิทธิมนุษยชนในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการด้านสิทธิมนุษยชนของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพในการควบคุมผลกระทบตลอดห่วงโซ่คุณค่า บริษัทฯ ได้จัดเตรียมมาตรการเยียวยา ผู้ที่อาจได้รับผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชน ทั้งความช่วยเหลือที่เป็นตัวเงิน และที่ไม่เป็นตัวเงิน เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามและทบทวนผลการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชนเป็นประจำ โดยกำหนดเป้าหมายและตัวชี้วัดผลการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อนำผลการประเมินมาทบทวนแก้ไข ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถป้องกันและลดความเสี่ยงที่อาจจะนำไปสู่การละเมิดสิทธิมนุษยชน

ทั้งนี้ จากการประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนโดยรวม ไม่พบประเด็นความเสี่ยงการละเมิดสิทธิมนุษยชนจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

2.2.9 ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

การทำลายโครงสร้างพื้นฐานข้อมูลที่สำคัญ (Breakdown of critical information infrastructure)

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

ด้วยตระหนักถึงความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของข้อมูล กลุ่มบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะทำงานคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลให้ปฏิบัติหน้าที่เป็นเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหาร ผู้บริหารฝ่าย หัวหน้า/ผู้จัดการฝ่าย จากหน่วยงานต่าง ๆ ได้แก่ ฝ่ายติดตามเร่งรัดหนี้สิน ฝ่ายจัดซื้อ ฝ่ายธุรการและควบคุมกระบวนการ ฝ่ายบุคคล ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศและโครงสร้างพื้นฐาน ฝ่ายบัญชีและการเงิน ฝ่ายวางแผนกลยุทธ์ ฝ่ายคดีความและบังคับคดี ฝ่ายกฎหมายและกำกับดูแล และฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อร่วมกันวางมาตรการป้องกันความเสี่ยง กำหนดกระบวนการเข้าถึงข้อมูลที่รัดกุมและสอบทานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ ให้แก่พนักงานและผู้บริหารทุกระดับถึงความสำคัญของการดูแลรักษาความปลอดภัยของข้อมูล และระบบโครงสร้างพื้นฐานด้านข้อมูลอย่างต่อเนื่อง

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม โดยคำนึงถึงผลกระทบทางด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain) และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ควบคู่ไปกับการพัฒนาการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างมีคุณภาพ เพื่อขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างประโยชน์ต่อส่วนรวม

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 (ภายหลังการแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 ได้อนุมัตินโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและบริหารจัดการความยั่งยืน ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

3.1.1 การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ มุ่งเน้นที่จะประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยด้วยความซื่อสัตย์ เป็นธรรม มีจรรยาบรรณ และตั้งมั่นที่จะแข่งขันทางธุรกิจอย่างเป็นธรรมตามหลักจริยธรรม กฎหมาย และหลักการแข่งขันอย่างเสมอภาคกัน รวมถึงปฏิเสธพฤติกรรมใด ๆ ก็ตามที่ขัดขวางการแข่งขันอย่างเป็นธรรม เช่น การแสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้า การเรียก รับ และให้ผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตทางการค้า เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังได้เคารพต่อสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น โดยบริษัทฯ มีนโยบายให้บุคลากรปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อกำหนดเกี่ยวกับสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา เช่น การใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมาย เป็นต้น โดยบริษัทฯ ได้จัดทำหลักจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและการบริหารจัดการความยั่งยืน เพื่อวางหลักการดำเนินกิจการให้พนักงานทุกคน ยึดถือโดยทั่วกัน อีกทั้ง บริษัทฯ มีโครงการรณรงค์การส่งเสริมและปลูกจิตสำนึกให้แก่บุคลากรของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในทุกระดับชั้นให้เกิดความรับผิดชอบต่อสังคมด้วย

3.1.2 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีการบริหารกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยบนพื้นฐานความโปร่งใส มีจริยธรรม ยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการ และปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การให้หรือรับสินบนกับเจ้าหน้าที่รัฐหรือภาคเอกชน โดยบริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างองค์กรให้มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบ กระบวนการทำงาน และสายการบังคับบัญชาในแต่ละหน่วยงานให้มีความชัดเจน เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจและมีความรัดกุมในการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม โดยมีรายละเอียดตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้าง ของบริษัทฯ บริษัทย่อย หรือบุคคลใดซึ่งกระทำการเพื่อหรือในนามของ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ยึดถือปฏิบัติโดยทั่วกัน

3.1.3 การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีนโยบายสนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชนซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานสากลครอบคลุมทั้งกิจการ สร้างองค์ความรู้ด้านสิทธิมนุษยชนในกิจการ และมีการประเมินผลเป็นระยะ โดยการปฏิบัติต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความเคารพในคุณค่าของความเป็นมนุษย์ คำนึงถึงความเสมอภาคและเสรีภาพที่เท่า

เทียม ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าจะเป็นเรื่องเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ภาษา สีผิว เพศ อายุ การศึกษา สภาวะทางร่างกาย หรือสถานะทางสังคม ซึ่งรวมถึงการจัดให้มีการดูแลไม่ให้อำนาจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน ทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น การใช้แรงงานเด็ก และการคุกคามทางเพศ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีกลไกการคุ้มครองและเยียวยาโดยเปิดโอกาสให้พนักงาน ชุมชน และสังคมมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น และช่องทางในการร้องเรียนสำหรับผู้ได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิอันเกิดจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และการดำเนินการเยียวยาตามสมควร

ทั้งนี้ เพื่อให้การเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้ดำเนินการสร้างองค์ความรู้ด้านสิทธิมนุษยชนและปลูกจิตสำนึกให้บุคลากรของบริษัทฯ และบริษัทย่อยปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

3.1.4 การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์และปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม อันเป็นปัจจัยที่จะช่วยเพิ่มมูลค่าของกิจการและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในอนาคต และบริษัทฯ เคารพและปฏิบัติตามกฎหมายและหลักจริยธรรมอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

- (1) เคารพสิทธิของพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชนโดยคำนึงถึงความเสมอภาคและความหลากหลาย และปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน
- (2) จัดให้มีกระบวนการจ้างงาน และเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรม ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน และการพิจารณาผลงานความดีความชอบภายใต้กระบวนการการประเมินผลการทำงานที่เป็นธรรม
- (3) ส่งเสริมการพัฒนาพนักงาน โดยจัดให้มีการอบรม สัมมนา ฝึกอบรม รวมถึงส่งพนักงานเข้าร่วมสัมมนาและฝึกอบรมวิชาการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถศักยภาพของพนักงาน รวมถึงปลูกฝังทัศนคติที่ดี มีคุณธรรม จริยธรรม และการทำงานเป็นทีมแก่พนักงาน
- (4) จัดให้มีสวัสดิการด้านต่าง ๆ สำหรับพนักงานตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสังคม เป็นต้น และนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสุขภาพ และประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น รวมถึงการให้เงินช่วยเหลือประเภทต่าง ๆ แก่พนักงาน เช่น เงินช่วยฌาปนกิจ เป็นต้น
- (5) ดำเนินการให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างปลอดภัย และมีสุขอนามัยในสถานที่ทำงานที่ดี โดยจัดให้มีมาตรการป้องกันการเกิดอุบัติเหตุ และเสริมสร้างให้พนักงานมีจิตสำนึกด้านความปลอดภัย รวมถึงจัดการอบรม และส่งเสริมให้พนักงานมีสุขอนามัยที่ดี และดูแลสถานที่ทำงานให้มีสุขลักษณะ มีความปลอดภัยอยู่เสมอ
- (6) เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียนเกี่ยวกับการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมหรือการกระทำที่ไม่ถูกต้องในบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมถึงให้การคุ้มครองพนักงานที่รายงานเรื่องดังกล่าว

3.1.5 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะนำเทคโนโลยีที่ได้มาตรฐาน ทันสมัย มีประสิทธิภาพสูง ได้รับการยอมรับระดับสากล เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมาใช้ในการดำเนินงานและเพื่อพัฒนาการให้บริการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อความพึงพอใจและประโยชน์สูงสุดของลูกค้า และยึดมั่นในการปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความรับผิดชอบและความซื่อสัตย์ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ยึดถือแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนี้

(1) บริษัทฯ มุ่งเน้นการให้บริการที่มีคุณภาพและตอบโจทยความต้องการของลูกค้า และให้ความสำคัญในเรื่องของการควบคุมคุณภาพการให้บริการ ตลอดจนความพร้อมของบุคลากรที่มีคุณภาพ ควบคู่ไปกับมาตรการในการตรวจสอบคุณภาพการให้บริการเพื่อสร้างความผูกพันในระยะยาว

(2) บริษัทฯ มีโครงการที่จะพัฒนาขีดความสามารถในการให้บริการใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อจะตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้ใช้บริการที่หลากหลาย มีคุณภาพและมาตรฐาน และตรงความต้องการ

(3) บริษัทฯ ยึดมั่นในการตลาดที่เป็นธรรม โดยมีนโยบายในการดำเนินการให้ลูกค้าได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการบริการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ถูกต้อง ไม่บิดเบือน คลุมเครือ หรือโฆษณาเกินจริง เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลที่ถูกต้องและเพียงพอในการตัดสินใจ

(4) บริษัทฯ จัดให้มีระบบลูกค้าสัมพันธ์เพื่อใช้ในการสื่อสารติดต่อกับลูกค้า รวมถึงการรับเรื่องร้องเรียนและสำรวจความพึงพอใจเกี่ยวกับคุณภาพของการให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว

(5) บริษัทฯ จะรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ และจะไม่ใช้ข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในทางที่มีขอบ

3.1.6 ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า เจ้าหนี้ และคู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อย และคู่ค้าในลักษณะเป็นพันธมิตรที่มุ่งสู่การเติบโตร่วมกัน เนื่องจากการดำเนินงานของคู่ค้าอาจส่งผลกระทบต่อโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยบริษัทฯ มีการบริหารจัดการตั้งแต่กระบวนการคัดเลือกคู่ค้าที่จะทำธุรกิจว่ามีแนวทางการดำเนินงานที่เหมาะสม กำหนดกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจนและเป็นธรรม การติดตามการดำเนินงานของคู่ค้าเพื่อประเมินให้มั่นใจว่าเป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่บริษัทฯ กำหนด รวมถึงการขยายขอบเขตความร่วมมือระหว่างกันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มและยกระดับการดำเนินธุรกิจ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด ให้ความสำคัญกับเหตุการณ์ใด ๆ ที่อาจกระทบต่อสถานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมถึงการจัดทำรายงานข้อมูลทางการเงินให้แก่เจ้าหนี้อย่างถูกต้องครบถ้วน

อีกทั้ง บริษัทฯ ยังยึดหลักการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าของบริษัทฯ และบริษัทย่อย อย่างเป็นธรรม โปร่งใส ไม่เอารัดเอาเปรียบ หรือทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการสร้างข่าวเท็จ หรือผูกขาดทางการค้า

3.1.7 การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีนโยบายในการให้ความช่วยเหลือและพัฒนาสังคม ให้ความร่วมมือในกิจกรรมต่าง ๆ กับชุมชนโดยรอบในพื้นที่ที่บริษัทฯ เข้าดำเนินกิจการตามควรแก่กรณี รวมทั้งตอบสนองต่อเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมอันเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัทฯ ด้วยความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทฯ มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมด้วย

3.1.8 การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคมในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทฯ ดำเนินกิจการและควบคุมให้การให้บริการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด รวมถึงการป้องกันและลดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทฯ นำเทคโนโลยีที่ได้มาตรฐาน ทันสมัย มีประสิทธิภาพสูง ได้รับการยอมรับระดับสากล และเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม มาใช้ในการประกอบกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการพลังงาน น้ำ ขยะ ของเสีย มลพิษ รวมถึงการลดก๊าซที่ก่อให้เกิดภาวะเรือนกระจก (Greenhouse Gas) ด้วยการเริ่มโครงการรณรงค์การใช้น้ำอย่างรู้คุณค่า การลดใช้ถุงพลาสติก การคัดแยกขยะ และกำจัดของเหลือหรือขยะอย่างถูกวิธี การใช้ผลิตภัณฑ์ที่ผลิตจากวัตถุดิบรีไซเคิล การลดการใช้พลังงานฟอสซิลที่ไม่จำเป็นโดยการใช้อุปกรณ์ประหยัดพลังงานและปิดไฟฟ้าในช่วงพักกลางวัน มุ่งเน้นให้พนักงานทำงานผ่าน Software เพื่อลดปริมาณกระดาษที่ใช้ในการดำเนินงาน รวมถึงการสร้างจิตสำนึกและเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของพนักงานของบริษัทฯ

3.1.9 การมีนวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรม จากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มุ่งประกอบกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างมีประสิทธิภาพ และให้ความสำคัญกับการเรียนรู้และพัฒนาต่อยอดสิ่งที่มีอยู่เดิมให้ดียิ่งขึ้น โดยนวัตกรรมการประยุกต์ใช้กับการดำเนินกิจการเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกคน ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือผู้ถือหุ้น ตลอดจนบริษัทฯ ได้มีการพัฒนาและปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างสม่ำเสมอเพื่อส่งเสริมศักยภาพในการให้บริการแก่ลูกค้า รวมถึงมีระบบการป้องกันความปลอดภัยที่ป้องกันบุคคลภายนอกไม่ให้เข้าถึงข้อมูลภายในอันเป็นความลับของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้กำหนดเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน ดังต่อไปนี้

(1) การลดปริมาณการใช้กระดาษของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายว่าจะลดปริมาณการใช้กระดาษ โดยบริษัทฯ มีแนวทางการจัดการดังนี้

- บริษัทฯ ได้พัฒนาระบบ IT Helpdesk เพื่อสนับสนุนการทำงานแบบไร้กระดาษ (Paperless) โดยบริษัทฯ ใช้ระบบดังกล่าวในกระบวนการการเปิดคำขอเพื่อดำเนินการภายในระหว่างแผนกเพื่อลดปริมาณการใช้กระดาษตั้งแต่เดือนธันวาคม 2564 เช่น การแจ้งซ่อมแซมสินทรัพย์ถาวร การแจ้งคำขอที่เกี่ยวข้องด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น
- บริษัทฯ อยู่ระหว่างวางแผนที่จะนำแอปพลิเคชัน (Application) มาใช้ในการให้บริการข้อมูลแก่ลูกค้าของกลุ่มบริษัทฯ โดยคาดว่าแอปพลิเคชันดังกล่าวจะสามารถเริ่มให้บริการได้ในปี 2566

- บริษัทฯ ได้มีการรณรงค์ให้ลูกค้า/ลูกหนี้เปลี่ยนมารับใบเสร็จในรูปแบบ e-slip เพิ่มมากขึ้น โดยในปี 2565 ลูกค้าจำนวนประมาณร้อยละ 80 ของลูกค้าทั้งหมด ตกลงรับใบเสร็จในรูปแบบ e-slip อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายว่าภายในปี 2566 ลูกค้าที่รับใบเสร็จในรูปแบบ e-slip จะเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 90 ของลูกค้าทั้งหมด
- บริษัทฯ ยังได้มีความตั้งใจที่จะปรับปรุงแบบการยื่นฟ้องดำเนินคดีผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-court) เพื่อลดการใช้กระดาษและลดการเดินทางไปศาลซึ่งจะช่วยลดการใช้พลังงานด้วย โดยในปี 2565 บริษัทฯ ได้ยื่นฟ้องดำเนินคดีผ่านระบบ e-court ประมาณร้อยละ 60 ของจำนวนการยื่นฟ้องดำเนินคดีทั้งหมด อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายว่าภายในปี 2566 จะดำเนินคดีผ่านระบบ e-court เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 90 ของจำนวนการยื่นฟ้องดำเนินคดีทั้งหมด

(2) ด้านชั่วโมงการฝึกอบรมพนักงาน

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการให้พนักงานบริษัทฯ ทุกคนเข้าฝึกอบรมไม่น้อยกว่า 21 ชั่วโมงต่อคนต่อปี เพื่อพัฒนาขีดความสามารถในการปฏิบัติงานของบุคลากร

ในระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่เคยได้รับข้อร้องเรียนในประเด็นด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม และบริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายให้ข้อร้องเรียนในประเด็นด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมจะยังคงเป็น 0 (ศูนย์) เรื่อง อย่างต่อเนื่องต่อไป

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งเน้นการประกอบกิจการด้วยความดูแลเอาใจใส่ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณ และได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความยั่งยืนของกิจกรรมตลอดห่วงโซ่ของธุรกิจ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตลอดห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจในกิจกรรมหลักที่สำคัญ ได้แก่ (1) การติดตามทวงถามหนี้และเร่งรัดหนี้สิน (2) การดำเนินคดี (3) การจัดหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (4) การบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (5) การรับชำระหนี้จากลูกหนี้

ประเภทธุรกิจ	ขั้นตอนการดำเนินงาน	ผู้มีส่วนได้เสีย		
ธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามหนี้และเร่งรัดหนี้สิน	การติดตามทวงถามหนี้และเร่งรัดหนี้สิน	- ลูกหนี้	- คู่ค้า - พนักงาน	- ผู้ถือหุ้น - ชุมชน
	การดำเนินคดี (ถ้ามี)	- องค์กรภาครัฐ/ หน่วยงานกำกับดูแล		
ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	การจัดหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	- คู่ค้า (สถาบันการเงิน) - คู่แข่งทางธุรกิจ		
	การบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	- ลูกหนี้		
	การดำเนินคดี (ถ้ามี)	- องค์กรภาครัฐ/ หน่วยงานกำกับดูแล		
	การรับชำระหนี้จากลูกหนี้			

กิจกรรมหลัก

(1) การติดตามทวงถามหนี้และเร่งรัดหนี้สิน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับกระบวนการติดตามทวงถามหนี้และเร่งรัดหนี้สิน เพื่อให้ลูกหนี้ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการดำเนินการของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่กำหนด โดยพนักงานทวงถามหนี้ของบริษัทฯ ทุกรายต้องผ่านการอบรมจากสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจทวงถามหนี้สถาบันการเงิน ซึ่งต้องมีการทบทวนความรู้เป็นประจำทุกปี และต้องได้รับการทดสอบ รวมถึงรับใบประกาศจากสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจทวงถามหนี้สถาบันการเงิน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการจัดอบรมให้แก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพให้แก่พนักงานติดตามทวงถามหนี้ของบริษัทฯ โดยการทวงถามหนี้และเร่งรัดหนี้สินของบริษัทฯ นั้น จะดำเนินการควบคู่ไปกับการให้ความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้า เพื่อสร้างเสริมความรู้ทางการเงินให้แก่ลูกหนี้เพิ่มโอกาสในการปลดปล่อยภาระหนี้ตามวิสัยทัศน์ของกลุ่มบริษัทฯ

(2) การดำเนินคดี

บริษัทฯ มีการให้บริการดำเนินคดีแก่ผู้ว่าจ้างแบบครบวงจร ซึ่งรวมถึงการนำหนังสือบอกกล่าว การฟ้องดำเนินคดี ลูกหนี้ และการบังคับคดีลูกหนี้ตามคำพิพากษาของศาล ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาให้การดำเนินคดีเป็นไปอย่างโปร่งใสและรอบคอบ เพื่อให้การดำเนินคดีเป็นไปอย่างเป็นธรรม ถูกต้อง และโปร่งใสแก่ลูกหนี้

(3) การจัดหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

กลุ่มบริษัทฯ เข้าร่วมกระบวนการประมูลสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงิน เพื่อจัดหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพอย่างเป็นธรรม และรักษาข้อมูลที่ได้รับจากผู้ขายเป็นความลับ กลุ่มบริษัทฯ มีกระบวนการพิจารณาข้อมูลสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เพื่อให้การกำหนดราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และการกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นไปอย่างเหมาะสม

(4) การบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

กลุ่มบริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพทั้งแบบที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกันจากทั้งสถาบันการเงินและไม่ใช่สถาบันการเงินตามหลักธรรมาภิบาลและหลักจริยธรรม ผ่านการให้คำปรึกษาและให้ข้อมูลที่ชัดเจนเพื่อประโยชน์ของลูกหนี้ ซึ่งรวมถึงการแจ้งสถานะความเป็นเจ้าหนี้ภายหลังการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากผู้ขายแล้ว แนวทางการชำระหนี้และ/หรือการปรับโครงสร้างหนี้ และแนวทางติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อให้ลูกหนี้ได้รับโอกาสที่เป็นธรรมในการชำระหนี้และ/หรือปรับโครงสร้างหนี้ และลูกหนี้สามารถปลดภาระหนี้ได้อย่างยั่งยืน

(5) การรับชำระหนี้จากลูกหนี้

กลุ่มบริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการรับชำระหนี้ผ่านระบบ Bill Payment โดยสามารถสแกนบาร์โค้ด (Barcode) หรือ QR Code เพื่อชำระเงินได้ที่จุดบริการชำระเงินที่ห้างสรรพสินค้า เทสโก้ โลตัส ทุกสาขา แอปพลิเคชัน Mobile Banking ของทุกธนาคาร และการจ่ายหรือโอนเงินจากบัญชีธนาคารของลูกหนี้มายังบัญชีธนาคารของบริษัทฯ ซึ่งเป็นช่องทางที่สะดวกสบายและตอบสนองต่อความต้องการของลูกหนี้ สามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้อย่างถูกต้อง เป็นธรรม รวมถึงช่องทางการรับชำระหนี้ที่ถูกต้องและโปร่งใส และลดความเสี่ยงโอกาสในเกิดการทุจริตของพนักงาน

กิจกรรมสนับสนุน

(1) การบริหารทรัพยากรบุคคล

กลุ่มบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคล และตระหนักถึงความสำคัญในการอบรมและพัฒนาบุคลากรเพื่อเสริมสร้างความรู้ความสามารถ ซึ่งรวมถึงการกำหนดชั่วโมงการอบรมของพนักงานในแต่ละปี การกำหนดให้ผู้บังคับบัญชารับผิดชอบผู้ใต้บังคับบัญชาในการฝึกอบรมและพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ และการอบรมที่เกี่ยวข้องกับลักษณะงาน การบริหารจัดการองค์กร และการพัฒนาตนเองในด้านอื่น ๆ

กลุ่มบริษัทฯ ได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารงานบุคคล นโยบายการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง และนโยบายเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) เพื่อมุ่งเน้นการสร้างทรัพยากรบุคคลให้มีศักยภาพเหมาะสมในการให้บริการ มีการเตรียมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติงานให้พร้อมและเพียงพอ และมีการสร้างแรงจูงใจที่เหมาะสมในการดำเนินงานของบุคลากรต่อไป

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ ยังได้มีการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการในระดับที่แข่งขันได้กับอุตสาหกรรม เพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจแก่พนักงานในการทำงาน และลดอัตราการลาออก เพื่อสร้างความต่อเนื่องในการทำงาน และความยั่งยืนให้กับธุรกิจในระยะยาว

(2) การพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ

กลุ่มบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในกระบวนการทำงานเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้น เช่น การบริหารจัดการภายในองค์กร การรับชำระหนี้ การรับแจ้งการซ่อมแซมสินทรัพย์ภายในของกลุ่มบริษัทฯ และการจัดให้มีช่องทางการสื่อสารที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มบริษัทฯ มีแผนที่จะนำระบบออนไลน์มาใช้ เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางการสื่อสารไปยังลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีแผนที่จะเพิ่มช่องทางการชำระเงินและขายทรัพย์สินรายการขายผ่านทางเว็บไซต์ของกลุ่มบริษัทฯ และติดตั้งระบบ Mobile Application เพื่อใช้สำหรับธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพภายในปี 2566 เพื่อเพิ่มช่องทางการสื่อสารและอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการเข้าถึงข้อมูลและการทำรายการ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้าในปัจจุบันที่มีแนวโน้มการทำธุรกรรมผ่านทางระบบออนไลน์เพิ่มมากขึ้น โดยการนำระบบ Mobile Application มาใช้ดังกล่าว จะทำให้ลูกหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ สามารถตรวจสอบยอดหนี้คงเหลือ อัตราดอกเบี้ย ประวัติการชำระเงินของลูกหนี้ ได้แบบ Real-time นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ มีแนวทางที่จะให้เว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นหนึ่งในช่องทางการจำหน่ายทรัพย์สิน รายการขายและสื่อสารกิจกรรมส่งเสริมการขายทรัพย์สินรายการขาย โดยผู้ที่สนใจสามารถค้นหาทรัพย์สินรายการขายของกลุ่มบริษัทฯ ได้อย่างสะดวก โดยกลุ่มบริษัทฯ คาดหวังว่าการเพิ่มช่องทางการชำระเงินและขายทรัพย์สินรายการขายนี้จะช่วยให้กลุ่มบริษัทฯ ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้หรือเปลี่ยนทรัพย์สินรายการขายเป็นเงินสดได้เร็วขึ้น

3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

บริษัทฯ ได้มีการจัดทำและวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจเพื่อสรุปความคาดหวังและแนวทางการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ดังต่อไปนี้

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสารและแนวทางการตอบสนอง ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> - ผลการดำเนินงานที่ดี - การเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน - ดำเนินธุรกิจตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี - การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม 	<p><u>ช่องทางการสื่อสาร</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - การประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีและการประชุมครั้งอื่น ๆ - รายงานประจำปี - การแถลงผลการดำเนินงานรายไตรมาส - การรับข้อร้องเรียนผ่านอีเมล จดหมาย และโทรศัพท์ - สื่ออิเล็กทรอนิกส์และโทรศัพท์ - การเปิดเผยข้อมูลสู่สาธารณะ <p><u>แนวทางการตอบสนองความคาดหวัง</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - กำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เท่าเทียม ปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้น - การให้ผลตอบแทนจากการลงทุนซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผลอย่างเหมาะสม - พัฒนาศักยภาพคุณภาพบริการและบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างคุณค่าให้แก่องค์กรในระยะยาวและส่งเสริมการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน - ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีบรรษัทภิบาล ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - การเปิดเผยข้อมูลสู่สาธารณะมีความถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา ไม่ทำให้สำคัญผิด และตรวจสอบได้
ชุมชน	<ul style="list-style-type: none"> - การดำเนินธุรกิจอย่างมีบรรษัทภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม - สนับสนุนความเป็นอยู่และยกระดับคุณภาพชีวิตให้แก่คนในชุมชน ผ่านการเสริมสร้างวินัยทางการเงิน - การสร้างสังคมอย่างยั่งยืน 	<p><u>ช่องทางการสื่อสาร</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - การให้ข้อมูลข่าวสารทั่วไป <p><u>แนวทางการตอบสนองความคาดหวัง</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีบรรษัทภิบาล ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - ให้ความรู้และเสริมสร้างความรู้ด้านการแก้ไขปัญหาที่เกี่ยวกับหนี้สินและปลูกฝังวินัยทางการเงินให้แก่คนในชุมชน - ส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน และการลดใช้ทรัพยากร
คู่ค้า (สถาบันการเงิน ซึ่งเป็นผู้ขายสินทรัพย์ต่อคุณภาพ)	<ul style="list-style-type: none"> - กระบวนการจัดซื้อที่โปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน - ส่งเสริมการแข่งขันอย่างเป็นธรรมและโปร่งใสตามหลักจริยธรรมและกฎหมาย - การรักษาความลับของลูกค้า 	<p><u>ช่องทางการสื่อสาร</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - สื่ออิเล็กทรอนิกส์และโทรศัพท์ - กิจกรรมการพบปะพูดคุย - การรับข้อร้องเรียนผ่านอีเมล จดหมาย และโทรศัพท์ <p><u>แนวทางการตอบสนองความคาดหวัง</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีบรรษัทภิบาล ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - กระบวนการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง - จัดซื้อจัดจ้างอย่างเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสารและแนวทางการตอบสนอง ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน - ค่าตอบแทน สวัสดิการ และสิทธิประโยชน์ที่เป็นธรรม - ความมั่นคงและก้าวหน้าในอาชีพ - การพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง - สภาพแวดล้อมที่ปลอดภัยในการทำงาน - มีส่วนร่วมในกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัทฯ เพื่อสร้างความผูกพันกับองค์กร 	<p><u>ช่องทางการสื่อสาร</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - การแจ้งข้อมูลจากผู้บริหารระดับสูงผ่านประกาศและอีเมล - การรับฟังและสำรวจความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และแนวทางการแก้ปัญหา - การรับข้อร้องเรียนผ่านอีเมล จดหมาย และโทรศัพท์ - การประเมินผลงานประจำปี - การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร - การประชุมร่วมกันภายในองค์กร - กิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัทฯ เช่น จัดกิจกรรมสร้างเสริมความสัมพันธ์ภายในองค์กร (Team Building) การแข่งกีฬา จัดเลี้ยงงานปีใหม่ เป็นต้น <p><u>แนวทางการตอบสนองความคาดหวัง</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม - กำหนดค่าตอบแทน สวัสดิการ และสิทธิประโยชน์ อย่างเหมาะสม รวมถึงเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด - ปรับปรุงโครงสร้างค่าตอบแทนให้เหมาะสมทุกปี - การพิจารณาผลงานความดีความชอบภายใต้กระบวนการประเมินผลการทำงานที่เป็นธรรม - จัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานเพื่อพัฒนาคุณภาพและเสริมสร้างความเชี่ยวชาญในการให้บริการ - สร้างสภาวะแวดล้อมในการทำงานที่ดี ปลอดภัย และเอื้อต่อการทำงาน และส่งเสริมสุขอนามัยของพนักงาน - จัดกิจกรรมที่เสริมสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงาน เพื่อสร้างความภาคภูมิใจในการมีส่วนร่วมในการพัฒนางานและองค์กร
คู่แข่งทางธุรกิจ	<ul style="list-style-type: none"> - แข่งขันทางธุรกิจอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส 	<p><u>ช่องทางการสื่อสาร</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - กิจกรรมของสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจวงถามหนี้สถาบันการเงิน - การประชุม สัมมนา หรือกิจกรรมอื่น ๆ <p><u>แนวทางการตอบสนองความคาดหวัง</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีบรรษัทภิบาล ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางธุรกิจ
ลูกค้า (สถาบันการเงินและผู้ว่าจ้างอื่น ๆ)	<ul style="list-style-type: none"> - ให้บริการลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ เท่าเทียม และเป็นธรรม - การรักษาความลับของลูกค้า - ลดภาระการดำเนินงานในการติดตามทวงถามของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้เวลาในการดำเนินธุรกิจหลักได้อย่างเต็มที่ 	<p><u>ช่องทางการสื่อสาร</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - สื่ออิเล็กทรอนิกส์และโทรศัพท์ - รับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และแนวทางการแก้ปัญหา - การสำรวจความพึงพอใจผ่านการตรวจสอบผลงานการให้บริการ - การรับข้อร้องเรียนผ่านอีเมล จดหมาย และโทรศัพท์

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสารและแนวทางการตอบสนอง ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
	<ul style="list-style-type: none"> - บริหารจัดการขั้นตอนการทวงถามและเร่งรัดหนี้สินได้อย่างมีประสิทธิภาพดำเนินงานได้อย่างไร้รอยต่อ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด - การทวงถามและเร่งรัดหนี้สินมีความโปร่งใสและตรวจสอบได้ 	<u>แนวทางการตอบสนองความคาดหวัง</u> <ul style="list-style-type: none"> - ให้บริการลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ - ประกาศใช้นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกำชับให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด - พนักงานทวงถามหนี้มีความรู้ความเข้าใจและได้ผ่านการฝึกอบรม รวมถึงขึ้นทะเบียนกับสภานายความ - นำส่งข้อมูล หลักฐาน และ/หรือรายงานสรุปสถานะอย่างครบถ้วนและตรงต่อเวลา ตามที่ลูกค้าร้องขอ
ลูกหนี้	<ul style="list-style-type: none"> - ให้บริการลูกหนี้อย่างมีความรับผิดชอบ เท่าเทียม และเป็นธรรม - การรักษาความลับของลูกหนี้ - รับฟังปัญหาทางการเงินของลูกหนี้ - ให้คำแนะนำและความรู้ทางการเงิน - บริหารจัดการขั้นตอนการทวงถามและเร่งรัดหนี้สินได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด - การทวงถามและเร่งรัดหนี้สินมีความโปร่งใสและตรวจสอบได้ 	<u>ช่องทางการสื่อสาร</u> <ul style="list-style-type: none"> - สื่ออิเล็กทรอนิกส์และโทรศัพท์ เพื่อให้คำแนะนำและความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้า - การรับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และแนวทางการแก้ปัญหา - การรับข้อร้องเรียนผ่านอีเมล จดหมาย และโทรศัพท์ <u>แนวทางการตอบสนองความคาดหวัง</u> <ul style="list-style-type: none"> - ให้บริการลูกหนี้อย่างมีความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ - ให้คำแนะนำและความรู้ทางการเงิน เพื่อเสริมสร้างวินัยทางการเงิน และเป็นแนวทางในการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ - ประกาศใช้นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกำชับให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด - เป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม ช่วยเพิ่มโอกาสในการปลดหนี้ให้กับลูกหนี้ - พนักงานทวงถามหนี้มีความรู้ความเข้าใจและได้ผ่านการฝึกอบรม รวมถึงขึ้นทะเบียนกับสภานายความ
องค์กรภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแล	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม - บริหารจัดการธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ - เสริมสร้างความมั่นคงของระบบเศรษฐกิจ 	<u>ช่องทางการสื่อสาร</u> <ul style="list-style-type: none"> - การประชุมร่วมกับหน่วยงานกำกับดูแล - ร่วมรับฟังการชี้แจงนโยบายและแนวทางการกำกับดูแล - รับการตรวจสอบจากหน่วยงานกำกับดูแล - จัดทำข้อมูลและนำเสนอรายงาน <u>แนวทางการตอบสนองความคาดหวัง</u> <ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีบรรษัทภิบาล ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - ปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม โดยมีความมุ่งมั่นที่จะลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อมผ่านการบริหารจัดการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การจัดการด้านพลังงาน น้ำ ขยะ ของเสียและมลพิษ และการลดผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 (ภายหลังการแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 ได้อนุมัตินโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและบริหารจัดการความยั่งยืน ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและบริหารจัดการความยั่งยืนปรากฏตามข้อ

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน ข้างต้น

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

(1) พลังงานและน้ำ

บริษัทฯ ได้ติดตั้งแผงพลังงานไฟฟ้าแสงอาทิตย์ (Solar Cell) เพื่อสร้างแหล่งพลังงานไฟฟ้าทดแทนให้กับการใช้ไฟฟ้าภายในอาคารสำนักงานแห่งใหม่ โดยแผงพลังงานไฟฟ้าแสงอาทิตย์สามารถสร้างกระแสไฟฟ้าได้ 66,550 กิโลวัตต์ หรือสามารถช่วยประหยัดการใช้พลังงานไฟฟ้าได้ถึงปีละประมาณ 331,600 บาท และยังได้สร้างความตระหนักและสร้างความร่วมมือในการประหยัดไฟฟ้าและน้ำร่วมกับพนักงานเพื่อสร้างเสริมจิตสำนึกและทัศนคติในการประหยัดพลังงาน โดยการประกาศนโยบายหรือประชาสัมพันธ์หรือรณรงค์ เช่น การปิดเครื่องปรับอากาศในตอนกลางวัน การปิดไฟในบริเวณที่ไม่ได้ใช้งาน การเสนอแนะให้ลูกค้ารับใบเสร็จในรูปแบบ e-slip ทดแทนการรับใบเสร็จในรูปแบบกระดาษ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมการรณรงค์แนวคิด 3Rs ซึ่งประกอบด้วย Reduce (การลดการใช้) Reuse (การนำกลับมาใช้ซ้ำ) และ Recycle (การแปรรูปเพื่อนำกลับมาใช้ใหม่) ผ่านการสื่อสารรูปแบบทางการ ได้แก่ อีเมล บันทึกรายงาน และข้อความเตือนในหน้าระบบ Intranet ของบริษัทฯ รวมถึงรูปแบบไม่เป็นทางการ ได้แก่ การให้ข้อมูลสารสนเทศในลักษณะของข้อมูล (Infographic) เพื่อสรุปข้อมูลการรณรงค์การประหยัดพลังงานไฟฟ้าและน้ำผ่านช่องทางการสื่อสารไลน์กลุ่ม



ตัวอย่าง การให้ข้อมูลสารสนเทศในลักษณะของข้อมูล (Infographic) เกี่ยวกับแนวคิด 3Rs และการรณรงค์การประหยัดพลังงานไฟฟ้าและน้ำ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการประหยัดพลังงานในการปฏิบัติงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้มีการออกแบบอาคารสำนักงานให้สามารถช่วยประหยัดพลังงาน โดยการติดกระจกป้องกันความร้อนเพื่อลดการเปิดเครื่องปรับอากาศ การเปิดรับแสงธรรมชาติเพื่อลดการใช้ไฟฟ้า และการใช้เครื่องปรับอากาศที่ได้มาตรฐานการประหยัดพลังงานสูงสุด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีแผนการตรวจติดตามดูแลอุปกรณ์ไฟฟ้าให้มีมาตรฐานและมีประสิทธิภาพเพื่อลดการใช้พลังงานไฟฟ้า การใช้หลอดไฟ LED เพื่อประหยัดพลังงาน มีการใช้เทคโนโลยีในการควบคุมระบบไฟฟ้าเพื่อให้เกิดการประหยัดไฟฟ้าสูงสุด

นอกจากนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างการพัฒนาแอปพลิเคชันเพื่อช่วยในการให้บริการข้อมูลแก่ลูกค้า ลูกหนี้ และพนักงาน เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

(2) ขยะ ของเสีย และมลพิษ

บริษัทฯ มีขยะและของเสียหลัก เช่น กระดาษ อุปกรณ์เครื่องเขียน และเศษอาหาร เป็นต้น โดยบริษัทฯ ได้มุ่งเน้นการสร้างความตระหนักและสร้างความร่วมมือในการลดขยะ ของเสีย และมลพิษ ร่วมกับพนักงานเพื่อสร้างเสริมจิตสำนึกและทัศนคติ รวมถึงรณรงค์แนวคิด 3Rs ซึ่งประกอบด้วย Reduce Reuse และ Recycle โดยการส่งเสริมให้ทำงานผ่านระบบ IT Helpdesk เพื่อลดการใช้กระดาษภายในองค์กรตั้งแต่เดือนธันวาคม 2564 และการใช้ถุงผ้า โดยบริษัทฯ ได้มีการแจกถุงผ้าให้พนักงานทุกคนเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวัน การพกขวดน้ำหรือแก้วน้ำส่วนบุคคลมาใช้ การใช้กล่องข้าวใส่อาหาร การปฏิเสธการใช้พลาสติกแบบใช้ครั้งเดียวทิ้ง (Single Use Plastic) ซึ่งรวมถึงถุงอาหารและช้อนส้อมที่ทำมาจากพลาสติก การรณรงค์การนำแก้วน้ำส่วนบุคคลมาใช้ รวมถึงการรณรงค์การแยกขยะผ่านการติดป้ายประกาศในบริเวณพื้นที่ทิ้งขยะ การลดผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

การสร้างความตระหนักและความร่วมมือในการลดก๊าซเรือนกระจกหรือการลดผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศร่วมกับพนักงาน การให้ข้อมูลสารสนเทศในลักษณะของข้อมูล (Infographic) เพื่อสรุปข้อมูลการรณรงค์การลดผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ มีแผนที่จะพิจารณาศึกษาแนวทางการประเมินการปล่อยก๊าซเรือนกระจก รวมถึงการว่าจ้างผู้ทวนสอบการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ (Carbon Footprint) ขององค์กรที่ขึ้นทะเบียนกับองค์การบริหารก๊าซเรือนกระจก (อบก.) ตามความเหมาะสมต่อไป

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการจัดการด้านสังคม ซึ่งรวมถึง การเคารพสิทธิมนุษยชนตามหลักสิทธิมนุษยชนตลอดห่วงโซ่คุณค่า ทั้งการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อลูกค้า การมีส่วนร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 (ภายหลังการแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 ได้อนุมัตินโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและบริหารจัดการความยั่งยืน ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและบริหารจัดการความยั่งยืนปรากฏตามข้อ

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน ข้างต้น

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อพนักงาน แรงงาน ชุมชน และสังคมและตระหนักถึงผลกระทบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ต่อระบบเศรษฐกิจในระดับจุลภาคและมหภาค ทั้งจากการช่วยแก้ปัญหาและมอบโอกาสให้กับลูกค้าที่เป็นลูกหนี้ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงิน เพื่อให้ลูกหนี้ด้วยคุณภาพสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อปลดปล่อยภาระหนี้ และสามารถยกระดับและพัฒนาคุณภาพชีวิตได้อย่างยั่งยืน โดยมุ่งเน้นการให้ความรู้และเสริมสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้าและบุคลากรทั่วไป รวมถึงการให้ข้อมูลแนวทางการปลดภาระหนี้ที่เหมาะสมผ่านการเสริมสร้างองค์ความรู้ให้แก่พนักงาน เพื่อให้พนักงานสามารถสื่อสารข้อมูลให้แก่ลูกค้าต่อไป รวมไปถึงการช่วยแก้ปัญหาให้กับสถาบันการเงินจากการบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินเหล่านั้นสามารถปล่อยสินเชื่อให้กับระบบเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นหนึ่งในกลไกที่สำคัญในการพัฒนาระบบเศรษฐกิจและเสริมสร้างคุณภาพชีวิตของประชากรในประเทศ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อและเคารพสิทธิมนุษยชนตลอดห่วงโซ่คุณค่า บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามระเบียบวินัย จรรยาบรรณทางธุรกิจ รวมไปถึงข้อบังคับและหลักกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ด้านพนักงานและแรงงาน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของทรัพยากรมนุษย์ในการขับเคลื่อนองค์กรเพื่อสร้างความเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทฯ จึงได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานและแรงงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง โดยปราศจากการแบ่งแยกทางเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ภาษา สีมืด เพศ อายุ การศึกษา สภาวะทางร่างกาย หรือสถานะทางสังคม บริษัทฯ มุ่งเน้นให้เกิดการพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพพนักงานดังนี้

- การมอบโอกาสความก้าวหน้าในอาชีพ บริษัทฯ ได้มีการจัดทำนโยบายเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) เพื่อสื่อสารและสร้างแรงจูงใจในการทำงานให้แก่บุคลากร
- การจัดให้มีสวัสดิการตามที่กฎหมายกำหนด และสวัสดิการอื่นๆ ตามความเหมาะสม บริษัทฯ ได้จัดให้มีสวัสดิการตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสังคม เป็นต้น และสวัสดิการอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การรณรงค์ให้พนักงานออมเงินในสหกรณ์ออมทรัพย์ของกลุ่มบริษัทฯ การช่วยเหลือค่าใช้จ่ายในงานศพ เป็นต้น

- การพัฒนาขีดความสามารถในการปฏิบัติงานของบุคลากร ฝ่ายบุคคลของบริษัทฯ มีการจัดทำแบบสำรวจความจำเป็นในการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาบุคลากร (Survey Training Needs) เพื่อให้หัวหน้าฝ่ายและพนักงานทุกคน มีการเสนอแนะรายละเอียดการฝึกอบรมที่เหมาะสมกับทักษะและศักยภาพของตน และ/หรือผู้ได้บังคับบัญชา ซึ่งรวมถึงสมรรถนะหลักและทักษะที่จำเป็น ได้แก่ การใช้ภาษาอังกฤษและการใช้คอมพิวเตอร์ และแผนการฝึกอบรมประจำปี เพื่อกำหนดจำนวนชั่วโมงและคัดกรองเนื้อหาในการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาศักยภาพในการทำงาน ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทฯ ได้กำหนดจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเป้าหมายสำหรับพนักงานทุกคนรวมเป็นจำนวน 21 ชั่วโมงต่อปี ทั้งนี้ พนักงานติดตามทวงถามหนี้ (Collector) ยังมีจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเป้าหมายอีกเป็นจำนวน 10 ชั่วโมงต่อปี หัวหน้างาน จำนวน 8 ชั่วโมงต่อปี และผู้จัดการยังมีจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเป้าหมายอีกเป็นจำนวน 16 ชั่วโมงต่อปี รวมถึงพนักงานใหม่จะมีการเข้าปฐมนิเทศอีกเป็นจำนวน 4 ชั่วโมงต่อปี
- การให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรม บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินผลการดำเนินงานประจำปี และมีการพิจารณาผลการปฏิบัติงานภายใต้กระบวนการการประเมินผลงานที่เป็นธรรมและเท่าเทียมแก่พนักงานทุกคน รวมถึงมีการปรับปรุงโครงสร้างค่าตอบแทนให้เหมาะสมเพื่อสร้างเสริมคุณภาพชีวิตที่ดี และสร้างโอกาสให้กับพนักงานและจูงใจให้พนักงานพัฒนาศักยภาพอย่างต่อเนื่อง
- การสร้างความผูกพันในองค์กร บริษัทฯ มีการจัดกิจกรรมร่วมกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งการจัดกิจกรรมงานเลี้ยงในโอกาสที่สำคัญ การจัดสมณานอกสถานที่ และการจัดกิจกรรมทีมสัมพันธ์ (Team Building) เป็นต้น

ด้านชุมชนและสังคม

- กิจกรรมด้านการบริหารจัดการชุมชนอย่างยั่งยืน กลุ่มบริษัทฯ ได้มีการจัดการบรรยายและให้ความรู้ทางการเงินให้แก่ประชาชนโดยทั่วไปผ่านช่องทาง YouTube รายการโทรทัศน์ และคอลัมน์หนังสือพิมพ์ เช่น รายการ “คิดก่อนกู้ รู้ก่อนค้า” คอลัมน์ “เป็นหนี้อย่างไรให้มีความสุข”



บรรยายให้ความรู้ในหัวข้อ “การอบรมและทดสอบพนักงานทวงถามหนี้ตามพระราชบัญญัติทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558” จัดโดยสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจทวงถามหนี้สถาบันการเงิน



ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินผ่านรายการโทรทัศน์
เช่น รายการ Inside Out Money 360 และรายการทนายไดอารี่ เป็นต้น

- กิจกรรมการบริจาคการกุศล

- (1) บริจาคถังเก็บน้ำให้แก่โรงเรียน

บริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนและช่วยเหลือในการจัดหาถังเก็บน้ำและสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็นให้แก่โรงเรียนที่
ห่างไกลระบบชลประทาน เพื่อส่งเสริมและยกระดับคุณภาพชีวิตของนักเรียนและคนในชุมชนให้มีสุขอนามัยที่ดีและมีน้ำสำรองไว้
ใช้ยามจำเป็น



บริจาคถังเก็บน้ำและสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็นให้แก่โรงเรียนปงแม่ლობ
สาขามันห้วยเหี้ย อำเภอมะนัง จังหวัดลำพูน



บริจาคถังเก็บน้ำและสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็นให้แก่โรงเรียนบ้านห้วยหก
ตำบลบ้านอ้น อำเภองาว จังหวัดลำปาง

(2) บริจาคเงินให้แก่โรงพยาบาลและทุนวิจัยทางการแพทย์

บริษัทฯ มุ่งมั่นให้การสนับสนุนทุนทรัพย์ให้แก่โรงพยาบาลเพื่อสมทบทุนค่าใช้จ่ายในการสร้างสถานพยาบาล จัดซื้อเครื่องมือและอุปกรณ์ทางการแพทย์ และกิจการทางการแพทย์อื่น ๆ เพื่อเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงการรักษาอย่างเต็ม ประสิทธิภาพแก่ประชาชน รวมถึงยังได้มอบทุนการวิจัยทางการแพทย์เพื่อสนับสนุนการป้องกันและรักษา มะเร็ง



บริจาคเงินให้แก่มูลนิธิรามาชิตี
คณะแพทยศาสตร์ โรงพยาบาลรามาชิตี



บริจาคเงินเพื่อเป็นทุนการวิจัยให้แก่ศูนย์ความเป็นเลิศด้านภูมิคุ้มกัน
บำบัดมะเร็ง คณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



บริจาคเงินในพิธีทอดผ้าป่ามหาจุฬาลงกรณราชูปถัมภ์
เพื่อสร้างอาคารโรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์



บริจาคเงินให้แก่มูลนิธิภัทรมหาราชานุสรณ์
เพื่อสร้างศูนย์แพทย์ภัทรมหาราช

(3) บริจาคเงินเพื่อทำนุบำรุงศาสนา

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการสืบสานงานด้านศาสนา โดยการบริจาคและสนับสนุนการทำนุบำรุงงานด้านศาสนา



บริจาคเงินในการทอดกฐินสามัคคี เพื่อสร้างพระธาตุเจดีย์และสนามเด็กเล่น ณ ที่พักสงฆ์อุ้มฮวม
ตำบลบ้านนา อำเภอสามเภา จังหวัดตาก

4. วิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 ภาพรวมการดำเนินงานธุรกิจ

บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (รวมเรียกว่า “กลุ่มบริษัทฯ”) ดำเนินธุรกิจหลัก 2 ธุรกิจ ได้แก่

(1) ธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน โดยให้บริการติดตามทวงถามหนี้ รวมถึงให้บริการในการดำเนินคดีแก่ผู้ว่าจ้างแบบครบวงจร โดยได้รับค่าตอบแทนการให้บริการติดตามทวงถามตามอัตราที่ตกลงไว้กับผู้ว่าจ้าง ซึ่งขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของกระบวนการติดตามหนี้ โดยคิดเป็นร้อยละของยอดเงินที่กลุ่มบริษัทฯ เรียกเก็บได้

(2) ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยกลุ่มบริษัทฯ ซื้อและรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ประเภทที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกันจากสถาบันการเงินและมีใช้สถาบันการเงิน เพื่อนำมาติดตามทวงถามเพื่อให้ได้รับการชำระหนี้

4.1.1 ธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน

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

เพื่อให้การติดตามทวงถามหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ เป็นไปตามกฎระเบียบของกลุ่มบริษัทฯ และกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย กลุ่มบริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานทวงถามหนี้ทุกคนได้ผ่านการอบรมจากสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจทวงถามหนี้สถาบันการเงิน หรือผ่านการอบรมความรู้ที่เกี่ยวข้องที่จัดโดยกลุ่มบริษัทฯ นอกจากนี้ พนักงานทวงถามหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ ทุกคนยังขึ้นทะเบียนกับสภานายความด้วย

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯ จะได้รับค่าตอบแทนการให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินตามอัตราที่ตกลงไว้กับผู้ว่าจ้างซึ่งขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของหนี้ โดยคิดเป็นร้อยละของยอดเงินที่กลุ่มบริษัทฯ สามารถติดตามทวงถามได้ และจะได้รับค่าตอบแทนในการให้บริการทางด้านคดีเป็นค่าวิชาชีพต่อคดี

4.1.2 ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

กลุ่มบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงินในประเทศไทย เป็นส่วนใหญ่ทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกันผ่านบริษัทย่อย 2 บริษัท ได้แก่ CFAM ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อประกอบธุรกิจตาม พ.ร.ก. บริษัทบริหารสินทรัพย์ และ RWAY โดย CFAM เน้นรับซื้อลูกหนี้ด้อยคุณภาพจากผู้ขายที่เป็นสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย และ RWAY เน้นรับซื้อลูกหนี้ด้อยคุณภาพจากผู้ขายที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย

กลุ่มบริษัทฯ รับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพแบบที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกันจากสถาบันการเงินและไม่ใช่สถาบันการเงิน เพื่อนำมาติดตามทวงถามเพื่อให้ได้รับการชำระหนี้โดยอาจให้คำปรึกษาในการแก้ปัญหาการชำระหนี้แก่ลูกหนี้ และ/หรือ ให้คำปรึกษาปรับโครงสร้างหนี้ โดยใช้ประสบการณ์ในการให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินมาบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้เกิดประโยชน์สูงสุด

4.2 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ในปัจจุบัน กลุ่มบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจ 2 ธุรกิจ ได้แก่ (1) ธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน และ (2) ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ทั้งนี้ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีรายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพและรายได้ดอกเบี้ยรวมทั้งสิ้น 729.50 ล้านบาท และ 671.71 ล้านบาท ลดลง 57.79 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.92

สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีรายได้จากการให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินและบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเป็นหลัก โดยในช่วงเวลาดังกล่าว กลุ่มบริษัทฯ มีรายได้จากการให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินคิดเป็นร้อยละ 37.87 และร้อยละ 33.71 ของรวมรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพของกลุ่มบริษัทฯ และมีรายได้จากการบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพคิดเป็นร้อยละ 51.44 และร้อยละ 61.84 ของรวมรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพของกลุ่มบริษัทฯ โดยโครงสร้างรายได้รวมของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 สามารถจำแนกได้ตามธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

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

หมายเหตุ: ¹ ร้อยละของรวมรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพ

² กำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพเป็นรายการที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ (Refinance) โดยลูกหนี้ CFAM/RWAY กู้ยืมเงินจาก COURTS

³ บริษัทฯ ได้พิจารณาถึงความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้จากการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan และได้มีมติชะลอการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan โดยจะอนุมัติเฉพาะสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่กลุ่มบริษัทฯ ได้ให้คำปรึกษาแล้วและอยู่ในกระบวนการเจรจากับเจ้าหนี้เดิมเท่านั้น และจะหยุดการพิจารณาอนุมัติให้สินเชื่อใหม่ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ สำหรับบัญชีลูกหนี้ของธุรกิจเงินให้สินเชื่อที่มียอดค้างในในปัจจุบัน กลุ่มบริษัทฯ จะยังคงติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ทั้งหมดตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ต่อไป

4.2.1 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย (1) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (2) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร และ (3) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ Hope Loan³

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ย 453.23 ล้านบาท และ 445.28 ล้านบาท ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยของกลุ่มบริษัทฯ มาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพเป็นหลักซึ่งคิดเป็นร้อยละ 67.71 และร้อยละ 91.71 ของรวมรายได้ดอกเบี้ย โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายได้ดอกเบี้ยแบ่งตามที่มา	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹
รายได้จากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	375.26	82.80	415.38	93.29
- รายได้ดอกเบี้ย	306.89	67.71	408.33	91.71
- กำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ²	68.37	15.09	7.05	1.58
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร	0.91	0.20	0.41	0.09
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ Hope Loan ³	77.06	17.00	29.49	6.62
รวม	453.23	100.00	445.28	100.00

หมายเหตุ: ¹ ร้อยละของรวมรายได้ดอกเบี้ย

² กำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพเป็นรายการที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ (Refinance) โดยลูกหนี้ CFAM/RWAY กู้ยืมเงินจาก COURTS

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

(1) รายได้จากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

(1.1) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ 306.89 ล้านบาท และ 408.33 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (ก่อนรวมดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) 1,639.97 ล้านบาท และ 2,172.00 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564 (ล้านบาท)	2565 (ล้านบาท)
มูลค่าสินทรัพย์ NPL ตามสิทธิเรียกร้องเหลือ (ณ สิ้นงวดบัญชี)	22,088	23,866
เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	1,640.0	2,172.0
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	127.1	210.7

เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม / ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564 (ล้านบาท)	2565 (ล้านบาท)
ลบ: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(351.8)	(601.9)
เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ – สุทธิ ณ สิ้นงวดบัญชี	1,415.3	1,780.8

กลุ่มบริษัทฯ ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 ดังนี้

รายการ	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564 (ล้านบาท)	2565 (ล้านบาท)
กระแสเงินสดรับจาก NPL (สำหรับงวดบัญชี)	250.92	393.10

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เพิ่มขึ้น 101.44 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 33.05 ซึ่งมีสาเหตุสำคัญมาจากกลุ่มบริษัทฯ ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เพิ่มขึ้น โดยในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 กลุ่มบริษัทฯ ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ 250.92 ล้านบาท และ 393.10 ล้านบาท โดยในกรณีที่บริษัทฯ สามารถเก็บเงินได้มากกว่าต้นทุนลูกหนี้รายบัญชี ส่วนเกินของเงินที่เก็บได้ดังกล่าวจะถูกบันทึกเป็นรายได้ดอกเบี้ยของบริษัทฯ

(1.2) กำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีกำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ 68.37 ล้านบาท และ 7.05 ล้านบาท ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวสอดคล้องกับยอดปล่อยเงินให้สินเชื่อในการปรับโครงสร้างหนี้ (Refinance) ภายในกลุ่มบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้พิจารณาถึงความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้จากการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan และได้มีมติชะลอการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan โดยจะอนุมัติเฉพาะสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่กลุ่มบริษัทฯ ได้ให้คำปรึกษาแล้วและอยู่ในกระบวนการเจรจากับเจ้าหนี้เดิมเท่านั้น และจะหยุดการพิจารณาอนุมัติให้สินเชื่อใหม่ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ สำหรับบัญชีลูกหนี้ของธุรกิจเงินให้สินเชื่อที่มียอดคงค้างในปัจจุบัน กลุ่มบริษัทฯ จะยังคงติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ทั้งหมดตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ต่อไป

กลุ่มบริษัทฯ มีการปรับโครงสร้างหนี้โดยลูกหนี้ของ CFAM/RWAY กู้ยืมเงินจาก COURTS เพื่อนำมาชำระหนี้ให้ CFAM/RWAY สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 จำนวน 92.77 ล้านบาท และ 7.69 ล้านบาท ซึ่งเป็นกระแสเงินสดภายในกลุ่มบริษัทฯ

(2) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร 0.91 ล้านบาท และ 0.41 ล้านบาท โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของกลุ่มบริษัทฯ ในช่วงเวลาดังกล่าว

(3) รายได้ดอกเบี้ยอื่น ๆ

กลุ่มบริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ลดลง 47.57 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 61.73 สอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น

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

อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทฯ เชื่อว่าการหยุดดำเนินการธุรกิจให้สินเชื่อ Hope Loan จะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ เนื่องจากในระหว่างงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan เฉลี่ยประมาณร้อยละ 7.43 ของรายได้ทั้งหมด

รายการ	หน่วย	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2564	2565
รายได้ดอกเบี้ยจากการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan	ล้านบาท	77.06	29.49
รายได้รวมของกลุ่มบริษัทฯ	ล้านบาท	733.49	676.62
สัดส่วนต่อรายได้ทั้งหมดรวมของกลุ่มบริษัทฯ	ร้อยละ	10.51	4.36

ทั้งนี้ แม้ว่า COURTS และ RWAY จะหยุดการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อใหม่ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป ในช่วงแรกกลุ่มบริษัทฯ จะยังคงมีรายได้ดอกเบี้ยจากการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan จากการติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ COURTS และ RWAY ที่เคยให้สินเชื่อในอดีตตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ ซึ่งในอดีต กลุ่มบริษัทฯ มีแนวทางการปล่อยสินเชื่อประมาณ 5 - 7 ปี และโดยปกติกลุ่มบริษัทฯ จะสามารถเรียกชำระเงินจากลูกหนี้ได้มากกว่าสินเชื่อในประมาณปีที่ 5 โดยจะมีผลกระทบทำให้ (1) รายได้ดอกเบี้ยจากการปล่อยสินเชื่อ Hope Loan จะทยอยลดลง และ (2) กำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพจะไม่ปรากฏในอนาคต อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี RWAY มีแผนที่จะนำเงินสดที่ได้จากการติดตามหนี้ Hope Loan ไปใช้ประมูลซื้อพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

(ก) รายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพ

รายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพ ประกอบด้วย (1) รายได้ค่าบริการซึ่งเป็นค่าตอบแทนที่ผู้ว่าจ้างจ่ายให้กับกลุ่ม บริษัทฯ สำหรับการให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินโดยคิดเป็นร้อยละของยอดเงินที่กลุ่มบริษัทฯ สามารถติดตามทวงถามได้ ซึ่งอัตราค่าคอมมิชชันนั้นขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของหนี้ และ (2) รายได้ค่าวิชาชีพซึ่งเป็นค่าตอบแทนที่ผู้ว่าจ้างจ่ายให้บริษัทฯ สำหรับการให้บริการทางด้านการบัญชีโดยคิดเป็นค่าวิชาชีพต่อคดี

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีรายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพ 276.27 ล้านบาท และ 226.43 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพ	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹
รายได้ค่าบริการ	215.35	77.95	182.38	80.55
รายได้ค่าวิชาชีพ	60.92	22.05	44.05	19.45
รวมรายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพ	276.27	100.00	226.43	100.00

หมายเหตุ: ¹ ร้อยละของรายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 กลุ่มบริษัทฯ มียอดมูลหนี้ที่ให้บริการติดตามทวงถามหนี้แก่ผู้ว่าจ้าง 19,290.17 ล้านบาท และ 15,390.06 ล้านบาท และสามารถติดตามทวงถามหนี้ได้สำเร็จ 959.46 ล้านบาท และ 846.33 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราค่าคอมมิชชั่นเฉลี่ยที่ร้อยละ 21.55 - 22.44 ซึ่งโดยปกติอัตราค่าคอมมิชชั่นจะขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ	หน่วย	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม / ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2564	2565
จำนวนบัญชี	สัญญา	173,260	136,217
ยอดมูลหนี้ที่ให้บริการติดตามทวงถาม (ณ สิ้นงวดบัญชี)	ล้านบาท	19,290.17	15,390.06
ยอดมูลหนี้ที่สามารถจัดเก็บได้ (สำหรับงวดบัญชี)	ล้านบาท	959.46	846.33
รายได้ค่าบริการ	ล้านบาท	215.35	182.38
อัตราค่าคอมมิชชั่นเฉลี่ย	ร้อยละ	22.44	21.55
อัตราการจัดเก็บหนี้ (Success rate)	ร้อยละ	5.11	4.88

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 รายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพของกลุ่มบริษัทฯ ลดลง 49.84 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.04 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก (ก) การลดลงของรายได้ค่าบริการ เนื่องจากกลุ่มบริษัทฯ จัดเก็บมูลหนี้ได้ลดลง โดยมีสาเหตุสำคัญมาจากผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรค COVID-19 (ข) การลดลงของรายได้ค่าวิชาชีพเป็นหลัก ซึ่งเป็นผลมาจากสถาบันการเงินบางรายเปลี่ยนแนวทางจากการใช้บริการดำเนินคดีแก่ลูกหนี้เป็นขายพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้น

ที่ผ่านมา ธุรกิจติดตามทวงถามหนี้ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรค COVID-19 และมาตรการพักชำระหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรค COVID-19 (“มาตรการพักชำระหนี้”) ซึ่งมีผลทำให้ลูกหนี้หยุดจ่ายชำระหนี้ ทำให้อัตราการจัดเก็บหนี้ (Success Rate) ลดลงกว่าระดับปกติ โดยมาตรการการพักชำระหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ ออกมาตรการแก้หนี้ระยะยาวเพิ่มเติมเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้จากผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรค COVID-19 (“มาตรการแก้หนี้ระยะยาว”) ซึ่งแบ่งเป็น 2 มาตรการหลัก ได้แก่ (1) มาตรการแก้หนี้เพิ่มเติม โดยเน้นให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว ซึ่งครอบคลุมสินเชื่อบริการย่อยทุกประเภท เช่น สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบ้าน และ (2) มาตรการเพื่อรักษาสภาพคล่องเดิมและเติมเงินใหม่แก่ลูกหนี้รายย่อย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ผ่อนปรนหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสำหรับสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล เพื่อบรรเทา

ภาระการจ่ายชำระหนี้ โดยลดอัตราค่าธรรมเนียมขั้นต่ำของบัตรเครดิต ในปี 2565 –2566 รวมถึงขยายเพดานวงเงินบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565

4.2.2 ต้นทุนบริการและวิชาชีพ

ต้นทุนบริการและวิชาชีพปี 2565 เท่ากับ 226.99 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.72 จากปีก่อนหน้า โดยแปรผันตามรายได้บริการติดตามหนี้ที่ลดลง

4.2.3 กำไรขั้นต้น

กำไรขั้นต้นปี 2565 เท่ากับ 444.72 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.48 จากปีก่อนหน้า และคิดเป็นอัตรากำไรขั้นต้นเท่ากับร้อยละ 66.21

ตารางต่อไปนี้จะแสดงรายได้รวม (รายได้ดอกเบี้ย กำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และรายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพ) ต้นทุนค่าบริการและค่าวิชาชีพ และกำไรขั้นต้น สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565

รายการ	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564 (ล้านบาท)	2565 (ล้านบาท)
รายได้ดอกเบี้ย กำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และรายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพ	729.50	671.71
ต้นทุนค่าบริการและค่าวิชาชีพ	(238.23)	(226.99)
กำไรขั้นต้น	491.27	444.72

4.2.4 ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหารสำหรับปี 2565 เท่ากับ 102.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.54 จากปีก่อนหน้า จากการขยายทีมงานบริหารเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจบริหารสินทรัพย์ในปีที่ผ่านมา โดยสัดส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้รวมสำหรับปี 2565 คิดเป็นร้อยละ 15.21 เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 13.05 ของปีก่อนหน้า ทั้งนี้ สัดส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้มีแนวโน้มที่จะลดลงในอนาคตจากการขยายตัวของธุรกิจซึ่งส่งผลต่อการประหยัดต่อขนาด (Economy of scales) ที่ดีขึ้น

4.2.5 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)

กลุ่มบริษัทฯ รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้ เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าระหว่างงวดที่เพิ่มขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปี 2565 เท่ากับ 148.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 195.31 จากปีก่อนหน้า มีสาเหตุหลักมาจากเกิดความล่าช้าในการจัดเก็บสำหรับพอร์ตสินทรัพย์หนี้ด้อยคุณภาพที่เข้ามาเพิ่มเติมในปี 2564 ทั้งนี้ อัตราการจัดเก็บหนี้มีแนวโน้มกลับสู่ระดับปกติในปี 2566 ซึ่งจะส่งผลให้ ECL จะลดลงสู่ระดับปกติในปี 2566

4.2.6 ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินในปี 2565 เท่ากับ 19.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 85.73 จากปีก่อนหน้า เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมสถาบันการเงินซึ่งเบิกใช้วงเงินในช่วงไตรมาส 1 ของปี 2565

4.2.7 กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิของปี 2565 เท่ากับ 144.09 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 46.81 จากปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นผลมาจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ที่สูงขึ้นชั่วคราว และคาดว่า ECL กลับสู่ระดับปกติในปี 2566 ทั้งนี้ การลดลงของกำไรสุทธิดังกล่าวจึงส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิปี 2565 คิดเป็นร้อยละ 21.30 ลดลงจากอัตราร้อยละ 36.93 ในปีก่อนหน้า

4.3 การวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทฯ

4.3.1 สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม เท่ากับ 2,931.37 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 425.37 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.97 โดยสาเหตุของการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจาก

- การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ - สุทธิ จำนวน 365.42 ล้านบาท
- การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - รวม จำนวน 6.07 ล้านบาท
- การเพิ่มขึ้นของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ จำนวน 78.38 ล้านบาท จากการก่อสร้างสำนักงานใหม่

4.3.2 หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีหนี้สินรวม เท่ากับ 871.63 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 283.23 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 48.14 โดยสาเหตุของการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจาก

- การเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมระยะสั้น จากวงเงิน Bridging Loan ของสถาบันการเงิน จำนวน 402.53 ล้านบาท โดยนำมาใช้ชำระค่าซื้อพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ
- การลดลงของเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน จำนวน 67.22 ล้านบาท ที่นำมาใช้เป็นเงินทุนในการดำเนินธุรกิจ

4.3.3 ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 2,059.74 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 142.14 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.41 โดยสาเหตุของการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

4.3.4 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของบริษัทฯ อยู่ที่ 0.42 เท่า

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท (ภาษาไทย)	: บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
ชื่อบริษัท (ภาษาอังกฤษ)	: Chase Asia Public Company Limited
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 8/9-10 ซอยวิภาวดีรังสิต 44 (ซอยมกคลนิเวศน์) ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
ประเภทธุรกิจ	: ธุรกิจการเงิน หมดเงินทุนและหลักทรัพย์ โดยดำเนินธุรกิจหลัก 2 ธุรกิจ ได้แก่ (1) ธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน และ (2) ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์จากการรับซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107565000522
ทุนจดทะเบียน	: 992,720,900.00 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	: 784,220,900 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้	: หุ้นละ 0.5 บาท
สิทธิออกเสียง	: 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง
รอบระยะเวลาบัญชี	: 1 มกราคม – 31 ธันวาคม
โทรศัพท์	: 0 2855 8222 (มีผลเปลี่ยนแปลง เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2566)
โทรสาร	: 0 2855 8299 (มีผลเปลี่ยนแปลง เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2566)
เว็บไซต์	: https://www.chase.co.th
นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์: 0 2009 9000 โทรสาร: 0 2009 9991
ผู้สอบบัญชี	: บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด 179/74-80 อาคารบางกอกซิตี้ ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์: 0 2844 1000

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

-ไม่มี-

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่ได้ถูกฟ้องร้องเป็นจำเลยในคดี หรือข้อพิพาท รวมถึงกระบวนการอนุญาโตตุลาการใด ๆ (1) ที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5.0 ของ ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 (2) ที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของ บริษัทฯ หรือบริษัทย่อย อย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้ และ (3) ที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจ โดยปกติของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

5.4 ตลาดรอง

-ไม่มี-

5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อเป็นประจำ

-ไม่มี-

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

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

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

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

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการปรากฏตามเอกสารแนบ 5 “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการ และกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย”

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ การพัฒนากรรมการ และการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ รวมถึงการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติ

เกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท ปรากฏตามเอกสารแนบ 5 “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการ และกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย”

6.1.1.1 การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการบริษัทและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้และสามารถขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายได้ตามแนวทางดังต่อไปนี้

(1) คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่กำหนด หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

(2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย โดยการกำหนดคุณสมบัติและความรู้ความชำนาญแต่ละด้านที่ต้องการให้มี โดยอาจใช้เครื่องมือที่เหมาะสม เช่น ตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix) เพื่อประกอบการสรรหา รวมทั้งคัดเลือกบุคคลตามกระบวนการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ รวมถึงความเชี่ยวชาญ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี) โดยจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ

(3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะสรรหากรรมการบริษัทและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยการสรรหาอาจพิจารณาให้บุคคลเดิมดำรงตำแหน่งต่อ โดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงานที่ของกรรมการรายดังกล่าว หรือเปิดรับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น หรือการใช้บริษัทภายนอกช่วยสรรหา หรือพิจารณาบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ หรือการให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เป็นต้น

(4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาความเป็นอิสระและคุณสมบัติของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้แน่ใจว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ นั้น เป็นผู้ที่มีหรือคงไว้ซึ่งคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

(5) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากภาระหน้าที่ ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกันกับบริษัทฯ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และกำหนดหลักเกณฑ์ให้เหมาะสมเพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรม และสนับสนุนให้งานของบริษัทฯ ประสบผลสำเร็จ

(6) การกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์การจ่ายที่ได้พิจารณากำหนดไว้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป (แล้วแต่กรณี)

(7) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอแนะวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัทและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาบทวนเป็นประจำทุกปี รวมทั้งติดตามและสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบ เพื่อนำไปปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน และเสริมสร้างความรู้ความสามารถของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

6.1.1.2 การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ

(1) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สรรหาและพิจารณาก่อนการบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมควรได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

(2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพิจารณาหลักเกณฑ์ในการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง และให้ความเห็นชอบบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้เป็นผู้บริหารระดับสูง

(3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากภาระหน้าที่ ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกันกับบริษัทฯ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และกำหนดหลักเกณฑ์ให้เหมาะสมเพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรม และสนับสนุนให้งานของบริษัทฯ ประสบผลสำเร็จ

(4) การกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์การจ่ายที่ได้พิจารณา กำหนดไว้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ

(5) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณานโยบายการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรในตำแหน่งงานหลักของบริษัทฯ

(6) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอแนะวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยพิจารณาบทวนเป็นประจำทุกปี รวมทั้งติดตามและสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบ เพื่อนำไปปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน และเสริมสร้างความรู้ ความสามารถของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

6.1.1.3 การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล

(1) คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยควรจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาในการดำเนินงานระหว่างปีที่ผ่านมาเพื่อนำมาแก้ไขปัญหาลดข้อบกพร่องและเพื่อประสิทธิภาพในการทำงาน

(2) ในการประเมินผลการปฏิบัติงาน ควรประเมินทั้งแบบรายคณะและรายบุคคล โดยอย่างน้อยต้องเป็นวิธีประเมินด้วยตนเอง (Self-evaluation) และ/หรือการประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ โดยจะเปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินในภาพรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

(3) ผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัทควรถูกนำไปใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการบริษัท

6.1.1.4 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการบริษัทจะติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลและบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้บริษัทฯ สามารถกำกับดูแลและบริหารจัดการกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงการติดตามดูแลให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทฯ และกฎหมายกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าว อันจะช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) บริษัทฯ จะแต่งตั้งตัวแทนเข้าไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจำนวนตัวแทนที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะสะท้อนสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น และ/หรือตามข้อตกลงที่บริษัทฯ ทำขึ้นระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เพื่อบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้นให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกฎหมายนโยบาย และแผนธุรกิจของบริษัทฯ

(2) บริษัทฯ จะกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ได้ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงกำกับให้มีการทำ การจัดเก็บข้อมูล การบันทึกบัญชีของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และการเปิดเผยฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินหรือการทำรายการสำคัญอื่นใดให้ถูกต้องครบถ้วน โดยใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการในลักษณะเดียวกันกับหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการใด ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อบริษัทฯ

(3) การเข้าทำรายการหรือการดำเนินการใด ๆ ของบริษัทย่อย ซึ่งมีนัยสำคัญหรือมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือเข้าข่ายหรือเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องขออนุมัติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และ/หรือขออนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายก่อนการเข้าทำรายการ บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการหรือดำเนินการนั้นได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

(4) บริษัทฯ จะกำหนดมาตรการและขั้นตอนดำเนินการที่จำเป็น เพื่อทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยบริษัทฯ จะดำเนินการที่จำเป็นเพื่อติดตามให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอย่างครบถ้วนถูกต้อง

(5) บริษัทฯ จะกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอและการทำรายการต่าง ๆ เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

(6) กรรมการและผู้บริหารซึ่งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยต้องดูแลมิให้บุคคลที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทย่อยไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม มีส่วนร่วมในการอนุมัติเรื่องนั้น

(7) บริษัทฯ จะพิจารณารายงานผลการดำเนินงานจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อวางแผนงานและเป้าหมายในการดำเนินงานต่อไป

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย การดูแลผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกัน การเปิดเผยข้อมูลของนักลงทุนสัมพันธ์ ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ดังต่อไปนี้

6.1.2.1 สิทธิและความเท่าเทียมของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ และดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

(1) คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้เรื่องสำคัญ ทั้งประเด็นที่กำหนดในกฎหมายและประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ผ่านการพิจารณาและ/หรือการอนุมัติของผู้ถือหุ้น โดยเรื่องสำคัญดังกล่าวถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

(2) คณะกรรมการบริษัทจะสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น เช่น

(2.1) การกำหนดหลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาบรรจุเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอเป็นวาระการประชุม ซึ่งหากกรณีคณะกรรมการบริษัทปฏิเสธเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอบรรจุเป็นวาระ คณะกรรมการบริษัทต้องแจ้งเหตุผลให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ

(2.2) หลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

(3) คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

(4) คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุม

(5) คณะกรรมการบริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้า และเผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย

(6) คณะกรรมการบริษัทจะดูแลไม่ให้มีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าประชุมหรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นจนเกินควร เช่น ไม่กำหนดให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำเอกสารหรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้ในแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

(7) ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัทฯ จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของและความเท่าเทียมของผู้ถือหุ้น ปรากฏตามเอกสารแนบ 5 “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการ และกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย”

6.1.2.2 การเปิดเผยข้อมูล

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

(1) การเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่ยังไม่ได้เปิดเผยสู่สาธารณะ (Material Non-public Information) ให้เปิดเผยอย่างระมัดระวัง ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา เป็นไปตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นหรือนักลงทุนได้รับข้อมูลต่าง ๆ อย่างเพียงพอ เท่าเทียมกัน และสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย โดยคำนึงถึงช่วงเวลาที่จะเปิดเผยด้วย

กรณีที่มีข้อมูลดังกล่าวอยู่ในช่วงเวลาที่ยังไม่สามารถเปิดเผยได้ ด้วยเหตุที่ยังไม่อาจสรุปผลได้หรือมีความไม่แน่นอนสูง บริษัทฯ จะดูแลรักษาข้อมูลนั้นให้จำกัดเฉพาะบุคคลที่จำเป็น เพื่อป้องกันการนำข้อมูลดังกล่าวไปแสวงหาผลประโยชน์หรือเปิดเผยโดยมิชอบ โดยจะดำเนินการตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในโอกาสแรกที่ทำให้ได้

(2) การเปิดเผยข้อมูลที่ได้เปิดเผยสู่สาธารณะแล้ว (Material Public Information) ให้เปิดเผยอย่างชัดเจน ครบถ้วน เพื่อไม่ให้เกิดความสับสน นอกจากนี้ การให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อมูลสำคัญที่ได้เปิดเผยไปแล้วต้องมีความชัดเจนและสอดคล้อง ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิดกับข้อมูลที่ได้เปิดเผยไปแล้ว

(3) การเปิดเผยข้อมูลอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ข้อมูลสำคัญ (Non-Material Information) ให้เปิดเผยบนพื้นฐานของความเป็นจริงและต้องไม่มีเจตนาให้ผู้อื่นสำคัญผิดในข้อเท็จจริงเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน ราคาหลักทรัพย์ หรือเปิดเผยในทำนองที่อาจทำให้บุคคลอื่นเข้าใจราคาหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นหรือลดลง

(4) การเปิดเผยข้อมูลที่เป็นการคาดการณ์เกี่ยวกับสถานะ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ รวมถึงผลประกอบการในอนาคตของบริษัทฯ (Forward-Looking Information) ให้เปิดเผยด้วยความระมัดระวังและอธิบายเงื่อนไขหรือสมมติฐานที่ใช้ประกอบการคาดการณ์ โดยจะต้องมีการตรวจสอบถึงแหล่งที่มาของข้อมูลและพิจารณาถึงความถูกต้องของข้อมูลก่อนนำมาใช้ในการวิเคราะห์หรือคาดการณ์ดังกล่าว

(5) การจัดให้มีกระบวนการรับมือกับข่าวลือ การรั่วไหลของข้อมูล และการเปิดเผยข้อมูลโดยมิตั้งใจ โดยออกมาชี้แจงหรือปฏิเสธ เมื่อมีข่าวลือหรือข่าวสารอื่น ๆ ที่ไม่เป็นจริงเกี่ยวกับบริษัทฯ ที่อาจทำให้เกิดการเข้าใจผิด หรืออาจมีผลต่อการลงทุนในบริษัทฯ

(6) การหลีกเลี่ยงการเปิดเผยข้อมูลที่ไม่เหมาะสม เช่น การประกาศข่าวแก่สาธารณะโดยไม่มีพัฒนาการที่แท้จริงสนับสนุน การรายงานหรือคาดคะเนเกินจริง หรือการเปิดเผยข้อมูลโดยใช้ถ้อยคำที่อาจทำให้สาธารณชนเข้าใจผิด และห้ามเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับทางการค้าหรือข้อมูลที่ทำให้บริษัทฯ เสียประโยชน์หรือความสามารถในการแข่งขัน

(7) การเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ อย่างถูกต้อง มีรายละเอียดเพียงพอ ตามมาตรฐานและภายในระยะเวลาที่กฎหมายและแนวทางที่สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกำหนด และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรืออาจกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน หรือกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น จะเปิดเผยได้ต่อเมื่อข้อมูลนั้นเผยแพร่อย่างเป็นทางการต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ

(8) การกำหนดให้คณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้มีสิทธิในการตอบข้อซักถามหรือให้ข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ที่ยังไม่ได้เปิดเผยสู่สาธารณะ

(9) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่ในการดูแลให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง มีการตรวจสอบความถูกต้องและความเพียงพอของข้อมูลที่เปิดเผย และการให้ความรู้แก่กรรมการและพนักงานเกี่ยวกับนโยบายการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ

(10) การจัดให้มีการสื่อสารและชี้แจงแก่พนักงานทุกคนของบริษัทฯ ให้ระมัดระวังการเปิดเผยข้อมูลและตระหนักถึงผลกระทบของการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัทฯ โดยพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลจะเปิดเผยได้เฉพาะข้อมูลหลังจากและเท่าที่ได้เผยแพร่ต่อสาธารณะแล้วเท่านั้น

6.1.2.3 ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีกลไกที่ทำให้มั่นใจว่า บริษัทฯ ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน โดยจัดทำนโยบายจรรยาบรรณทางธุรกิจให้ครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

(1) ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน ได้แก่ การกำหนดค่าตอบแทนและค่าผลประโยชน์อื่น ๆ ที่เป็นธรรม การจัดสวัสดิการที่ไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสม การดูแลสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน การอบรมให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสดำเนินการงานในด้านอื่น ๆ

(2) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และคำนึงถึงสุขภาพความปลอดภัย ความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขายตลอดช่วงอายุสินค้าและบริการ การติดตาม

วัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงสินค้าและบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขาย (sales conduct) ต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

(3) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการให้บริการให้ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้ลูกค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลลูกค้าเพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

(4) ความรับผิดชอบต่อชุมชน โดยนำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม มีการติดตามและวัดผลความคืบหน้าและความสำเร็จในระยะยาว

(5) ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยป้องกัน ลด จัดการและดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมการใช้วัตถุดิบ การใช้พลังงาน การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน การปลดปล่อยและจัดการของเสียที่เกิดจากการประกอบธุรกิจ และการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เป็นต้น

(6) การแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยการประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผยโปร่งใสและไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม

6.1.2.4 การป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน

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

(1) บริษัทฯ จะให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า เกี่ยวกับหน้าที่ในการจัดทำและนำเสนอรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตน คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กึ่งกันด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ต่อสำนักงาน ก.ล.ด. ตามมาตรา 59 และมาตรา 246 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 และมาตรา 298 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ

(2) กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า จัดทำและนำเสนอรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตน คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กึ่งกันด้วยกันฉันสามีภรรยา และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ในบริษัทฯ และนำเสนอสำเนาให้เลขานุการบริษัทก่อนนำเสนอสำนักงาน ก.ล.ด. ทุกครั้ง โดยให้จัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์หรือรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ และนำเสนอสำนักงาน ก.ล.ด. ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น หรือวันที่ได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์นั้น ในกรณีที่กรรมการและผู้บริหารยังไม่มีรายชื่อในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหาร ให้จัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และ

นำส่งสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 7 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ และบริษัทฯ ได้แจ้งรายการกรรมการและผู้บริหารตามวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

(3) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้หรือเปิดเผยข้อมูลที่ยังมิได้เปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าหลักทรัพย์ (“ข้อมูลภายใน”) แก่ผู้อื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมและไม่ว่าด้วยวิธีใด โดยรู้หรือควรรู้ว่าบุคคลนั้นอาจนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือเพื่อบุคคลอื่น ทั้งนี้ เว้นแต่เป็นการกระทำในลักษณะที่ได้เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นในลักษณะตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

(4) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับทราบหรือครอบครองข้อมูลภายในซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในเวลา 30 วัน ก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์หรือต่อการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จนกว่าบริษัทฯ จะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว และไม่ควรซื้อขายหลักทรัพย์จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณชน โดยบริษัทฯ จะแจ้งให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 30 วันล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน

(5) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ บอกกล่าว เผยแพร่ หรือให้คำรับรองข้อความอันเป็นเท็จหรือข้อความอันอาจก่อให้เกิดความสำคัญผิดในสาระสำคัญ เกี่ยวกับฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน ราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรือข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวกับบริษัทฯ โดยประการที่น่าจะก่อให้เกิดผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์หรือต่อการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์

(6) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ หรืออดีตกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับของบริษัทฯ ตลอดจนข้อมูลความลับของคู่ค้าของบริษัทฯ ที่ตนได้รับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ให้บุคคลภายนอกได้รับทราบ ไม่ว่าจะการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะก่อให้เกิดผลเสียหายแก่บริษัทฯ และคู่ค้าของบริษัทฯ หรือไม่ก็ตาม

(7) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ หรืออดีตกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับของบริษัทฯ และมีหน้าที่ในการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เท่านั้น ทั้งนี้ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ นำข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับของบริษัทฯ ไปแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

(8) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ที่มีข้อมูลภายในพึงระมัดระวังในการจัดเก็บเอกสาร สำเนาเอกสาร รวมถึงทำลายเอกสาร การจัดเก็บ การลบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ที่เป็นความลับ เมื่อไม่จำเป็นต้องใช้งาน เพราะอาจถูกนำไปเปิดเผยหรือใช้โดยไม่สมควร

(9) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ที่มีข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับพึงระมัดระวังการสนทนาหรือหรือเกี่ยวกับข้อมูลดังกล่าวกับบุคคลภายในหรือภายนอกหน่วยงาน เพื่อป้องกันมิให้บุคคลผู้ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องเข้ามามีส่วนรู้เห็นในข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับ

(10) เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดีในการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับ บริษัทฯ ได้จัดกลุ่มประเภทของบุคคล/หน่วยงานที่มีข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับ เพื่อให้สามารถจำกัดจำนวนบุคคล/หน่วยงานที่เข้าถึงข้อมูลหรือมีส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับอันเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ได้

หากมีการกระทำอันฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้นอาจมีความผิดตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และบริษัทฯ มีการกำหนดบทลงโทษทางวินัยหากมีการฝ่าฝืนนำข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับไปใช้หาประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อผู้อื่น โดยจะพิจารณาลงโทษตามสมควรแก่กรณี ซึ่งเริ่มตั้งแต่การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ การตัดค่าจ้าง การพักงานชั่วคราวโดยไม่ได้รับค่าจ้าง หรือให้พ้นสภาพการเป็นพนักงาน ซึ่งการลงโทษจะพิจารณาจากเจตนาของการกระทำและความร้ายแรงของความผิดนั้น ๆ

6.1.2.5 การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต และไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และเป็นไปตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีรายละเอียดสรุปไว้ดังนี้

(1) เปิดเผยและนำส่งข้อมูลส่วนได้เสียของตนและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทันที ก่อนที่จะมีการทำรายการ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยมีหน้าที่จัดทำและนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียต่อเลขานุการบริษัท และให้เลขานุการบริษัทสำรวจรายการที่มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกสิ้นปี โดยการสำรวจจะดำเนินการทั้งกับกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างน้อยปีละครั้ง

(2) หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับตนเอง และ/หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย และไม่กระทำการในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และ/หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องทำรายการนั้น ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และอำนาจอนุมัติการเข้าทำรายการระหว่างกัน/รายการที่เกี่ยวข้องกัน อย่างเคร่งครัด

(3) กำกับดูแลให้บริษัทฯ และฝ่ายจัดการทำการเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับผู้มีส่วนได้เสีย บุคคลผู้มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อเวลา ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทต้องกำกับดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกี่ยวข้องไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) หรือเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(4) การกระทำความผิดต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ ได้รับประโยชน์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็นเหตุให้บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหาย ให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้

(4.1) การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยมิได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกี่ยวข้อง

(4.2) การใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มา เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว

(4.3) การใช้ทรัพย์สิน หรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยในทางที่ฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(5) กรณีที่เป็นรายการธุรกรรมปกติที่มีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในลักษณะที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม เปรียบเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ให้จัดทำสรุปรายการดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทรับทราบและให้ความเห็นทุกไตรมาสที่มีการทำรายการดังกล่าว

(6) กรณีรายการธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ หรือมีลักษณะและขนาดของรายการไม่อยู่ในอำนาจการพิจารณาของฝ่ายจัดการหรือคณะกรรมการบริหาร ให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมของการเข้าทำรายการนั้นก่อน ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติการเข้าทำรายการจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและ/หรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) และดำเนินการตามหลักเกณฑ์และนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกี่ยวข้อง

(7) กำกับดูแลและรับผิดชอบให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยปฏิบัติตามข้อบังคับและจรรยาบรรณทางธุรกิจ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง มีระบบการควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยงและระบบป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเหมาะสม

(8) พึงหลีกเลี่ยงการประกอบกิจการ ดำเนินการ เข้าลงทุน ถือหุ้น หรือเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในบริษัทที่ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือเป็นกิจการที่เป็นคู่แข่งทางการค้าของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย การถือหุ้นหรือการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในบริษัทอื่นนั้น จะสามารถกระทำได้ หากสามารถแสดงได้ว่าการถือหุ้น หรือการดำรงตำแหน่งดังกล่าวไม่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยและการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย อีกทั้งได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(9) ผู้ที่มีส่วนได้เสียต้องไม่มีส่วนร่วมในแสดงความคิดเห็น พิจารณา และอนุมัติในเรื่องที่ตนมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

6.1.2.6 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มุ่งเน้นและให้ความสำคัญต่อการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อคุ้มครองสิทธิและเสริมสร้างความมั่นใจของผู้ลงทุนและผู้ถือหุ้นว่า บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และมีความตระหนักถึงความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อเป็นการสื่อสารต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกด้าน และเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติและส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ บริษัทย่อย หรือบุคคลใดซึ่งกระทำการเพื่อหรือในนามของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความ

ชื่อเสียง สุจริต และโปร่งใส มีจิตสำนึกในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อเป็นแนวปฏิบัติของบริษัทฯ และบริษัททยอยให้เป็นไปตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยมีรายละเอียดสรุปไว้ดังนี้

แนวทางปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

(1) บุคคลที่เกี่ยวข้องต้องปฏิบัติตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ดังนี้

(1.1) ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันฉบับนี้ จรรยาบรรณธุรกิจ รวมทั้ง กฎ ระเบียบ และข้อบังคับของบริษัทฯ และบริษัททยอยอย่างเคร่งครัด โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

(1.2) ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการแสดงถึงเจตนาว่าเป็นการทุจริตคอร์รัปชัน การติดสินบนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องในเรื่องที่ตนมีหน้าที่รับผิดชอบทั้งทางตรงหรือโดยอ้อม เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์แก่องค์กร ตนเอง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง

(1.3) ไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ และบริษัททยอย โดยถือเป็นหน้าที่ที่ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบได้ทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่าง ๆ

(1.4) มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลและใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯ ให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกัน

(2) บริษัทฯ จะให้ความสำคัญและคุ้มครองบุคคลที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน หรือแจ้งเบาะแสเรื่องการทุจริตคอร์รัปชันให้กับบริษัทฯ

(3) ผู้กระทำการทุจริตคอร์รัปชันเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณจะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของ บริษัทฯ ที่กำหนดไว้และอาจได้รับโทษตามกฎหมาย

(4) บริษัทฯ จะจัดให้มีกระบวนการตรวจสอบและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ ทั้งด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล และอื่น ๆ รวมทั้งจัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันมิให้มีการทุจริตคอร์รัปชัน

แนวทางปฏิบัติด้านการจัดซื้อจัดจ้าง

(1) ฝ่ายงานจัดซื้อจัดจ้างต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์หรือขั้นตอนที่กำหนดไว้ และการจัดซื้อจัดจ้างจะต้องกระทำโดยผู้มีอำนาจดำเนินการ มีความเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ในการตัดสินใจต้องคำนึงถึงความสมเหตุสมผลด้านราคา คุณภาพ และบริการที่ได้รับ รวมทั้งคำนึงถึงมาตรฐานต่าง ๆ ที่ผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการพึงมี เช่น มาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม มาตรฐานอุตสาหกรรม เป็นต้น

(2) ฝ่ายงานจัดซื้อจัดจ้างจะต้องดำเนินการอย่างโปร่งใส ไม่ดำเนินการที่อาจนำผลประโยชน์มาสู่ตนโดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่ในการจัดซื้อจัดจ้าง ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ใช้ข้อมูลที่ได้ทราบอันเนื่องมาจากการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือผู้อื่น

(3) ห้ามมิให้บุคคลที่เกี่ยวข้องติดสินบน อันเป็นการให้ประโยชน์ในการเสนอราคา หรือการสมยอมกันในการเสนอราคา อันนำมาซึ่งความได้เปรียบและได้รับผลประโยชน์ตอบแทนบางประการในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง หรือการปฏิบัติงานตามสัญญา ทั้งก่อนและระหว่างการเสนอราคา และหลังการทำสัญญาจัดซื้อจัดจ้าง หรือเพื่อรักษาผลประโยชน์อื่นใดอันไม่เหมาะสมตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบซึ่งทำให้เกิดความได้เปรียบหรือได้รับผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะเดียวกัน

แนวทางปฏิบัติในการรับหรือให้คำรับรองและของขวัญ ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใด

(1) ห้ามมิให้บุคคลที่เกี่ยวข้องให้หรือเรียกรับคำรับรองและของขวัญ สิ่งของหรือผลประโยชน์อื่นใดจากผู้ที่เกี่ยวข้องในธุรกิจ ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า คู่ความร่วมมือ พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เว้นแต่การให้หรือเรียกรับดังกล่าวที่เป็นไปตามธรรมเนียมปฏิบัติ ตามประเพณี วัฒนธรรม หรือมารยาททางสังคม ถือเป็นเรื่องที่ยอมรับได้ แต่ต้องสมเหตุสมผล มีความเหมาะสม และมีความโปร่งใส

(2) ไม่เรียกรับหรือให้ เงิน ทรัพย์สิน สิ่งของ หรือผลประโยชน์อื่นใด กับผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจที่อาจทำให้เกิดอิทธิพลในการตัดสินใจอย่างหนึ่งอย่างใดโดยไม่เป็นธรรม หรือมีเจตนาเพื่อชักนำให้กระทำ หรือละเว้นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง หรือเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิทธิพิเศษที่ไม่พึงได้

แนวทางปฏิบัติในเรื่องการเลี้ยงรับรอง

(1) ห้ามมิให้มีการเลี้ยงรับรองโดยเป็นการจ่ายเพื่อจูงใจให้เจ้าหน้าที่ของรัฐกระทำการอันมิชอบด้วยหน้าที่ หรือการตัดสินใจใด ๆ เพื่อประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

(2) ค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงรับรองโดยมารยาททางธุรกิจ ควรถูกใช้อย่างเหมาะสม และเป็นค่าใช้จ่ายตามจริง ทั้งนี้ให้รายงาน และ/หรือดำเนินการขออนุมัติตามที่ระบุในคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ

แนวทางปฏิบัติในการบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุน

(1) บริษัทฯ สนับสนุนการบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุนในการพัฒนาชุมชนและสังคม เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต สร้างเศรษฐกิจ และความเข้มแข็งให้กับชุมชนและสังคม โดยการบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุนต่อองค์กรการกุศลหรือหน่วยงานอื่น ๆ มีขั้นตอนพิจารณาตามคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ

(2) บริษัทฯ และบริษัทย่อยอาจเป็นผู้ให้การสนับสนุนซึ่งเป็นวิธีการประชาสัมพันธ์ธุรกิจของบริษัทฯ โดยอาจกระทำได้ในหลายรูปแบบ เช่น การสนับสนุนกิจกรรมทางวัฒนธรรม ศิลปะ การศึกษา เป็นต้น

(3) บุคคลที่เกี่ยวข้องต้องมีความระมัดระวังเพื่อให้มั่นใจว่าการบริจาคเพื่อการกุศลและการเป็นผู้ให้การสนับสนุนจะไม่ถูกนำไปใช้เป็นการหลีกเลี่ยงในการให้สินบน หรือเป็นการให้ประโยชน์หรือผลตอบแทนแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่ง รวมถึงการ

จงใจให้ปฏิบัติในทางมิชอบ หรือละเว้นการปฏิบัติใด ๆ ที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย ไม่สอดคล้องกับกรอบจริยธรรมที่ดี และไม่เข้าไปในลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์

แนวทางปฏิบัติด้านการสนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง

(1) บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีแนวปฏิบัติที่จะให้การช่วยเหลือ การสนับสนุน หรือเป็นตัวแทนพรรคการเมือง ในกิจกรรมสาธารณะต่าง ๆ ไม่ว่าทางด้านการเงิน หรือรูปแบบอื่นใด

(2) ในกรณีที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความประสงค์ที่จะให้การสนับสนุนทางการเมืองเพื่อส่งเสริมระบอบประชาธิปไตย การสนับสนุนดังกล่าวจะต้องไม่ขัดต่อหลักกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือกระทำไปด้วยความคาดหวังที่จะได้รับการปฏิบัติตอบแทนเป็นพิเศษ

(3) บุคคลที่เกี่ยวข้องมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมืองตามกฎหมาย แต่ต้องไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยสูญเสียความเป็นกลางหรือได้รับความเสียหายจากการเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องทางการเมือง

แนวทางปฏิบัติด้านการอบรมและการสื่อสาร

บุคคลที่เกี่ยวข้องจะได้รับการอบรมเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ตระหนักถึงนโยบายฉบับนี้ เพื่อให้ทราบถึงรูปแบบของการทุจริตคอร์รัปชันต่าง ๆ ความเสี่ยงจากการเข้าไปมีส่วนร่วมในการให้สินบน ตลอดจนวิธีการรายงานกรณีพบเห็นหรือสงสัยว่าจะมีการทุจริตคอร์รัปชัน

ช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน และมาตรการคุ้มครองผู้รายงาน

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยในการรายงานการฝ่าฝืนหรือการพบเห็นการกระทำทุจริตและคอร์รัปชัน โดยกำหนดกระบวนการพิจารณา รวมทั้งจัดให้มีมาตรการคุ้มครองและบรรเทาความเสียหายแก่ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนตามนโยบายการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนที่บริษัทฯ กำหนดไว้

บทลงโทษ

ผู้ใดกระทำการฝ่าฝืนหรือกระทำผิดตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น จะต้องได้รับการพิจารณาทางวินัยตามระเบียบข้อบังคับในการทำงานที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดไว้ และต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายความเสียหายแก่บริษัทฯ บริษัทย่อย หรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการกระทำดังกล่าว และอาจได้รับโทษตามกฎหมายหากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

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

1. ข้อพึงปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

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

2. ข้อพึงปฏิบัติต่อพนักงาน

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

(7) ดูแลรักษาสภาพแวดล้อม สุภาพอนามัย และความปลอดภัยในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ

(8) เปิดโอกาสให้พนักงานเสนอแนะหรือร้องทุกข์เกี่ยวกับการทำงาน และกำหนดวิธีการแก้ไข

3. ข้อพึงปฏิบัติต่อลูกค้า

(1) มีความจริงใจต่อลูกค้าและรักษาคำมั่นสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้า ให้บริการที่มีคุณภาพและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า

(2) พัฒนาการให้บริการให้มีความหลากหลาย มีคุณภาพและมาตรฐาน เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

(3) เปิดเผยข่าวสาร ให้ข้อมูล โฆษณาประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายและการบริการอย่างถูกต้อง เป็นธรรม เพียงพอและทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า

(4) ปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขต่าง ๆ กับลูกค้าอย่างเป็นธรรม

(5) ตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยความรวดเร็ว และจัดให้มีระบบลูกค้าสัมพันธ์ให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนได้เกี่ยวกับคุณภาพการให้บริการ และจัดให้มีกลไกการกำกับ ติดตามดูแล และประเมินผลการให้บริการต่อลูกค้าเป็นประจำ

(6) ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ

4. ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่ค้า

(1) ปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม และตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย

(2) ในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า ทั้งทางตรงและทางอ้อม

(3) ให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน ครบถ้วน และไม่มีอคติ เพื่อให้เกิดการแข่งขันที่เป็นธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้

(4) รักษาข้อมูลต่าง ๆ ที่ได้รับจากคู่ค้าแต่ละรายไว้เป็นความลับ

(5) ไม่เปิดเผยข้อมูลหรือเอกสารที่เป็นความลับของบริษัทฯ และบริษัทย่อย แก่บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง

(6) พัฒนาและรักษาสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับคู่ค้า สนับสนุนการสร้างคุณภาพ ภาพลักษณ์ และความน่าเชื่อถือในการบริการร่วมกันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

(7) จัดให้มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม เพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรม

(8) ช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการให้บริการของคู่ค้าให้ได้มาตรฐาน

(9) ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้าเพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

5. ข้อพึงปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่

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

6. ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

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

7. ข้อพึงปฏิบัติต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

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

8. ข้อพึงปฏิบัติต่อภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแล

- (1) ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หลักเกณฑ์ มาตรการและนโยบายต่าง ๆ ที่ภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดอย่างครบถ้วนและเคร่งครัด
 - (2) ให้ความร่วมมือในกิจกรรมการดำเนินงานของภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแล เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการร่วมสร้างความมั่นคงและความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ
 - (3) ดำเนินการอย่างถูกต้องตรงไปตรงมา เมื่อมีการติดต่อทำธุรกรรมกับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแล
 - (4) ทำความรู้จักหรือสร้างสัมพันธ์อันดีกับภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแลในขอบเขตที่เหมาะสม สามารถทำได้
- ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณธุรกิจปรากฏตามเอกสารแนบ 5 “นโยบายการกำกับดูแลกิจการจรรยาบรรณธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการ และกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย”

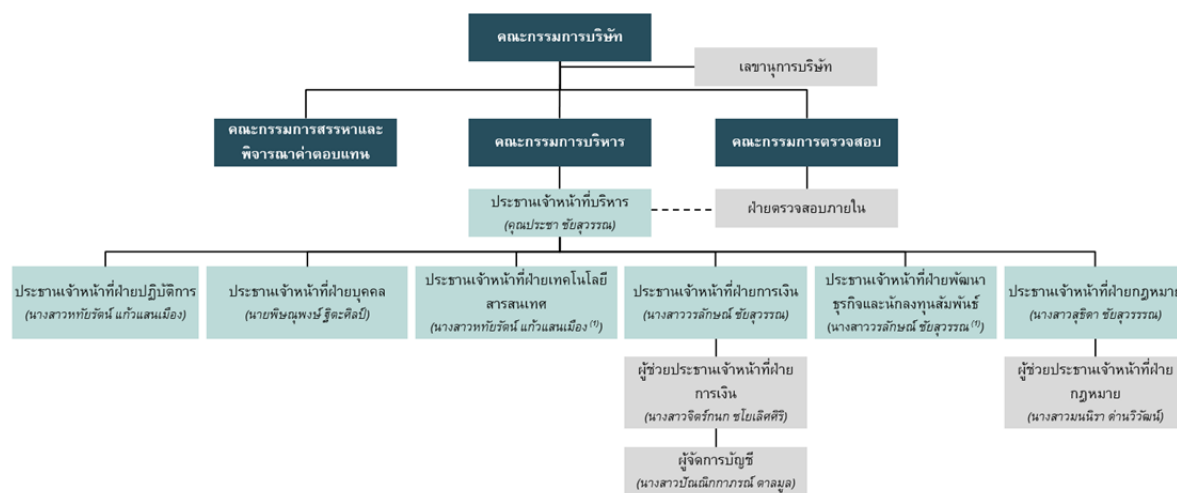
6.3 ข้อมูลทั่วไปการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 และคณะกรรมการบริษัทมีกระบวนการในการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าว ไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 (ภายหลังการแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 ประกอบไปด้วยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 3 คณะ ได้แก่ (1) คณะกรรมการตรวจสอบ (2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ (3) คณะกรรมการบริหาร โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ ดังนี้



หมายเหตุ

หมายถึง บุคคลซึ่งเป็นผู้บริหารตามนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ .17/2551 เรื่อง การกำหนดบทบาทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

(1) หมายถึง ตำแหน่งข้าราชการ

7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบไปด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์จากหลากหลายสาขา เช่น ด้านการธนาคาร ด้านบัญชีและการเงิน ด้านกฎหมาย และเป็นที่ยอมรับ เป็นผู้มีความรับผิดชอบหลักในการตัดสินใจดำเนินงานที่จะเป็นประโยชน์แก่บริษัทฯ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด รวมถึงเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนติดตามประเมินผล และดูแลรายงานผลการดำเนินการ เพื่อสร้างมูลค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของบริษัทฯ โดยมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน (ร้อยละ 55.6 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน (ร้อยละ 44.4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) โดยปัจจุบัน มีกรรมการซึ่งเป็นเพศหญิงจำนวน 4 ท่าน และเพศชายจำนวน 5 ท่าน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน

3 ท่าน (ร้อยละ 33.3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) ซึ่งมีจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

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

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการรายบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายภุชงค์ อรรถภุชงค์ ⁽¹⁾	กรรมการ / กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นางวรรณสุตา ชนสรานาด	กรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
4. นายประชา ชัยสุวรรณ	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	กรรมการ / กรรมการบริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนารัฐกิจและนักลงทุนสัมพันธ์ (รักษาการ)
6. นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	กรรมการ / กรรมการบริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย
7. นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการบริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ (รักษาการ)
8. นายสุรชัย เชษฐโชติศักดิ์	กรรมการ / กรรมการบริหาร
9. นายวิทวัส เวชบุษกร	กรรมการ / กรรมการบริหาร

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

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

7.2.3 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

7.2.3.1 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท กำหนดไว้โดยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงข้อบังคับของบริษัทฯ ทั้งนี้ ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ที่ตัดสินใจและดูแลการดำเนินงานในเรื่องต่าง ๆ เว้นแต่เรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินการ

นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2564 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริษัท ซึ่งรวมถึงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบดังนี้

(1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (duty of care) มีความซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (duty of loyalty) และกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินการไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (duty of obedience) เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

(2) กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ต่าง ๆ นโยบายการดำเนินงาน การจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายและให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงติดตามประเมินผลและดูแลการบริหารและการจัดการของฝ่ายจัดการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารจัดการ และอำนาจอนุมัติ รวมทั้งสนับสนุนให้มีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย

(3) พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจประจำปีและงบประมาณที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ รวมถึงพิจารณาและอนุมัติ เรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ ตามที่กำหนดในกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางของบริษัทฯ

(4) กำกับดูแลกิจการภายใต้หลักธรรมาภิบาลและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทฯ สามารถแข่งขันได้และมีผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และผลกระทบในระยะยาว รวมทั้งสนับสนุนให้มีการพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม แต่ยังคงมีความยืดหยุ่นสามารถปรับตัวได้ภายใต้ความเปลี่ยนแปลง

(5) สนับสนุนการสร้างหรือการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้เพื่อก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องและมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนการดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์ของกิจการ

(6) แต่งตั้งบุคคลให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ในจำนวนอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เพื่อให้มีการควบคุมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ และการทำรายการต่าง ๆ ให้ถูกต้องตามกฎหมาย ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญให้ครบถ้วนถูกต้อง

(7) กำกับดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระในการสอบทานให้กิจการมีระบบควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย

(8) ติดตาม กำกับดูแล ป้องกัน และจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งรวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูล และโอกาสของบริษัทฯ และบริษัทย่อยหรือการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง/บุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยในลักษณะที่ไม่สมควร ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการรายใดมีส่วนได้เสียในธุรกรรมใดที่ทำกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือมีการเปลี่ยนแปลงในสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย ให้กรรมการรายดังกล่าวแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยไม่ชักช้า

(9) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือและความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์

(10) กำกับดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีระบบบัญชีและการรายงานทางบัญชีการเงินที่ถูกต้อง มีความน่าเชื่อถือ และจัดให้มีระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และกำกับดูแลให้บริษัทฯ จัดทำรายงานประจำปีและการเปิดเผยงบการเงินและข้อมูลสำคัญต่าง ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ตรงตามกำหนดเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง (duty of disclosure) รวมทั้งติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทฯ

(11) พิจารณาให้ความเห็นชอบการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และพิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามที่คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(12) พิจารณานุมัติงบการเงินรายไตรมาสที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงพิจารณาเห็นชอบงบการเงินประจำปีที่ผ่านมาจากการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(13) รับทราบรายงานการตรวจสอบของคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ของบริษัทฯ

(14) พิจารณาแต่งตั้งกรรมการในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากออกตามวาระ

(15) พิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ได้

(16) พิจารณาแต่งตั้ง ถอดถอนคณะกรรมการชุดย่อย และกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎบัตร พร้อมพิจารณาอนุมัติเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(17) กำหนดให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรในตำแหน่งงานหลักของบริษัทฯ โดยให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานผล

การดำเนินงานตามแผนสืบ தொடர்ตำแหน่งต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบเป็นระยะด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงกำกับดูแลให้กิจการมีการบริหารและพัฒนาบุคลากร ให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

(18) พิจารณานุมัติเกณฑ์การสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนกำหนดกรอบนโยบายและรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทน การกำหนดค่าตอบแทน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ

(19) พิจารณานุมัติกรอบนโยบายและรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทน การกำหนดค่าตอบแทน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ

(20) พิจารณาแต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติงานต่าง ๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

(21) พิจารณานุมัติและให้ความเห็นการทำธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ เช่น รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย การลงทุนในธุรกิจใหม่และการดำเนินงานใด ๆ หรือการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เว้นแต่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้ ในการพิจารณานุมัติดังกล่าวจะเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(22) พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป

(23) จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และกำกับดูแลให้การดำเนินการต่าง ๆ เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน และมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องและครบถ้วน รวมถึงดูแลให้มีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น

(24) จัดให้มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส

(25) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดเกี่ยวกับกิจการของบริษัทฯ ตามที่ผู้ถือหุ้นมอบหมาย

ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ปรากฏตามเอกสารแนบ 5 “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการ และกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย”

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งนโยบายดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 (ภายหลังการแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- (1) กำกับดูแลบริหารความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญอย่างเป็นอิสระ
- (2) กำหนดแนวนโยบายบริหารความเสี่ยงและพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งแนวทางการจัดการความเสี่ยงและติดตามผลการดำเนินงาน

7.2.3.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท กำหนดไว้โดยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมถึงข้อบังคับของบริษัทฯ นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2564 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ ดังนี้

- (1) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
- (2) ดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (3) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
- (4) จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน การส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ ให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
- (5) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ
- (6) เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยสามารถเรียกให้ประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันหรือประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้
- (7) การประชุมของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับบริษัท โดยการประชุมคณะกรรมการบริษัท ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- (8) ให้ประธานกรรมการบริษัททำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการบริษัทเป็นประธาน แต่หากไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทสามารถเชิญบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมได้ตามความเหมาะสม
- (9) การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม โดยกรรมการ 1 คน มีเสียง 1 เสียงในการลงคะแนน หากคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมมีสิทธิออกเสียงเพิ่มได้อีก 1 เสียงเป็นเสียงชี้ขาด โดยกรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะต้องไม่อยู่ในที่ประชุมและไม่สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว

7.2.3.3 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2565 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 (ภายหลังการแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งรวมถึงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

(1) ดำเนินกิจการ บริหาร และควบคุมดูแลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง กลยุทธ์ทางธุรกิจ เป้าหมายและแผนการดำเนินงาน เป้าหมายทางการเงิน งบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คู่มือ การมอบอำนาจอนุมัติ (Level of Authority) และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

(2) พัฒนางค์กรให้มีผลการดำเนินงานและผลประกอบการที่ดี และมีการปรับปรุงพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ ต่อเนื่อง เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน

(3) ดำเนินการให้มีการจัดทำและส่งมอบนโยบายทางธุรกิจ รวมถึงวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก แผนงานและงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา อนุมัติ และให้มีการรายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำอย่าง เหมาะสม รวมถึงสื่อสารกับคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินการทางธุรกิจ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

(4) กำหนดเป้าหมายการดำเนินงาน การจัดสรรทรัพยากร เพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ นโยบายทางธุรกิจและการบริหารจัดการ และควบคุมตรวจสอบ ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ และเสนอแนะแนว ทางแก้ไขปัญหาต่าง ๆ เพื่อให้ผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินการตามแผนธุรกิจที่วางไว้ให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ

(5) กำกับดูแลภาพรวมของการบริหารจัดการด้านเงิน การตลาด ทรัพยากรบุคคล ระบบควบคุมภายใน และ ด้านการปฏิบัติงานอื่น ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนธุรกิจของบริษัทฯ ตามที่ได้รับ ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ

(6) ติดตาม ตรวจสอบ และควบคุมผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้มีผลประกอบการที่ดี ตามเป้าหมาย และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส รวมถึงหาโอกาสปรับปรุงและพัฒนาให้มีผลประกอบการที่ดีขึ้น

(7) กำหนดโครงสร้างองค์กร วิธีการบริหาร รวมถึงการคัดเลือก การฝึกอบรม การว่าจ้าง โยกย้าย และการ เลิกจ้างผู้บริหาร¹ และพนักงาน และกำหนดเกณฑ์การสรรหา เกณฑ์การประเมินผล กรอบโครงสร้างอัตราค่าจ้าง เงินเดือน ค่าตอบแทน โบนัส และสวัสดิการต่าง ๆ สำหรับผู้บริหารและพนักงานในตำแหน่งที่ไม่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน โดยอยู่ในขอบเขตที่เป็นไปตามระเบียบข้อกำหนดของบริษัทฯ

(8) บังคับบัญชา ติดตาม สั่งการ ดำเนินการ ตลอดจนเข้าลงนามในนิติกรรม สัญญา เอกสารคำสั่ง หนังสือแจ้ง หรือหนังสือใด ๆ ที่ใช้ติดต่อกับหน่วยงานหรือบุคคลอื่น เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพ

¹ ผู้บริหาร หมายถึง ผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกและเทียบเท่าัดลงมาจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

และประสิทธิภาพ ตามที่ได้รับมอบหมาย และ/หรือมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท

(9) มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ (Level of Authority) และหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบริษัทฯ กำหนดไว้

การมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารนั้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย ได้รับประโยชน์ในลักษณะใด หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ซึ่งรายการดังกล่าวจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ (แล้วแต่กรณี) ตามข้อบังคับของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นลักษณะการดำเนินธุรกรรมการค้าปกติทั่วไปของบริษัทฯ ที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาอนุมัติไว้

(10) สั่งการ ออกระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ และบันทึกภายในสำหรับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ และเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ รวมทั้งรักษาระเบียบอันดีงามภายในองค์กร

(11) เป็นผู้นำและปฏิบัติตนให้เป็นแบบอย่างตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งส่งเสริม กำกับ ติดตามการบริหารจัดการองค์กรบนหลักความยั่งยืน การกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม และปฏิบัติให้เป็นไปตามมาตรการและแนวปฏิบัติต่อต้านการคอร์รัปชัน

(12) แสวงหาโอกาสทางธุรกิจและศึกษาความเป็นไปได้ในการดำเนินการโครงการใหม่หรือลงทุนในโครงการต่าง ๆ และนำเสนอข้อมูลที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัท (แล้วแต่กรณี)

(13) พิจารณาแต่งตั้งที่ปรึกษาด้านต่าง ๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินการของบริษัทฯ ภายในวงเงินงบประมาณที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อย ได้อนุมัติ ทั้งนี้ วงเงินที่สามารถอนุมัติได้ต้องเป็นไปตามที่คู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ (Level of Authority) กำหนด

(14) พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติตลอดจนการดำเนินงานที่เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯ ซึ่งมีเงื่อนไขทางการเงินค่าทั่วไปในวงเงินไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ รวมตลอดจนคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ (Level of Authority) ที่กำหนด

(15) เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ในการติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม สม่ำเสมอ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเป็นมาตรฐานและโปร่งใส

(16) มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายหรือตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อย

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 3 ชุด ได้แก่ (1) คณะกรรมการตรวจสอบ (2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ (3) คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดมีกฎบัตรซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยระบุถึงวัตถุประสงค์ องค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ การประชุม องค์ประชุมและการลงคะแนนเสียง การประเมินผล ฯลฯ โดยมีการกำหนดให้บทวนกฎบัตรดังกล่าวตามความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยจะต้องรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

7.3.1 ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1.1 ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2564 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งรวมถึงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

(1) สอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้บริหารที่รับผิดชอบการจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใด ๆ ที่เห็นว่าเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

(2) สอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

(3) พิจารณาและให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปี อัตราค่าจ้าง และทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน และเข้าร่วมประชุมกับหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อหารือประเด็นที่มีความสำคัญ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมการประชุมด้วย

(4) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายและมาตรฐานอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

(5) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีและเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร ปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น และประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(6) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยง หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้มีความถูกต้องและครบถ้วน ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาด

หลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย

(7) มีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็นร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นได้ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

(8) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และรายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

- (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
- (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน
- (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย
- (ซ) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

(9) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

- (ก) รายการที่ก่อหรืออาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ข) การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องซึ่งมีผลใช้บังคับกับบริษัทฯ และ/หรือธุรกิจของบริษัทฯ

หากคณะกรรมการบริษัทไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามข้างต้นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ

(10) ดำเนินการรับเรื่องร้องเรียนและรับแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำความผิด การทุจริตคอร์รัปชัน หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ และกำกับดูแลการตรวจสอบข้อเท็จจริงและ

พิจารณาบทลงโทษอย่างเป็นอิสระและเหมาะสม โดยเป็นไปตามนโยบายที่เกี่ยวข้องซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณา กำหนด

- (11) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่โดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ปรากฏตามเอกสารแนบ 5 “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการ และกฎบัตร คณะกรรมการชุดย่อย”

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งนโยบายดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 (ภายหลังการแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- (1) สอบทานระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยงให้มีความเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ
- (2) สอบทานนโยบายบริหารความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอันอาจเกิดขึ้น รวมทั้งแนวทางจัดการความเสี่ยง และติดตามผลการดำเนินงาน

7.3.1.2 ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2564 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

- (1) พิจารณาโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องจำนวนกรรมการให้มีความเหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ รวมถึงสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนทบทวนคุณสมบัติของกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารในด้านทักษะ ประสบการณ์ และความสามารถเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

(2) กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้เหมาะสมกับลักษณะและการดำเนินธุรกิจขององค์กร โดยการกำหนดคุณสมบัติและความรู้ ความชำนาญแต่ละด้านที่ต้องการให้มี โดยอาจใช้เครื่องมือที่เหมาะสม เช่น ตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของ กรรมการ (Board Skills Matrix) เพื่อประกอบการสรรหา รวมทั้งคัดเลือกบุคคลตามกระบวนการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ รวมถึง ความเชี่ยวชาญ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี) โดยจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ

- (3) สรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อยเมื่อถึงวาระที่จะต้องเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยการสรรหาอาจพิจารณาให้บุคคลเดิมดำรงตำแหน่งต่อโดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการราย

ดังกล่าว หรือเปิดรับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น หรือการใช้บริษัทภายนอกช่วยสรรหา หรือพิจารณาบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ หรือการให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เป็นต้น

(4) พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี) โดยจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ

(5) ดำเนินการทบทวนบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีที่จะมารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท หากได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี)

(6) พิจารณาความเป็นอิสระและคุณสมบัติของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้แน่ใจว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ เป็นผู้ที่มีหรือคงไว้ซึ่งคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

(7) พิจารณาหลักเกณฑ์ในการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สรรหาและพิจารณากันกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสมควรได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

(8) ทบทวนความเหมาะสมของหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน เปรียบเทียบกับข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัทฯ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และกำหนดหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรม และสนับสนุนให้งานของบริษัทฯ ประสบผลสำเร็จ

(9) พิจารณาเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

(10) พิจารณาหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากภาระหน้าที่ ขอบเขตบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

(11) กำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามหลักเกณฑ์การจ่ายที่ได้พิจารณากำหนดไว้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป (แล้วแต่กรณี)

(12) พิจารณาความเหมาะสมและให้ความเห็นชอบ ในกรณีที่มีการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ให้กรรมการและพนักงาน โดยยึดหลักให้เกิดความโปร่งใสต่อผู้ถือหุ้น และสร้างแรงจูงใจให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้เกิดการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ผู้ถือหุ้นในระยะยาว และสามารถรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพได้อย่างแท้จริง

(13) พิจารณานโยบายการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรในตำแหน่งงานหลักของบริษัทฯ

(14) เสนอแนะวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยพิจารณาบทวนเป็นประจำทุกปี รวมทั้งติดตามและสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบ เพื่อนำไปปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน และเสริมสร้างความรู้ ความสามารถของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(15) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่งแทน ปรากฏตามเอกสารแนบ 5 “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการ และกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย”

7.3.1.3 ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2564 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร ซึ่งรวมถึงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

(1) กำหนดวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย แผนธุรกิจ โครงสร้างการบริหารจัดการ และอำนาจอนุมัติของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ และดำเนินการตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานดังกล่าวให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

(2) มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารงานเกี่ยวกับธุรกิจปกติของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงพิจารณาอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมทางการค้าปกติของบริษัทฯ ภายใต้คู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ (Level of Authority) และ/หรือขอบอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งจะต้องสอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎ/เกณฑ์ วัตถุประสงค์ ระเบียบข้อบังคับ ประกาศของหน่วยงานกำกับดูแล มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น และเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

(3) อนุมัติและกำกับดูแลการบริหารต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงานและงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือตามคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ (Level of Authority) รวมถึงติดตามให้เกิดผลตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

(4) กลั่นกรองแผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารจัดการ อำนาจอนุมัติ และนโยบายต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ ตามที่เสนอแนะโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเห็นชอบ/อนุมัติ ยกเว้นเป็นเรื่องที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ซึ่งรวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และพิจารณากลับกรองข้อเสนอต่าง ๆ ของฝ่ายจัดการ

(5) ควบคุมดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ ผ่านประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ และทำการรายงานผลการดำเนินงานตามระยะเวลาต่อคณะกรรมการบริษัท

(6) พิจารณาแต่งตั้งหรือถอดถอนคณะทำงานบริหารความเสี่ยง และอนุมัติกฎบัตรของคณะทำงานบริหารความเสี่ยงเพื่อกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร กำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และควบคุมความเสี่ยงและลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ

(7) อนุมัติการแต่งตั้งที่ปรึกษาด้านต่าง ๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ภายในวงเงินงบประมาณที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติ

(8) วางแผนหรือกำหนดกลไกอื่นที่จะสามารถป้องกันหรือแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

(9) ศึกษาความเป็นไปได้ในการดำเนินการโครงการใหม่ อนุมัติการเข้าลงทุนในโครงการต่าง ๆ ตามอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงการทบทวนกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว

(10) พิจารณาและอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมทางการเงินกับสถาบันการเงิน ได้แก่ การเปิดบัญชี กู้ยืมเงิน ขอสินเชื่อ จำนำ จำนอง เบิกเงินเกินบัญชีจากสถาบันการเงิน ค้ำประกัน รวมถึงการซื้อขายและจดทะเบียนกรรมสิทธิ์ที่ดินใด ๆ ตามวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนการเข้าทำนิติกรรมสัญญา ยื่นคำขอคำเสนอ ติดต่อกำหนดนิติกรรมกับส่วนราชการ เพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิต่าง ๆ ของบริษัทฯ และ/หรือดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวจนเสร็จการตามคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ (Level of Authority) และ/หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และ/หรือตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

(11) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร ปรากฏตามเอกสารแนบ 5 “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการ และกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย”

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งนโยบายดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2565 (ภายหลังการแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อพิจารณาความท้าทายและการบรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และสร้างคุณค่าเพิ่มในระดับที่องค์กรคาดหวังไว้ (Goals)

(2) เชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงกับการควบคุมภายใน

(3) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอันอาจเกิดขึ้น รวมทั้งแนวทางจัดการความเสี่ยง และติดตามผลการดำเนินงาน

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2565 ได้มีมติอนุมัติขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

(1) กำหนดกรอบและโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ ที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เช่น ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านการบริหารสภาพคล่อง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทฯ เป็นต้น เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาสอบทานและให้ความเห็น ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

(2) กำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงแต่ละประเภทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยให้หน่วยงานต่าง ๆ มีส่วนร่วมในการบริหารและควบคุมความเสี่ยง เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา สอบทานและให้ความเห็น ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

(3) ดูแลและติดตามการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงและแผนการบริหารความเสี่ยง ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้กลุ่มบริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กร และมีการปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่อง

(4) พิจารณาและระบุความเสี่ยงที่สำคัญของการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ที่อาจเกิดขึ้นทั้งจากสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กร พร้อมวิเคราะห์และประเมินโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงและผลกระทบต่าง ๆ เทียบกับระดับเพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และความเปราะบางของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) เพื่อกำหนดมาตรการที่จะใช้จัดการกับความเสี่ยงให้เหมาะสมต่อสถานการณ์

(5) ประเมินความเสี่ยงในระดับองค์กร และกำหนดวิธีการบริหารความเสี่ยงนั้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงตามวิธีการที่กำหนดไว้ เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา สอบทานและให้ความเห็น ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

(6) ทบทวนนโยบาย และแผนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ

(7) ประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลระดับความเสี่ยงขององค์กรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

(8) มีอำนาจในการเรียกบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจง/ให้ข้อมูล หรือแต่งตั้งและกำหนดบทบาทให้ผู้ปฏิบัติงานทุกระดับมีหน้าที่บริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม และให้รายงานและจัดส่งเอกสารต่อคณะทำงานบริหารความเสี่ยงเพื่อการบริหารความเสี่ยงบรรลุวัตถุประสงค์

(9) รายงานผลเกี่ยวกับการบริหาร การดำเนินงาน สถานะความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทฯ และการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ รวมถึงสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจให้กับคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เป็นประจำตามความเหมาะสม

(10) ประเมินความเสี่ยงและจัดทำรายงานผลการประเมินความเสี่ยงประจำปี โดยนำเสนอให้คณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา สอบทานและให้ความเห็น ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

(11) สื่อสาร ให้ความรู้ สร้างความตระหนักในด้านการวิเคราะห์และจัดการความเสี่ยงให้กับพนักงาน ภายในกลุ่มบริษัทฯ

(12) ขอความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพเมื่อเห็นว่าจำเป็น ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติและคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติของกลุ่มบริษัทฯ

(13) ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการดังกล่าวเห็นสมควร

ทั้งนี้ ในปัจจุบัน คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานเรื่องความเสี่ยง โดยมี คณะทำงานบริหารความเสี่ยงรายงานผลการประเมินความเสี่ยงในการประชุมคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททุกปี ซึ่งหากมีความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทจะ พิจารณาเกี่ยวกับมาตรการควบคุมในกรณีดังกล่าว จึงเห็นว่าการควบคุมดังกล่าวมีความพอเพียง

7.3.2 รายชื่อของคณะกรรมการชุดย่อย

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

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

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

โดยมี นางสาวมนนिरา ด่านวิวัฒน์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุม คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564

(2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

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

โดยมีนางสาวมนนिरา ด่านวิวัฒน์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตามที่ได้รับการ แต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2565

(3) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายประชา ชัยสุวรรณ	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	กรรมการบริหาร

รายชื่อ	ตำแหน่ง
3. นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	กรรมการบริหาร
4. นายสุรชัย เชษฐโชติศักดิ์	กรรมการบริหาร
5. นายวิทวัส เวชบุษกร	กรรมการบริหาร
6. นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	กรรมการบริหาร

7.4 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ได้แก่ นายประชา ชัยสุวรรณ หรือ นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ หรือ นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ หรือ นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง สองในสี่คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ เว้นแต่การเข้าทำสัญญา นิติกรรม หรือธุรกรรมใด ๆ ที่มีมูลค่าเกินกว่า 50 ล้านบาท ให้นายประชา ชัยสุวรรณ หรือ นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ หรือ นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ หรือ นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง คนใดคนหนึ่ง และนายวิทวัส เวชบุษกร รวมเป็นสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

7.5 ผู้บริหาร

7.5.1 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผู้บริหารของบริษัทฯ ตามคํานิยาม “ผู้บริหาร” ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 17/2551 เรื่องการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ประกอบด้วยผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

7.5.2 นโยบายและวิธีการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานและค่าตอบแทนของผู้บริหารในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานตามนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท สภาวะเศรษฐกิจและสังคม โดยเปรียบเทียบโครงสร้างค่าตอบแทนกับอุตสาหกรรมเดียวกันในประเทศ เพื่อก่อให้เกิดแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ ค่าตอบแทนของผู้บริหารจะเป็นไปตามกรอบโครงสร้างเงินเดือนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกำหนดไว้

7.5.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีการจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565
จำนวนผู้บริหาร (คน)	5
เงินเดือนและโบนัส (บาท)	16,014,600.0
เงินสนับสนุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและผลประโยชน์อื่น (บาท)	3,454,717.2

หมายเหตุ: ผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย

ในระหว่างปี 2565 บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งนายพิษณุพงษ์ ฐิตะศิลป์ เป็นผู้บริหาร โดยให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบุคคล เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2565

(2) ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดค่าตอบแทนอื่นให้แก่ผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้จัดให้มีสวัสดิการ ได้แก่ ประกันสุขภาพ และประกันอุบัติเหตุ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่ผู้บริหารของบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อย

(3) ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่าย

-ไม่มี-

7.6 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

7.6.1 จำนวนบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 510 คน (ไม่รวมผู้บริหาร) โดยมีรายละเอียดดังนี้

ฝ่าย	จำนวนพนักงาน (คน)
ฝ่ายปฏิบัติการ	345
ฝ่ายบุคคล	13
ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	16
ฝ่ายการเงิน	25
ฝ่ายกฎหมาย	110
ฝ่ายตรวจสอบภายใน	1
รวม	510

7.6.2 การเปลี่ยนแปลงจำนวนบุคลากรอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-

7.6.3 ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 197.77 ล้านบาท ทั้งนี้ ค่าตอบแทนพนักงานดังกล่าวประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส และเงินสบทบกองทุน ประกันสังคม เป็นต้น

7.6.4 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ภายใต้ชื่อ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยพาณิชย์มาสเตอร์ ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีพนักงานเข้าร่วมโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพคิดเป็นร้อยละ 34.63 ของพนักงานประจำทั้งหมดของบริษัทฯ

7.6.5 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่มีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-

7.6.6 นโยบายการพัฒนาบุคลากร

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 (ภายหลังการแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 ได้มีมติอนุมัตินโยบายการบริหารงานบุคคล ซึ่งครอบคลุมนโยบายการพัฒนาบุคลากร ตามรายละเอียดดังนี้

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการอบรมและพัฒนาบุคลากรเพื่อสร้างเสริมความรู้ความสามารถ โดยมีหลักเกณฑ์ได้แก่

- หน่วยงานทรัพยากรบุคคลเป็นผู้ดำเนินการกำหนดจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมของพนักงานในแต่ละปี
- ผู้บังคับบัญชาเป็นผู้รับผิดชอบให้ผู้ใต้บังคับบัญชามีโอกาสเข้ารับการฝึกอบรมและพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ
- การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานประกอบด้วยการฝึกอบรมเกี่ยวกับลักษณะงานของพนักงานในหน้าที่ของตน รวมถึงการฝึกอบรมเกี่ยวกับการบริหารจัดการองค์กรและการพัฒนาตนเองในด้านอื่นๆ

นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 ได้มีมติอนุมัตินโยบายการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง และได้มีอนุมัติฉบับปรับปรุงเพิ่มเติมโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 (ภายหลังการแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 ให้สอดคล้องกับการปรับผังโครงสร้างองค์กร เพื่อเป็นการเตรียมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามภารกิจหลักของบริษัทฯ โดยครอบคลุมนโยบายการพัฒนาบุคลากรทั้งการประเมินสมรรถนะที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งดังกล่าวในแบบ 360 องศา และการประเมินโดยการสัมภาษณ์จากคณะกรรมการบริษัท การจัดทำแผนพัฒนาความเป็นผู้นำซึ่งสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาของบริษัทฯ และสนับสนุนสมรรถนะในด้านที่ผู้สืบทอดต้องปรับปรุงเพิ่มเติมหรือต้องการเพิ่มประสิทธิภาพในด้านนั้น ๆ การสนับสนุนให้ผู้สืบทอดได้มีโอกาสในการหมุนเวียนงานเพื่อสั่งสมประสบการณ์ให้มากขึ้น ทั้งในรูปแบบการโอนย้ายงานหรือการร่วมปฏิบัติงานในระยะสั้นกับหน่วยงาน รวมถึงการมีระบบที่เลี้ยง (Monitoring System) เพื่อให้คำปรึกษาและแนะนำผู้สืบทอดโดยเรียนรู้จากประสบการณ์ตรงของพี่เลี้ยง (ผู้บริหารในระดับสูง)

บริษัทฯ ได้มีการจัดทำแบบสำรวจความจำเป็นในการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาบุคลากร เพื่อพัฒนาสมรรถนะหลักของบุคลากร รวมไปถึงทักษะที่จำเป็น เช่น ทักษะด้านการใช้คอมพิวเตอร์ และทักษะการใช้ภาษาอังกฤษ และได้จัดสรรงบประมาณประจำปีในการจัดฝึกอบรมตามความเหมาะสม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานมีความก้าวหน้าในสายอาชีพ บริษัทฯ จึงได้จัดทำนโยบายเส้นทางก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) เพื่อสื่อสารและสร้างแรงจูงใจในการทำงานให้แก่บุคลากร

7.7 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.7.1 ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ (Compliance)

(1) ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

นางสาวปณณิกภรณ์ ตาลมูล ซึ่งดำรงตำแหน่งผู้จัดการบัญชี เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัทฯ และมาตรฐานทางบัญชี โดยนางสาวปณณิกภรณ์ ตาลมูล มีประสบการณ์ในการทำงานด้านบัญชีมาไม่น้อยกว่า 3 ปี ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องของผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีปรากฏในเอกสารแนบ 1 “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท”

(2) เลขานุการบริษัท

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

(3) หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

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

(4) หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance)

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

7.7.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ และข้อมูลเพื่อการติดต่อ

เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเป็นไปอย่างถูกต้อง รวดเร็ว และโปร่งใส บริษัทฯ ได้จัดตั้งฝ่ายประชาสัมพันธ์/นักลงทุนสัมพันธ์ และมอบหมายให้นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ ดำรงตำแหน่งเป็นประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจและนักลงทุนสัมพันธ์ (รักษาการ) ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่อผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุน รวมทั้งข้อมูลทางการเงิน เช่น ผลการดำเนินงานและงบการเงินรายไตรมาส รายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารรายไตรมาส เป็นต้น ให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ เท่าเทียม และครบถ้วนตามความเป็นจริง

ทั้งนี้ สามารถติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

หมายเลขโทรศัพท์ 0 2855 8222*

อีเมล ir@chase.co.th

หมายเหตุ *กลุ่มบริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงหมายเลขโทรศัพท์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 7 มีนาคม 2566 เป็นต้นไป

7.7.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2565 ได้มีมติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพียูเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 และอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี (Audit Fee) ประจำปี 2565 เป็นจำนวน 2,390,000 บาท นอกจากนี้ บริษัทย่อยของบริษัทฯ ยังได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพียูเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 และอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี (Audit Fee) ประจำปี 2565 เป็นจำนวนรวม 3,165,000 บาท ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีค่าใช้จ่ายค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Fee)

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

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

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

8.1.1.1 กรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาความเป็นอิสระ และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่จะเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระโดยพิจารณาจากคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่ได้อแก้ไขเพิ่มเติม) พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (และที่ได้อแก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึงประกาศข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาคัดเลือกกรรมการอิสระจากคุณวุฒิ ความรู้ ความชำนาญ ประสบการณ์ในการทำงาน และความเหมาะสมในด้านอื่น ๆ ประกอบ จากนั้นจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่อไป

ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นจำนวนอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน จากจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด 9 ท่าน ซึ่งไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด โดยกรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงาน ก.ล.ด. และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

(1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1.0 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นด้วย

(2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

(3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

(4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรรย์ญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1.0 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ อื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

8.1.1.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีกรรมการบริษัททั้งหมด 9 ท่าน และผู้บริหารเป็นไปตามคำนิยามผู้บริหารของประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 17/2551 เรื่องการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุด

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีกรรมการทั้งหมด 9 ท่าน โดย 2 จาก 9 ท่าน เป็นกรรมการตัวแทนจากกลุ่มบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2564 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนซึ่งกำหนดให้

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีรายละเอียดโดยสรุปดังต่อไปนี้

- (1) พิจารณาโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องจำนวนกรรมการให้มีความเหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ รวมถึงสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป ตลอดจนทบทวนคุณสมบัติของกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในด้านทักษะ ประสิทธิภาพ และความสามารถเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- (2) กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้เหมาะสมกับลักษณะและการดำเนินธุรกิจขององค์กร โดยการกำหนดคุณสมบัติและความรู้ ความชำนาญแต่ละด้านที่ต้องการให้มี โดยอาจใช้เครื่องมือที่เหมาะสม เช่น ตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของ กรรมการ (Board Skills Matrix) เพื่อประกอบการสรรหา รวมทั้งคัดเลือกบุคคลตามกระบวนการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ รวมถึง ความเชี่ยวชาญ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี) โดยจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ
- (3) สรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อยเมื่อถึงวาระที่จะต้องเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยการสรรหาอาจพิจารณาให้บุคคลเดิมดำรงตำแหน่งต่อโดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว หรือเปิดรับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น หรือการใช้บริษัทภายนอกช่วยสรรหา หรือพิจารณาบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ หรือการให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เป็นต้น
- (4) พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์ คุณสมบัติที่กำหนดไว้เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี) โดยจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ
- (5) ดำเนินการทบทวนบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีที่จะมารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น
- (6) พิจารณาความเป็นอิสระและคุณสมบัติของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้แน่ใจว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ นั้น เป็นผู้ที่มีหรือคงไว้ซึ่งคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
- (7) พิจารณาหลักเกณฑ์ในการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สรรหาและพิจารณากันกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสมควรได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (8) ทบทวนความเหมาะสมของหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน เปรียบเทียบกับข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัทฯ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และกำหนดหลักเกณฑ์ให้เหมาะสมเพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรม และสนับสนุนให้งานของบริษัทฯ ประสบผลสำเร็จ

(9) พิจารณาเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

(10) พิจารณาลักษณะการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากภาระหน้าที่ ขอบเขตบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

(11) กำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามหลักเกณฑ์การจ่ายที่ได้พิจารณากำหนดไว้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป (แล้วแต่กรณี)

(12) พิจารณาความเหมาะสมและให้ความเห็นชอบ ในกรณีที่มีการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ให้กรรมการและพนักงาน โดยยึดหลักให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น และสร้างแรงจูงใจให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้เกิดการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ผู้ถือหุ้นในระยะยาว และสามารถรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพได้อย่างแท้จริง

(13) พิจารณานโยบายการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรในตำแหน่งงานหลักของบริษัทฯ

(14) เสนอแนะวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี รวมทั้งติดตามและสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบ เพื่อนำไปปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน และเสริมสร้างความรู้ ความสามารถของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(15) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของกฏบัตรคณะกรรมการ สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ปรากฏตามเอกสารแนบ 5 “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ กฏบัตรคณะกรรมการ และกฏบัตรคณะกรรมการชุดย่อย”

การแต่งตั้งและการพ้นจากตำแหน่งของกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2564 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติกฏบัตรของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งครอบคลุมรายละเอียดข้อกำหนด การแต่งตั้ง และวาระการดำรงตำแหน่ง ดังนี้

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้กับ 1 ใน 3 ที่สุด ทั้งนี้ กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนแปรสภาพบริษัทเป็นบริษัทมหาชนจำกัดนั้น ให้จับสลากกัน ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง เมื่อครบกำหนดออกตามวาระ กรรมการคนนั้นอาจได้รับเลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระดังกล่าวแล้ว กรรมการจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

(1) เสียชีวิต

(2) ลาออก โดยกรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัท และให้การลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ใบลาออกไปถึงประธานกรรมการบริษัท

(3) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และ/หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

(5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทโดยคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย แทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ เว้นแต่วาระของกรรมการตำแหน่งที่ว่างลงนั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

ทั้งนี้ กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก อย่างไรก็ตาม หากประสงค์จะแต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าวด้วย

การแต่งตั้งกรรมการ การกำหนดคุณสมบัติกรรมการ และวาระการดำรงตำแหน่งให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ ของหน่วยงานกำกับดูแล

นอกจากนี้ จากข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 เสียง ต่อทุก 1 หุ้นที่ตนถืออยู่

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมาน้อยเพียงใดไม่ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีก 1 เสียง เป็นเสียงชี้ขาด

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัท สำหรับปี 2565 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / การประชุมทั้งหมด	
	ประชุมคณะกรรมการ	ประชุมผู้ถือหุ้น
1. นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	6/6	2/2
2. นายภุชงค์ อรรถภุชงค์	6/6	2/2
3. นางวรรณสุดา ธนสรานาด	6/6	2/2
4. นายประชา ชัยสุวรรณ	6/6	2/2
5. นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	6/6	2/2
6. นางสาวสุริดา ชัยสุวรรณ	6/6	2/2
7. นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	6/6	2/2
8. นายสุรชัย เซษฐโชติศักดิ์	6/6	2/2
9. นายวิทวัส เวชบุษกร	6/6	2/2

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2565 โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

หมายเหตุ ⁽¹⁾ กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัทฯ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย

ตารางต่อไปนี้แสดงค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลที่เป็นตัวเงิน ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 – 31 ธันวาคม 2565

คณะกรรมการ ⁽¹⁾	กรรมการ บริษัท (บาท)	กรรมการ ตรวจสอบ (บาท)	กรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน (บาท)	รวม (บาท)
1. นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	150,000	75,000	15,000	240,000
2. นายภุชงค์ อรรถภุชงค์	90,000	125,000	-	215,000
3. นางวรรณสุตา ธนสรานาด	90,000	75,000	25,000	190,000
4. นายประชา ชัยสุวรรณ	-	-	-	-
5. นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	-	-	-	-
6. นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	-	-	-	-
7. นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	-	-	-	-
8. นายสุรชัย เชษฐโชติศักดิ์	90,000	-	-	90,000
9. นายวิทวัส เวชบุษกร	90,000	-	-	90,000

หมายเหตุ ⁽¹⁾ กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัทฯ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย

ค่าตอบแทนอื่น

สำหรับปี 2565 บริษัทฯ กำหนดให้มีสวัสดิการประกันสุขภาพให้แก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย รวม 4 ราย

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ กำหนดนโยบายการกำกับดูแลและบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้บริษัทฯ สามารถกำกับดูแลและบริหารจัดการกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงการติดตามดูแลให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทฯ กฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าว อันจะช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) บริษัทฯ จะแต่งตั้งตัวแทนเข้าไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ หรือผู้บริหารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจำนวนตัวแทนที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะสะท้อนสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น และ/หรือตามข้อตกลงที่บริษัทฯ ทำขึ้นระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เพื่อบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าวให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย และแผนธุรกิจของบริษัทฯ

(2) บริษัทฯ จะกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ได้ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงกำกับให้มีการทำ จัดเก็บข้อมูล การบันทึกบัญชีของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และเปิดเผยฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินหรือการทำรายการ

สำคัญอื่นใดให้ถูกต้องครบถ้วน โดยใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการในลักษณะเดียวกันกับหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการใด ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อบริษัทฯ

(3) การเข้าทำรายการหรือการดำเนินการใด ๆ ของบริษัทย่อย ซึ่งมีนัยสำคัญหรือมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือเข้าข่ายหรือเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งทรัพย์สินตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องขออนุมัติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และ/หรือขออนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายก่อนการเข้าทำรายการ บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการหรือดำเนินการนั้นได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ หากในการเข้าทำรายการหรือการเกิดเหตุการณ์บางกรณีของบริษัทย่อย อันทำให้บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศที่เกี่ยวข้อง กรรมการหรือผู้บริหารที่เป็นตัวแทนของบริษัทย่อยดังกล่าวมีหน้าที่ต้องแจ้งมายังฝ่ายจัดการของบริษัทฯ ในทันทีที่ทราบว่าบริษัทย่อยมีแผนจะเข้าทำรายการ หรือเมื่อเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว

(4) บริษัทฯ จะกำหนดมาตรการ และขั้นตอนดำเนินการที่จำเป็น เพื่อทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยบริษัทฯ จะดำเนินการที่จำเป็นเพื่อติดตามให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอย่างครบถ้วนถูกต้อง

(5) บริษัทฯ จะกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอและการทำรายการต่าง ๆ เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

(6) กรรมการและผู้บริหารซึ่งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยต้องดูแลให้บุคคลที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทย่อยไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม มีส่วนร่วมในการอนุมัติเรื่องนั้น

(7) บริษัทฯ จะพิจารณารายงานผลการดำเนินงานจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อวางแผนงานและเป้าหมายในการดำเนินงานต่อไป

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

(1) การปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 (ภายหลังการแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 ซึ่งนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ยึดหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies 2017) ซึ่งจัดทำโดยสำนักงาน ก.ล.ต.

คณะกรรมการบริษัทมีแนวทางในการทบทวน ปรับปรุง และแก้ไขเพิ่มเติมนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างขององค์กร บริบทขององค์กร สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงการเสริมสร้างความเข้าใจและแนวปฏิบัติสำหรับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติจริงเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะมีการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าวต่อไป

(2) การปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยได้กำหนดไว้ในนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 (ภายหลังการแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 เพื่อให้การทำรายการต่างๆ เป็นไปอย่างโปร่งใส และการตัดสินใจใด ๆ ในการดำเนินธุรกิจทำเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์โดยรวมของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และสังคม และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียของตนในรายการที่จะได้รับการพิจารณาหรือธุรกรรมที่จะได้รับผลประโยชน์ ไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อม และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการพิจารณาและใช้สิทธิออกเสียงในธุรกรรมนั้น ๆ ได้

ทั้งนี้ ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ติดตามดูแลการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างสม่ำเสมอ โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้ปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด และจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนและการกระทำผิดที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์แต่อย่างใด

(3) การปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทฯ ให้ความสำคัญการใช้ข้อมูลภายใน โดยบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ในนโยบายการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 (ภายหลังการแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 เพื่อคุ้มครองสิทธิและเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายใน โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(ก) กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า จัดทำและนำเสนอรายงานการถือและเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตน คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอให้แก่เลขานุการบริษัทก่อนนำเสนอสำนักงาน ก.ล.ต. ทุกครั้ง โดยให้จัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ หรือรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ และนำเสนอสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น หรือวันที่ได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์นั้น หรือ 7 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น หรือวันที่ได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์นั้น ในกรณีที่กรรมการและผู้บริหารยังไม่มีรายชื่อในระบบข้อมูลรายการกรรมการและผู้บริหาร

(ข) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นผู้จัดการฝ่าย ขึ้นไปหรือเทียบเท่า และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับทราบหรือครอบครองข้อมูลภายในซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในเวลา 30 วัน ก่อนที่จะเผยแพร่การการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ จนกว่าบริษัทฯ จะได้เปิดเผย ข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว และไม่ควรซื้อขายหลักทรัพย์จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่ สาธารณะ

(ค) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ นำข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับของ บริษัทฯ ที่ยังมีได้เปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไป ไปแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

ทั้งนี้ ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ติดตามดูแลการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในอย่างสม่ำเสมอ และ จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนและการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูล ภายใน หรือการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ รวมถึงไม่มีการฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการใช้อ้างอิง ข้อมูลภายในแต่อย่างใด

(4) การปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ในนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 และที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 (ภายหลังการแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 เพื่อคุ้มครองสิทธิและเสริมสร้างความ มั่นใจของผู้ลงทุนและผู้ถือหุ้นว่าบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และมีความตระหนักถึงความสำคัญในการต่อต้าน การทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ หากมีผู้ที่ฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จะถูกพิจารณาทาง วินัยตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และหากการฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดดังกล่าวเข้าข่ายการกระทำผิดกฎหมายจะต้องได้รับ การดำเนินคดีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องด้วย

ทั้งนี้ ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันในกระบวนการปฏิบัติงานที่ อาจก่อให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน กำหนดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันโดยถือเป็น ส่วนหนึ่งของแผนตรวจสอบภายใน และจัดอบรมเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ โดยกรรมการ ตรวจสอบจะมีการสอบทานความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน และรายงานผลการตรวจสอบระบบควบคุมภายในต่อ กรรมการบริษัทต่อไป นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีแนวทางในการทบทวนแนวปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย และจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ไม่ปรากฏว่ามีรายงานการให้สินบนหรือการทุจริตคอร์รัปชันแต่อย่างใด

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีนโยบายและแผนงานที่จะเข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์และขอรับการรับรองตามโครงการ แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai Private Sector Collective Action against Corruption หรือ CAC) รวมถึงการเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันกับองค์กรหรือหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อเข้าร่วม เป็นพลังขับเคลื่อนในการดำเนินการด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน (Whistle Blowing Policy) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 (ภายหลังการแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 เพื่อสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ทั้งภายในและภายนอกองค์กร ในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนในกรณีที่อาจเกิดการทุจริตคอร์รัปชัน กระทำผิดต่อกฎหมาย หรือผิดต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ และบริษัทย่อยเปิดโอกาสให้ผู้พบเห็นเหตุการณ์เกี่ยวกับการกระทำที่แสดงให้เห็นว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับผลกระทบ หรือมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบอันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้มีส่วนได้เสียจากการดำเนินการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือจากการปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย เกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย หรือจรรยาบรรณ รวมถึงพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน การปฏิบัติอย่างไม่เท่าเทียมกัน โดยผู้พบเห็นเหตุการณ์สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนมายังช่องทางที่กำหนดไว้ ดังนี้

- แจ้งเบาะแสทางไปรษณีย์
ประธานกรรมการบริษัท หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท เชนท์ เอเซีย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
เลขที่ 8/9-10 ซอยวิภาวดีรังสิต 44 (ซอยมงคลนิเวศน์)
ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงลาดยาว เขตจตุจักร
กรุงเทพมหานคร 10900
- แจ้งเบาะแสทางอีเมล
whistleblowing@chase.co.th
- แจ้งเบาะแสทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ
www.chase.co.th

เพื่อให้ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนสามารถเข้าถึงช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนได้อย่างมั่นใจ โดยปราศจากความเสี่ยงต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบตามขั้นตอนและบันทึกผลการสอบสวนไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยไม่เปิดเผยข้อมูลที่อาจระบุถึงตัวตนของผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน รวมทั้งดำเนินการจัดเก็บข้อมูลเบาะแสและการร้องเรียนเป็นความลับเพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนดังกล่าว หากตรวจสอบแล้วพบว่าผู้ถูกกล่าวหาได้ทำการทุจริตคอร์รัปชัน กระทำผิดต่อกฎหมาย หรือผิดต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ผู้กระทำความผิดจะต้องได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และหากการกระทำผิดดังกล่าวเข้าข่ายการกระทำความผิดกฎหมายจะต้องได้รับการดำเนินคดีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องด้วย

ทั้งนี้ จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ไม่ปรากฏว่ามีรายงานการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชัน
กระทำผิดต่อกฎหมาย หรือผิดต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจแต่อย่างใด

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา**8.2.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบรายบุคคล**

รายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ สำหรับปี 2565 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / การประชุมทั้งหมด
1. นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	5/5
2. นายกฤษณ์ อรรถกฤษณ์	5/5
3. นางวรรณสุดา ธนสารานาด	5/5

8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ โดยได้ใช้ความรู้ความสามารถด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ โดยในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับฝ่ายบริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีทั้งสิ้น 5 ครั้ง ตามลำดับ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(1) สอบทานความถูกต้อง ครบถ้วนและเชื่อถือได้ของงบการเงิน และงบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ทั้งรายไตรมาสและประจำปี 2565 ซึ่งผ่านการสอบทานและตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี โดยได้สอบทานตัวเลขและข้อมูลทางบัญชีในงบการเงิน รวมทั้งประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในงบการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินของบริษัทฯ ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้

(2) สอบทานรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความจำเป็นและเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย

(3) กำกับดูแลงานการตรวจสอบภายในให้มีการปฏิบัติงานอย่างอิสระ โดยจัดให้มีการแต่งตั้งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ และบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ให้บริการด้านการตรวจสอบภายในจากภายนอก เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เพื่อตรวจสอบความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาแผนการตรวจสอบภายในประจำปี รายงานประเมินระบบควบคุมภายใน รวมถึงรายงานการติดตามจากรายงานประเมินระบบควบคุมภายใน รวมถึงมีการติดตามผลการตรวจสอบภายในร่วมกับฝ่ายตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง พร้อมให้คำแนะนำกับผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการปฏิบัติงานตามแผนงานตรวจสอบภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งนี้ จาการายงานประเมินระบบควบคุมภายใน ไม่พบสิ่งบ่งชี้ของการกระทำทุจริตหรือข้อบกพร่องด้านการควบคุมภายใน รวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี 2565 แล้ว

(4) พิจารณาผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความพร้อมด้านทรัพยากรในการปฏิบัติงานและประสบการณ์การทำงานของบุคลากรของผู้สอบบัญชี ความเป็นอิสระ ความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ และความเหมาะสมของค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยได้เห็นชอบให้บริษัท ไพร์วฮอเวอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ได้แก่ (1) นายสง่า โชคนิติสวัสดิ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11251 (2) นายกฤษณ์ ชีวาลวงศ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5016 และ (3) นายกรณ ตันทวีรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10456 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและ

แสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัทฯ ประจำปี 2565 เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 พิจารณานุมัติ

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

8.3.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

(1) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

รายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน สำหรับปี 2565 มีดังนี้

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

(2) คณะกรรมการบริหาร

รายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหาร สำหรับปี 2565 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / การประชุมทั้งหมด
1. นายประชา ชัยสุวรรณ	14/14
2. นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	14/14
3. นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	14/14
4. นายสุรชัย เชษฐโชติศักดิ์	13/14
5. นายวิทวัส เวชบุษกร	14/14
6. นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	14/14

8.3.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

8.3.2.1 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(1) เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่ต้องออกตามวาระ โดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในช่วงเวลาที่ผ่านมา เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ

(2) กำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำปี 2565 เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากภาระหน้าที่ ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ และเปรียบเทียบกับข้อมูล

คำตอบแทนของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมใกล้เคียง เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(3) กำหนดวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และเสริมสร้างความรู้ ความสามารถของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

8.3.2.2 คณะกรรมการบริหาร

ในปี 2565 คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(1) พิจารณาความคืบหน้าในการดำเนินธุรกิจรายเดือนและรายปี รวมถึงพิจารณาความคืบหน้าและแนวโน้มความสามารถในการดำเนินการตามแผนธุรกิจในอนาคต

(2) กำกับดูแลและให้คำปรึกษาการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนการดำเนินงาน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการงบประมาณโครงการลงทุนต่าง ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยติดตามการดำเนินงานในภาพรวมของบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน เพื่อผลักดันให้ธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

(3) แต่งตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยงและอนุมัติกฎบัตรคณะทำงานบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีการวิเคราะห์ จัดการ และบริหาร อย่างเหมาะสม เรียบร้อย และเป็นระบบ รวมถึงสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและแผนการบริหารความเสี่ยง

(4) พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ ตามแผนการดำเนินงานของบริษัทฯ

8.4 การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประเมินผลการทำงานของกรรมการทั้ง คณะ คณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งประเมินผลการทำงานของกรรมการรายบุคคล และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในแต่ละปี เพื่อสามารถนำผลการประเมินไปใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานในด้านต่าง ๆ ได้ โดยใช้วิธีการประเมินด้วยตนเอง (self-evaluation) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งแบบคณะและรายบุคคลในเดือนธันวาคม และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ โดยมีรายละเอียดเนื้อหาการประเมินอ้างอิงจากแบบฟอร์มที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ทั้งนี้ แบบประเมินดังกล่าวประกอบด้วยเรื่องดังต่อไปนี้

8.4.1 การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

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

- (6) ประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่
- (7) การปฏิบัติงานของเลขานุการบริษัท

8.4.2 การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย (ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา และพิจารณาตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร)

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

8.4.3 การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

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

หลักเกณฑ์การประเมินผลคิดเป็นร้อยละจากคะแนนเต็มในแต่ละข้อทั้งหมด ดังนี้

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

สำหรับผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประจำปี 2565 สรุปได้ดังนี้

ประเภทการประเมิน	คะแนนเฉลี่ย	เกณฑ์
ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท (รายคณะ)	95.66%	ดีเยี่ยม
ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท (รายบุคคล)	92.05%	ดีเยี่ยม
ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ (รายคณะ)	82.08%	ดีมาก
ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ (รายบุคคล)	82.67%	ดีมาก
ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (รายคณะ)	90.42%	ดีเยี่ยม
ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (รายบุคคล)	90.26%	ดีเยี่ยม
ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริหาร (รายคณะ)	99.58%	ดีเยี่ยม
ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริหาร (รายบุคคล)	99.56%	ดีเยี่ยม
ผลการประเมินตนเองของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	96.90%	ดีเยี่ยม

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

9.1.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อระบบการควบคุมภายใน

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

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 ได้พิจารณาและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ประจำปี 2565 ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารและผู้ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในอิสระของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมทั้งพิจารณาอนุมัติแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งได้ผ่านการสอบทานจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ประเทศไทย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในอิสระ โดยที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบตามแนวทางของ The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission (“COSO”) ซึ่งประกอบด้วย

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

โดยคณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทฯ มีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพต่อการดำเนินกิจการของกลุ่มบริษัทฯ โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งบริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในในหัวข้ออื่น คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน โดยกรรมการตรวจสอบไม่มีข้อสังเกตเพิ่มเติมจากคณะกรรมการบริษัท

9.1.2 รายงานของผู้ตรวจสอบภายในต่อระบบการควบคุมภายใน

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้แต่งตั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ประเทศไทย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในอิสระ เพื่อทำการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ประเทศไทย จำกัด ได้เข้าทำการประเมินระบบการควบคุมภายในระดับองค์กรของบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมทั้ง 5 องค์ประกอบของระบบควบคุมภายในสำหรับบริษัทฯ RWAY CFAM และ COURTS ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication) และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring

Activities) และสอบทานประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการควบคุมการปฏิบัติงาน (Operational Effectiveness and Efficiency) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งครอบคลุมกระบวนการทางธุรกิจทั้งการควบคุมหลักที่ทำด้วยมือ (Manual Control) และการควบคุมหลักที่ทำด้วยระบบงาน (Automated Control) ของกระบวนการที่สำคัญทั้งหมด 4 กระบวนการ ได้แก่

- (1) กระบวนการปล่อยสินเชื่อ ติดตามหนี้ และรับชำระเงิน
- (2) กระบวนการรับติดตามหนี้ และเรียกเก็บรายได้
- (3) กระบวนการประมวลพอร์ตหนี้ ติดตามหนี้ และรับชำระเงิน
- (4) กระบวนการบริหารจัดการด้านบัญชีและการเงิน

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด ได้รายงานผลการประเมินระบบควบคุมภายใน ประจำปี 2565 ต่อ คณะกรรมการตรวจสอบในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2565 (ภายหลังการแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 และการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 และคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการรายงานให้แก่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารับทราบ โดยบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด ไม่พบข้อสังเกตจากการตรวจสอบประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในของกระบวนการดังกล่าว โดยมีเพียงข้อสังเกตประเภท OFI (Opportunity for Improvement) เท่านั้น ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและให้ความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในทางด้านการปฏิบัติงานที่เหมาะสมและเพียงพอ

9.2 หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 มีมติอนุมัติแต่งตั้งให้ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด ซึ่งเป็นองค์กรจากภายนอก (Outsource) เป็นผู้ตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน และให้นายณัฐกานต์ มุ่งเพียร ทำหน้าที่เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ และจัดทำรายงานและข้อเสนอแนะ เพื่อปรับปรุงให้เป็นไปตามแผนและนโยบายการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของนายณัฐกานต์ มุ่งเพียร แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรมที่เพียงพอแก่การปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ปรากฏตามเอกสารแนบ 3

9.3 รายการระหว่างกัน

9.3.1 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของบริษัทฯ ที่มีรายการกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สามารถสรุปได้ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
นายประชา ชัยสุวรรณ	-	นายประชา ชัยสุวรรณ เป็นกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 64.9 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
คณะบุคคลสุธาและเพื่อน	-	นายสุธา มณีพรหม เป็นน้องของนายประชา ชัยสุวรรณ ซึ่งนายประชา ชัยสุวรรณ เป็นกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	-	นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ เป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ
บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจพาณิชย์ (Commerce)	นายสุรชัย เชษฐโชติศักดิ์ ซึ่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ เป็นกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) และนายวิวัฒน์ เวชบุษกร ซึ่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ เป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)

9.3.2 รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สามารถสรุปได้ดังนี้

ลักษณะของรายการระหว่างกัน	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	มูลค่ารายการ (บาท)	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
1. รายจ่ายค่าเช่า	<u>นายประชา ชัยสุวรรณ</u> <ul style="list-style-type: none"> ต้นทุนทางการเงิน หนี้สินตามสัญญาเช่า 	569,669.69 10,169,602.93	<ul style="list-style-type: none"> กลุ่มบริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าอาคารกับนายประชา ชัยสุวรรณ เพื่อใช้เป็นที่ตั้งของสำนักงานสาขาของกลุ่มบริษัทฯ รวมทั้งสิ้น 13 สัญญา โดยเป็นอัตราที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในบริเวณใกล้เคียง 6 แห่ง และเป็นอัตราค่าเช่าและเงื่อนไขที่เป็นไปตามที่ตกลงกันระหว่างคู่สัญญา 7 สัญญา กลุ่มบริษัทฯ และนายประชา ชัยสุวรรณ ได้ปรับปรุงอัตราค่าเช่าของ 7 สัญญาให้เป็นไปตามเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าของอาคารสำนักงานที่อยู่ใกล้เคียง โดยให้อัตราค่าเช่าใหม่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 โดยสัญญาเช่ามีอายุ 3 ปีนับแต่วันที่เข้าทำสัญญา 	<ul style="list-style-type: none"> เป็นรายการเช่าอสังหาริมทรัพย์ของกลุ่มบริษัทฯ โดยบางสัญญาเช่ามีการคิดอัตราค่าเช่าตามที่คู่สัญญาตกลงกัน ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นให้บริษัทฯ ปรับปรุงอัตราค่าเช่าให้เป็นไปตามอัตราค่าเช่าของอาคารสำนักงานที่อยู่ใกล้เคียง โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ ได้จัดทำสัญญาหรือบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาเช่า เพื่อปรับปรุงอัตราค่าเช่าให้เทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าของอาคารสำนักงานที่อยู่ใกล้เคียง คณะกรรมการตรวจสอบจึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล
	<u>คณะบุคคลสุธาและเพื่อน</u> <ul style="list-style-type: none"> ต้นทุนทางการเงิน หนี้สินตามสัญญาเช่า 	25,079.88 432,691.73	<ul style="list-style-type: none"> กลุ่มบริษัทฯ ได้มีการเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานจากคณะบุคคลสุธาและเพื่อน เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสาขاخอนแก่น โดยอัตราค่าเช่าเป็นไปตามราคาที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าของอาคารที่ตั้งอยู่ในพื้นที่ใกล้เคียง 	<ul style="list-style-type: none"> เป็นรายการเช่าอสังหาริมทรัพย์ของกลุ่มบริษัทฯ โดยมีอัตราค่าเช่าที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในบริเวณใกล้เคียง อัตราค่าเช่าของบริษัทฯ เป็นอัตราค่าเช่าที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าของอาคารที่ตั้งอยู่ในพื้นที่ใกล้เคียง คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล

ลักษณะของรายการระหว่างกัน	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	มูลค่ารายการ (บาท)	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
2. รายจ่ายค่าบริการ	บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) - ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	1,500,000.00	<ul style="list-style-type: none"> - บริษัทฯ จ้างบริการด้านการประชาสัมพันธ์และการสื่อสาร CHASE IPO อาทิเช่น การจัดทำ Press Release การจัด Roadshow การจัด First Trading Day Event เป็นต้น กับบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) โดยมีเงื่อนไขการชำระเงินงวดที่ 1 ร้อยละ 50 เมื่อตกลงเริ่มโครงการ และงวดที่ 2 ร้อยละ 50 เมื่อส่งมอบงาน - บริษัทฯ ได้จ่ายชำระเงินงวดแรกให้ทางบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) เรียบร้อยแล้ว ซึ่งจะได้รับบริการประชาสัมพันธ์ดังกล่าวในเดือนมกราคม-กุมภาพันธ์ 2566 	- รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกตามแผนของบริษัทฯ โดยมีราคาและเงื่อนไขทางการค้าทั่วไปเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบจึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล

9.3.3 การค้าประกัน

รายการค้าประกันของกลุ่มบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สามารถสรุปรายละเอียดได้ดังนี้

ผู้ค้าประกัน	รายละเอียด	วงเงินสินเชื่อ (ล้านบาท)	ยอดวงเงินคงค้าง (ล้านบาท)	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
นายประชา ชัย สุวรรณ	นายประชา ชัยสุวรรณ และนางสาววรลักษณ์ ชัย สุวรรณ ได้ค้าประกันในนาม ส่วนบุคคล และ/หรือใช้เงิน สด และ/หรือใช้ที่ดินส่วน บุคคล เพื่อค้าประกันเงินกู้ กับธนาคารพาณิชย์ให้กับ บริษัทฯ และบริษัทย่อยของ บริษัทฯ	2,196.31	745.67	<ul style="list-style-type: none"> - กลุ่มบริษัทฯ กู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์จำนวน 5 แห่ง เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน การลงทุนในการดำเนินธุรกิจ และชำระค่าใช้จ่ายในการก่อสร้างและปรับปรุงอาคาร ซึ่งนายประชา ชัยสุวรรณ และนางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ ได้ค้าประกันเงินกู้ดังกล่าวโดยใช้สินทรัพย์ส่วนบุคคลเป็นหลักประกัน - การค้าประกันดังกล่าวไม่มีการคิดค่าธรรมเนียมการค้าประกัน - กลุ่มบริษัทฯ มีแผนที่จะดำเนินการขอความยินยอมปลดหลักประกันส่วนบุคคล และการค้าประกันส่วนบุคคลข้างต้น 	<ul style="list-style-type: none"> - รายการดังกล่าวเป็นรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ - กลุ่มบริษัทฯ อยู่ระหว่างการหารือเพื่อดำเนินการขอความยินยอมปลดภาระค้าประกัน

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 และต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 (ภายหลังการแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 ได้พิจารณาอนุมัตินโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงหลักเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้รายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับบุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของบริษัทฯ เป็นไปอย่างโปร่งใส และเพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

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

ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้บริษัทฯ ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในเรื่องใด บริษัทฯ จะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบจะถูกนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการตามที่เสนอนั้น เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

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

ทั้งนี้ ในหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าว หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในลักษณะเดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในลักษณะทั่วไปด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง และบริษัทฯ จะต้องจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าวเพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท

ความเห็นของกรรมการอิสระต่อการเข้าทำรายการระหว่างกัน

ไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการบริษัทฯ

9.3.4 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ จะเข้าทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยเป็นไปตามหลักการ ดังนี้

(1) ปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายบริษัทฯ หมายความว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลอดจนการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการดังกล่าวของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องไม่เป็นการโยกย้าย หรือถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ แต่ต้องเป็นการทำรายการที่บริษัทฯ ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นทุกรายเป็นสำคัญ

(2) ในกรณีที่เป็นการรายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติ และคาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องในอนาคต บริษัทฯ จะดำเนินการตามหลักเกณฑ์และแนวทางในการปฏิบัติให้เป็นไปตามลักษณะการค้าโดยทั่วไป โดยอ้างอิงกับราคาและเงื่อนไขที่เหมาะสมและยุติธรรม สมเหตุสมผล สามารถตรวจสอบได้ และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะเป็นไปตามหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไปตามที่มีการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ในการนี้ ฝ่ายจัดการจะมีการจัดทำรายการสรุปการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวเพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส เพื่อประกอบการจัดทำแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One-Report)

(3) การเปิดเผยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ จะเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่สำนักงาน ก.ล.ต. รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด อีกทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีเกี่ยวกับบริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของสภาวิชาชีพบัญชี

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

งบการเงินของบริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ที่นำมาจัดทำงบการเงินรวม ได้จัดทำขึ้นตามกฎหมายและเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินของบริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้แสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ โดยได้จัดให้มีการบันทึกข้อมูลทางบัญชีที่ต้องครบถ้วนและเพียงพอที่จะรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน รวมทั้งการป้องกันการทุจริตและการดำเนินการที่ผิดปกติ ในการจัดทำรายงานทางการเงินได้มีการพิจารณาเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอและเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมทั้งได้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยอย่างไม่มีเงื่อนไข ในรายงานของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระทำหน้าที่กำกับดูแลงบการเงิน ประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยความเห็นของคณะกรรมการปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้แสดงไว้ในแบบ 56-1 One Report/รายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทสามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินของบริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล
ประธานกรรมการ

นายประชา ชัยสุวรรณ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท เซกส์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของบริษัท เชงจู เอเซีย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัทเชงจู เอเซีย จำกัด (มหาชน) (บริษัท) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p>รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ</p> <p>อ้างอิงถึง หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.19 เรื่อง นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26 เรื่อง รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ ซึ่งรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพในงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีจำนวน 408.32 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60.79 ของรายได้รวมของกลุ่มกิจการ กลุ่มกิจการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้ในอนาคต ตามคุณภาพ ชนิด และอายุของหนี้ โดยอ้างอิงกับสถิติการเก็บหนี้ในอดีตทั้งหมดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต</p> <p>ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับการตรวจสอบรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ การคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้แต่ละรายที่ใช้ในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการกำหนดสมมติฐานเพื่อประมาณการกระแสเงินสดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ เพื่อนำมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลองตามแต่ละกลุ่มของลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน อีกทั้งการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพเกิดจากรูกรวมที่มีรายการจำนวนมากและมีนัยสำคัญต่องบการเงินรวม</p>	<p>ข้าพเจ้าได้ศึกษา และทำความเข้าใจ รวมทั้งประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับวงจรรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยการสอบถามผู้บริหาร ทำความเข้าใจ หลักเกณฑ์ที่ผู้บริหารใช้ในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ประเมินความเหมาะสมของหลักเกณฑ์ที่ใช้ในกระบวนการประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตและอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต</p> <p>ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงตรวจทานการคำนวณประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับของลูกหนี้แต่ละรายว่าสอดคล้องกับแบบจำลอง สุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลอง รวมถึงการประเมินความเหมาะสมของปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต และตรวจทานการบันทึกรายการบัญชี รวมถึงการทดสอบการตัดยอดรายได้ดอกเบี้ยว่ามีการรับรู้รายได้ตรงตามงวดบัญชี</p> <p>นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ย และสุ่มทดสอบการบันทึกรายการรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ</p> <p>จากวิธีการตรวจสอบที่ได้ปฏิบัติข้างต้น ข้าพเจ้าไม่พบข้อผิดพลาดที่มีสาระสำคัญ</p>

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

อ้างอิงถึง หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4 เรื่อง นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ กลุ่มกิจการบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เมื่อพบว่ามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับเมื่อคำนวณคิดลดต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี

อ้างอิงถึง หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15 เรื่อง เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ - สุทธิ ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพและดอกเบี้ยค้างรับก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 2,382.70 ล้านบาท และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินรวมเป็นจำนวนเงิน 601.94 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 25.26 ของยอดเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพและดอกเบี้ยค้างรับ

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับการตรวจสอบค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เนื่องจากการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต้องอาศัยการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการคำนวณที่มีความซับซ้อน และต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญจากผู้บริหารในการพัฒนาแบบจำลอง อีกทั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังกล่าวมีนัยสำคัญต่องบการเงินรวม

ข้าพเจ้าได้ศึกษาและทำความเข้าใจหลักเกณฑ์และสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้ในการพัฒนาแบบจำลองและรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ข้าพเจ้าได้พิจารณาและประเมินกระบวนการในการพิจารณาแบบจำลอง ตรวจสอบเอกสารประกอบการพัฒนาแบบจำลอง สุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลอง ประเมินวิธีการคำนวณและข้อสมมติฐานที่ใช้และความสมเหตุสมผลของแบบจำลอง การบันทึกบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับชำระหนี้

นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยการสุ่มทดสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ การจัดกลุ่มของลูกค้านี้ มูลค่าหลักประกัน ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต และระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ และทดสอบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

จากวิธีการตรวจสอบที่ได้ปฏิบัติข้างต้น ข้าพเจ้าพบว่า สมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีความสมเหตุสมผลตามหลักฐานสนับสนุน

ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้อื่นที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบของกรรมการต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและบริษัท หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่าความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแลและการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่ได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

สง่า โชคนิตสวัสดิ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11251

กรุงเทพมหานคร

28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

บริษัท เซกยู เอเซีย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564
หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์							
สินทรัพย์หมุนเวียน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	11	115,209,373	200,150,610	15,098,884	3,380,038	30,332,127	5,852,573
เงินลงทุนระยะสั้น		100,074	-	-	100,074	-	-
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น - สุทธิ	13	91,127,080	63,135,320	55,681,489	55,393,940	41,570,994	26,020,487
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	33.3	-	-	116,400	804,000,000	831,000,000	2,116,400
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดภายในหนึ่งปี - สุทธิ	16	205,990,052	191,428,497	140,081,050	-	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		8,289,167	8,991,702	31,530	3,612,083	132,012	19,924
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		420,715,746	463,706,129	211,009,353	866,486,135	903,035,133	34,009,384
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน							
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	12	1,091,812	491,017	617,554	1,091,812	491,017	617,554
เงินให้สินเชื่อเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	15	1,780,755,041	1,415,340,364	535,555,977	-	-	-
เงินให้สินเชื่อเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	16	145,857,226	154,348,203	107,186,756	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	5, 17	-	-	-	1,099,729,005	1,099,729,005	1,099,729,005
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ		20,719,279	24,055,616	23,931,748	-	-	-
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	18	408,355,974	329,979,675	275,166,491	401,061,398	322,646,457	267,837,200
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	18	11,936,837	13,145,967	6,101,525	10,197,597	9,230,721	5,259,484
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน - สุทธิ		18,894,561	2,779,236	1	18,894,560	2,779,235	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	19	122,205,672	101,362,699	119,179,685	2,484,556	1,680,171	1,691,704
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		836,272	791,307	384,307	780,421	720,456	319,455
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,510,652,674	2,042,294,084	1,068,124,044	1,534,239,349	1,437,277,062	1,375,454,402
รวมสินทรัพย์		2,931,368,420	2,506,000,213	1,279,133,397	2,400,725,484	2,340,312,195	1,409,463,786

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เซกยู เอเซีย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	20	20,469,746	16,532,740	20,079,320	17,782,135	13,179,335
ส่วนของผู้ถือหุ้นสถาบันการเงิน						
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6, 21	46,720,000	70,080,000	-	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	22	461,946,609	59,421,779	28,657,428	-	10,031,371
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	33.4	-	-	35,406,806	-	5,163,889
ส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาวจากสถาบันการเงิน						
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6, 22	109,716,461	121,215,056	192,066,129	45,739,852	56,646,126
ส่วนของผู้ถือหุ้นตามสัญญาเช่า						
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		3,136,589	2,600,342	2,398,992	3,311,089	3,009,098
ส่วนของผู้ถือหุ้นตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม	22					
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		2,841,536	-	-	2,841,536	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		22,018,346	17,991,505	17,437,284	7,928,193	3,476,240
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		-	-	23,830	-	-
						23,830
รวมหนี้สินหมุนเวียน		666,849,287	287,841,422	296,069,789	77,602,805	76,310,799
						101,479,696
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เจ้าหนี้สถาบันการเงิน	6, 21	-	46,720,000	-	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	6, 22	172,303,810	228,018,575	219,729,732	119,479,687	172,609,727
หนี้สินตามสัญญาเช่า	22	9,305,800	10,911,506	4,009,319	7,190,388	6,384,308
หนี้สินตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม		4,892,052	-	-	4,892,052	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	23	12,988,095	10,168,700	10,520,977	11,908,093	8,238,167
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		5,291,250	4,741,250	-	5,225,000	4,675,000
						-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		204,781,007	300,560,031	234,260,028	148,695,220	191,907,202
						230,543,083
รวมหนี้สิน		871,630,294	588,401,453	530,329,817	226,298,025	268,218,001
						332,022,779

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เชงรูล์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
		31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	1 มกราคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	1 มกราคม พ.ศ. 2564
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)						
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น	24					
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญจำนวน 1,985,441,800 หุ้น						
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท	992,720,900			992,720,900		
(พ.ศ. 2564: หุ้นสามัญจำนวน 7,842,209 หุ้น						
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท)		784,220,900	509,743,600		784,220,900	509,743,600
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญจำนวน 1,568,441,800 หุ้น						
มูลค่าที่ได้รับชำระแล้วหุ้นละ 0.50 บาท	784,220,900			784,220,900		
(พ.ศ. 2564: หุ้นสามัญจำนวน 7,842,209 หุ้น						
มูลค่าที่ได้รับชำระแล้วหุ้นละ 100 บาท)		784,220,900	509,743,600		784,220,900	509,743,600
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ - สุทธิ	5, 24	665,586,405	665,586,405	665,586,405	665,586,405	42,143,705
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้						
การควบคุมเดียวกัน	(328,956,901)	(328,956,901)	(328,956,901)	-	-	-
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	5,207,816	-	-	5,207,816	-	-
ยังไม่ได้จัดสรร	933,654,280	796,726,705	525,868,976	719,412,338	622,286,889	525,553,702
รวมส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท	2,059,712,500	1,917,577,109	748,799,380	2,174,427,459	2,072,094,194	1,077,441,007
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	25,626	21,651	4,200	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	2,059,738,126	1,917,598,760	748,803,580	2,174,427,459	2,072,094,194	1,077,441,007
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,931,368,420	2,506,000,213	1,279,133,397	2,400,725,484	2,340,312,195	1,409,463,786

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	6, 26	438,227,489	384,858,572	33,246,777
กำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อ				
แก่สินทรัพย์ต่อคุณภาพ	6, 27	7,053,104	68,369,646	-
รายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพ	28	226,427,168	276,268,387	350,373,712
ต้นทุนค่าบริการและค่าวิชาชีพ		(226,984,283)	(238,227,040)	(164,887,583)
กำไรขั้นต้น		444,723,478	491,269,565	218,732,906
รายได้อื่น		4,908,142	3,993,540	2,779,740
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		(102,944,901)	(95,717,831)	(86,390,090)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6, 15, 16	(148,035,956)	(50,136,563)	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		-	(2,843)	-
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้		198,650,763	349,405,868	135,122,556
ต้นทุนทางการเงิน	30	(19,914,687)	(10,721,541)	(5,160,805)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		178,736,076	338,684,327	129,961,751
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	31	(34,646,235)	(67,809,147)	(25,805,425)
กำไรสุทธิสำหรับปี		144,089,841	270,875,180	104,156,326
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		(2,438,095)	-	(2,278,827)
ภาษีเงินได้ของการวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19	487,620	-	455,766
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		(1,950,475)	-	(1,823,061)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		142,139,366	270,875,180	102,333,265
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของผู้เป็นเจ้าของของบริษัทใหญ่		144,085,853	270,857,729	104,156,326
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		3,988	17,451	-
		144,089,841	270,875,180	104,156,326
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้เป็นเจ้าของของบริษัทใหญ่		142,135,391	270,857,729	102,333,265
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		3,975	17,451	-
		142,139,366	270,875,180	102,333,265
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	32	0.09	0.18	0.07

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เจริญ เอเซีย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		งบการเงินรวม							
		ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่					ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	
		ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ - สุทธิ	ส่วนต่ำกว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	กำไรสะสม				รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่
							จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563									
- ตามที่รายงานไว้เดิม		509,743,600	1,127,981,294	(1,414,794,490)	-	525,868,976	748,799,380	4,200	748,803,580
กระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	5	-	(1,085,837,589)	1,085,837,589	-	-	-	-	-
คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 - ปรับปรุงใหม่									
		509,743,600	42,143,705	(328,956,901)	-	525,868,976	748,799,380	4,200	748,803,580
คงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564									
		509,743,600	42,143,705	(328,956,901)	-	525,868,976	748,799,380	4,200	748,803,580
เปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นในระหว่างปี									
การเพิ่มทุนในหุ้นสามัญ	24	274,477,300	645,522,700	-	-	-	920,000,000	-	920,000,000
ต้นทุนการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ - สุทธิจากภาษี	24	-	(22,080,000)	-	-	-	(22,080,000)	-	(22,080,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	-	270,857,729	270,857,729	17,451	270,875,180
คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 - ปรับปรุงใหม่									
		784,220,900	665,586,405	(328,956,901)	-	796,726,705	1,917,577,109	21,651	1,917,598,760
คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564									
- ตามที่รายงานไว้เดิม		784,220,900	1,751,423,994	(1,414,794,490)	-	796,726,705	1,917,577,109	21,651	1,917,598,760
กระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	5	-	(1,085,837,589)	1,085,837,589	-	-	-	-	-
คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 - ปรับปรุงใหม่									
		784,220,900	665,586,405	(328,956,901)	-	796,726,705	1,917,577,109	21,651	1,917,598,760
คงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565									
		784,220,900	665,586,405	(328,956,901)	-	796,726,705	1,917,577,109	21,651	1,917,598,760
เปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นในระหว่างปี									
ทุนสำรองตามกฎหมาย	25	-	-	-	5,207,816	(5,207,816)	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	-	142,135,391	142,135,391	3,975	142,139,366
คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565									
		784,220,900	665,586,405	(328,956,901)	5,207,816	933,654,280	2,059,712,500	25,626	2,059,738,126

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เชงจี้ เอเซีย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		งบการเงินเฉพาะกิจการ				
		ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ - สุทธิ	กำไรสะสม		รวมส่วนของเจ้าของ
				จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
หมายเหตุ		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 - ตามที่รายงานไว้เดิม						
	5	509,743,600	1,127,981,294	-	525,553,702	2,163,278,596
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี						
		-	(1,085,837,589)	-	-	(1,085,837,589)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 - ปรับปรุงใหม่						
		509,743,600	42,143,705	-	525,553,702	1,077,441,007
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564						
		509,743,600	42,143,705	-	525,553,702	1,077,441,007
การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นในระหว่างปี						
	24	274,477,300	645,522,700	-	-	920,000,000
	24	-	(22,080,000)	-	-	(22,080,000)
		-	-	-	96,733,187	96,733,187
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 - ปรับปรุงใหม่						
		784,220,900	665,586,405	-	622,286,889	2,072,094,194
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 - ตามที่รายงานไว้เดิม						
	5	784,220,900	1,751,423,994	-	622,286,889	3,157,931,783
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี						
		-	(1,085,837,589)	-	-	(1,085,837,589)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 - ปรับปรุงใหม่						
		784,220,900	665,586,405	-	622,286,889	2,072,094,194
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565						
		784,220,900	665,586,405	-	622,286,889	2,072,094,194
การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นในระหว่างปี						
	25	-	-	5,207,816	(5,207,816)	-
		-	-	-	102,333,265	102,333,265
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565						
		784,220,900	665,586,405	5,207,816	719,412,338	2,174,427,459

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เชงรูล์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	178,736,076	338,684,327	129,961,751	121,894,862
รายการปรับปรุง				
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	15, 16	148,698,153	50,136,563	-
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	18	5,018,545	7,758,401	4,939,992
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้	18	3,387,393	2,950,584	3,577,548
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		361,072	156,004	361,072
(กำไร)จากการยกเลิกสัญญาเช่า		-	(17,790)	-
(กำไร)จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		(1,272,248)	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	18	91,959	2,843	91,958
(กลับรายการ)ขาดทุนจากการตั้งค่าเผื่อมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย		-	(123,868)	-
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน		90,903	-	90,903
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	23	1,137,968	1,141,056	1,841,099
รายได้ดอกเบี้ย	26, 27	(445,280,593)	(453,228,218)	(33,246,777)
ต้นทุนทางการเงิน	30	19,914,687	10,721,541	5,160,805
การเปลี่ยนแปลงของเงินทุนหมุนเวียน				
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น		(27,948,369)	(7,453,831)	(13,850,946)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		(2,575,799)	(8,960,172)	(2,730,071)
เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ		(464,020,806)	(704,080,613)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		(2,158,948)	(72,933,819)	-
ทรัพย์สินรอการขาย		4,608,585	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		(44,965)	(407,000)	(59,965)
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น		4,096,769	(3,592,780)	4,762,563
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		-	(23,830)	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		-	66,250	-
เงินสด(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		(577,159,618)	(839,204,352)	100,899,932
รับดอกเบี้ย		391,276,939	341,972,806	33,246,777
จ่ายดอกเบี้ย		(19,692,701)	(11,379,898)	(8,763,646)
จ่ายภาษีเงินได้		(51,046,138)	(43,917,940)	(21,702,091)
จ่ายชำระผลประโยชน์พนักงาน	23	(756,668)	(1,493,333)	(450,000)
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		(257,378,186)	(554,022,717)	103,230,972

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดจ่ายเพื่อการลงทุนระยะสั้น		(100,074)	-	(100,074)	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		(600,795)	126,537	(600,795)	126,537
เงินสดจ่ายเพื่อให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	33.3	-	-	(98,000,000)	(910,000,000)
เงินสดรับจากเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	33.3	-	116,400	125,000,000	81,116,400
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์		(79,587,259)	(55,455,145)	(79,547,347)	(55,335,155)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(5,898,435)	(2,935,239)	(5,898,435)	(2,935,239)
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน		(86,186,563)	(58,147,447)	(59,146,651)	(887,027,457)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	24	-	920,000,000	-	920,000,000
เงินสดจ่ายจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ	24	-	(27,600,000)	-	(27,600,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	22	865,666,815	60,000,000	-	-
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	22	(462,833,408)	(28,657,428)	-	(10,031,371)
เงินสดจ่ายคืนเจ้าหนี้สถาบันการเงิน		(70,080,000)	(23,360,000)	-	-
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	33.4	-	(35,406,806)	-	(5,163,889)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	22	61,324,688	132,000,000	-	12,000,000
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	22	(128,549,584)	(195,980,176)	(63,942,780)	(65,365,067)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายการจัดหาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		(750,000)	(900,000)	(750,000)	-
เงินสดจ่ายคืนเงินต้นตามสัญญาเช่า		(3,247,722)	(2,873,700)	(3,436,353)	(3,371,608)
เงินสดจ่ายคืนเงินต้นตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม		(2,907,277)	-	(2,907,277)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน		258,623,512	797,221,890	(71,036,410)	820,468,065
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ		(84,941,237)	185,051,726	(26,952,089)	24,479,554
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี		200,150,610	15,098,884	30,332,127	5,852,573
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	11	115,209,373	200,150,610	3,380,038	30,332,127
รายการที่ไม่ใช่เงินสด :					
รายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้					
รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้จากสัญญาเช่า	18	2,178,263	10,227,777	4,544,424	7,486,927
เงินประกันผลงานจากการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์		550,000	4,675,000	550,000	4,675,000
รับรู้สินทรัพย์ไม่มีตัวตนระหว่างติดตั้ง		10,577,962	-	10,577,962	-
เจ้าหนี้สถาบันการเงินจากการซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ		-	140,160,000	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทยเมื่อวันที่ 4 สิงหาคม พ.ศ. 2541 บริษัทได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เพื่อแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดและได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อจากบริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด เป็น “บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ. 2565 และมีที่อยู่ตามที่ได้จดทะเบียนไว้ดังนี้

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

บริษัทและบริษัทย่อย (“กลุ่มกิจการ”) ประกอบกิจการหลัก คือ ธุรกิจเจรจาติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และธุรกิจให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยและข้อกำหนดภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่อยู่อธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ กลุ่มกิจการเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารหรือรายการที่มีความซับซ้อน และรายการเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ที่เกี่ยวข้องต่อกลุ่มกิจการ

- ก) การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 (การปรับปรุงระยะที่ 2) มีการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (IFRS 7) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (IFRS 16) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (IFRS 4) แนวปฏิบัติทางการบัญชีเรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย กำหนดมาตรการผ่อนปรนสำหรับรายการที่อาจได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสด หรือผลกระทบต่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

มาตรการผ่อนปรนที่สำคัญของการปรับปรุงระยะที่ 2 ได้แก่

- เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (รวมถึงหนี้สินตามสัญญาเช่า) ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและ เกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบเท่ากับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ กิจการจะไม่ต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนทันที ทั้งนี้ กิจการที่เป็นผู้เช่าตาม IFRS 16 ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่าเนื่องจากการเปลี่ยนเกณฑ์การกำหนดค่าเช่าจ่ายในอนาคตเนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ก็ให้ถือปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติข้างต้นด้วย
- ผ่อนปรนให้กิจการยังสามารถใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการส่วนใหญ่ต่อไปได้ กรณีที่ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทั้งนี้ กิจการยังคงต้องรับรู้ส่วนของความไม่มีประสิทธิภาพ

IFRS 7 ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับ

- ลักษณะและระดับของความเสี่ยงต่อการกิจการจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง
- กิจการมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างไร
- ความคืบหน้าของแผนในการเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น และวิธีการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวของกิจการในช่วงการเปลี่ยนแปลง

การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

ข) แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

กลุ่มกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 สามารถเลือกนำแนวปฏิบัติดังกล่าวที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ฝนส2.ว. 802/2564 มาถือปฏิบัติสำหรับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่าง วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่สำคัญ ได้แก่ ข้อผ่อนปรนเกี่ยวกับการจัดลำดับชั้นลูกหนี้สำหรับการคำนวณ ECL กรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) สำหรับหนี้ที่มีการปรับโครงสร้าง ข้อผ่อนปรนเกี่ยวกับการคำนวณ ECL สำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line) เป็นต้น

การปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ที่เกี่ยวข้องต่อกลุ่มกิจการ

กลุ่มกิจการไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้มาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

- ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ได้อธิบายให้ชัดเจนโดยห้ามกิจการนำสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการขายชิ้นงานที่ผลิตในระหว่างการเตรียมความพร้อมของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ให้อยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ของฝ่ายบริหารไปหักต้นทุนของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
- ข) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประเมินการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าในการพิจารณาว่าสัญญาเป็นสัญญาที่สร้างภาระ ต้นทุนการปฏิบัติตามสัญญาประกอบด้วยต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามสัญญาและการปันส่วนต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการปฏิบัติตามสัญญา นอกจากนี้กิจการต้องรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ที่ใช้ในการปฏิบัติตามสัญญาก่อนที่จะตั้งประมาณการหนี้สินแยกต่างหากสำหรับสัญญาที่สร้างภาระ
- ค) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่อง เกษตรกรรม ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับกระแสเงินสดจากการขายชำระภาษีโดยไม่ให้นำมารวมในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ชีวภาพ
- ง) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่องการรวมธุรกิจ ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการปรับการอ้างอิงกรอบแนวคิดรายงานทางการเงินให้เป็นฉบับปัจจุบัน และเพิ่มการพิจารณาการรับรู้หนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่รับมาจากการรวมธุรกิจและไม่รับรู้สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ซื้อ
- จ) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการพิจารณาการตัดรายการหนี้สินทางการเงินด้วยวิธีทดสอบร้อยละ 10 โดยให้รวมเฉพาะค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างผู้กู้ยืมและผู้ให้กู้ยืม

ผู้บริหารของกลุ่มกิจการอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4 นโยบายการบัญชี

4.1 การบัญชีสำหรับงบการเงินรวม

ก) บริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการทั้งหมดที่กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุม กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุมเมื่อกลุ่มกิจการรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่รับการลงทุน และสามารถใช้อำนาจเหนือผู้ที่รับการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนผันแปร กลุ่มกิจการรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่กลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยนั้น

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อยบันทึกด้วยวิธีราคาทุน

ข) การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือครองกิจการ

ในกรณีที่กลุ่มกิจการยังคงมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อย กลุ่มกิจการปฏิบัติต่อรายการกับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเช่นเดียวกันกับรายการกับผู้เป็นเจ้าของของกลุ่มกิจการ ผลต่างระหว่างราคาจ่ายซื้อหรือราคาขายจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนในบริษัทย่อยกับราคาตามบัญชีของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่ลดลงหรือเพิ่มขึ้นตามสัดส่วนที่เปลี่ยนแปลงไปจะถูกรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ค) รายการระหว่างกันในงบการเงินรวม

รายการ ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มกิจการจะถูกตัดออก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการกับบริษัทร่วมและการร่วมค้าจะถูกตัดออกตามสัดส่วนที่กลุ่มกิจการมีส่วนได้เสียในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการจะถูกตัดออกเช่นเดียวกัน ยกเว้นรายการนั้นจะมีหลักฐานว่าเกิดจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอน

4.2 การรวมธุรกิจ

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

กลุ่มกิจการรับรู้รายการการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของกิจการที่ถูกนำมารวมด้วยมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่ถูกนำมารวมตามมูลค่าที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดที่ต้องจัดทำงบการเงินรวม โดยกลุ่มกิจการต้องปรับปรุงรายการเสมือนว่าการรวมธุรกิจได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันต้นงวดในงบการเงินงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบหรือตั้งแต่วันที่กิจการดังกล่าวอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มกิจการ

ต้นทุนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันเป็นผลรวมของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่หายไป หนี้สินที่เกิดขึ้นหรือรับมา และตราสารทุนที่ออกโดยผู้ซื้อ ณ วันที่มีการแลกเปลี่ยนเพื่อให้ได้มาซึ่งการควบคุม

ส่วนต่างระหว่างต้นทุนของการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันกับส่วนได้เสียของผู้ซื้อในมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่ถูกนำมารวมแสดงเป็นรายการ "ส่วนเกินทุนหรือส่วนต่ำกว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน" ในส่วนของเจ้าของ โดยกลุ่มกิจการจะตัดรายการนี้ออกเมื่อขายเงินลงทุนออกไปโดยโอนไปยังกำไรสะสม

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกถอน

4.4 เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

กลุ่มกิจการซื้อลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกันจากสถาบันการเงินและผู้ให้บริการสินเชื่อ เพื่อดำเนินการติดตามเรียกเก็บหนี้ ทั้งนี้กลุ่มกิจการไม่มีสิทธิไล่เบี้ยจากผู้ขายหนี้ในกรณีที่กลุ่มกิจการเรียกเก็บเงินไม่ได้

เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพแสดงไว้ในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน เว้นแต่กรณีที่ฝ่ายบริหารแสดงเจตจำนงที่จะถือไว้ในช่วงเวลาน้อยกว่า 12 เดือนนับแต่วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน หรือในกรณีที่ฝ่ายบริหารมีความจำเป็นต้องขายเพื่อเพิ่มเงินทุนดำเนินงาน ก็จะแสดงรวมไว้ในสินทรัพย์หมุนเวียน

เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต หักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

กลุ่มกิจการบันทึกผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เมื่อพบว่ามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับเมื่อคำนวณคิดลดต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี

4.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ที่กลุ่มกิจการถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนที่ตัดจำหน่าย และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงในรายการรายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ทั้งนี้ การพิจารณาการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้เปิดเผยในหมายเหตุ 4.7 (ง)

การปรับโครงสร้างหนี้

กลุ่มกิจการมีการทำสัญญาสินเชื่อใหม่เพื่อปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับกลุ่มลูกหนี้ด้วยคุณภาพของกลุ่มกิจการ ซึ่งกลุ่มกิจการต้องพิจารณาว่าเงื่อนไขในสัญญาใหม่แตกต่างจากเงื่อนไขในสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามสัญญา การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาที่มีสาระสำคัญ

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่ไม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ กลุ่มกิจการคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน และต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุน

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ กลุ่มกิจการจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมและคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ดังกล่าวใหม่ ณ วันที่มีการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และถือเป็นวันที่ที่กลุ่มกิจการจะเริ่มต้นคำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่อีกครั้ง

สำหรับการจัดชั้นของลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จะถูกจัดชั้นเป็นระดับที่ 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 12 เดือน

4.6 ลูกหนี้การค้า

ลูกหนี้การค้าแสดงถึงจำนวนเงินที่ลูกค้านำจะต้องชำระซึ่งเกิดจากการให้บริการตามปกติของธุรกิจ ซึ่งลูกหนี้โดยส่วนใหญ่จะมีระยะเวลาสินเชื่อ 30 วัน ดังนั้นลูกหนี้การค้าจึงแสดงอยู่ในรายการหมุนเวียน

กลุ่มกิจการรับรู้ลูกหนี้การค้าเมื่อเริ่มแรกด้วยจำนวนเงินของสิ่งตอบแทนที่ปราศจากเงื่อนไขในการได้รับชำระ ยกเว้นในกรณีที่เป็นการขายที่มีองค์ประกอบด้านการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ กลุ่มกิจการจะรับรู้ลูกหนี้ด้วยมูลค่าปัจจุบันของสิ่งตอบแทน และจะวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนที่ตัดจำหน่ายเนื่องจากกลุ่มกิจการตั้งใจที่จะรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญา

ทั้งนี้ การพิจารณาการด้อยค่าของลูกหนี้การค้าได้เปิดเผยในหมายเหตุ 4.7 (ง)

4.7 สินทรัพย์ทางการเงิน

ก) การจัดประเภท

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

- รายการที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม (ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือผ่านกำไรหรือขาดทุน) และ
- รายการที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กลุ่มกิจการจะสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุน กลุ่มกิจการสามารถเลือกที่จะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL) หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่าจะวัดมูลค่าด้วย FVPL เท่านั้น

ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ กลุ่มกิจการจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำการรายการค้า ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มกิจการเข้าทำการรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยกลุ่มกิจการจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลงหรือได้ถูกโอนไปและกลุ่มกิจการได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการ ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้นกรณีสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย FVPL สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มกิจการจะพิจารณาสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝงในภาพรวมว่าลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่

ง) การด้อยค่า

กลุ่มกิจการประเมินประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้การคาดการณ์ในอนาคตมาประกอบการพิจารณา การประเมินการด้อยค่าดังกล่าวจะพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

กลุ่มกิจการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้วิธีการดังต่อไปนี้

ก. วิธีอย่างง่าย (Simplified approach)

กลุ่มกิจการใช้วิธีอย่างง่ายในการรับรู้การด้อยค่าตามประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสำหรับลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการเริ่มรับรู้ลูกหนี้

ผลขาดทุนและการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการแยกต่างหาก

ข. วิธีการทั่วไป (General approach)

กลุ่มกิจการเลือกใช่วิธีทั่วไป (General approach) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับ จะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

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

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

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินว่ามี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มหรือไม่ ในการประเมินดังกล่าวกลุ่มกิจการเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มและพิจารณาข้อมูลสนับสนุนและสมเหตุสมผลที่สามารถหาได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ได้กำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม โดยกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเมื่อมีการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยรวมกันเกินกว่า 30 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ซึ่งทางกลุ่มกิจการได้ใช้เกณฑ์ดังกล่าวให้สอดคล้องกับมาตรฐาน นอกจากนี้กลุ่มกิจการได้พิจารณาข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเพื่อประเมินระดับความเสี่ยงและพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญแล้วหรือไม่ ยกตัวอย่าง เช่น การเปลี่ยนแปลงในการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต ประวัติการค้างชำระ พฤติกรรมในการชำระเงินในอดีต เป็นต้น ทั้งนี้เมื่อใดที่สินทรัพย์เข้าเกณฑ์ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจะเปลี่ยนการจัดชั้นจาก ระดับที่ 1 เป็น ระดับที่ 2 และสินทรัพย์จะเปลี่ยนการจัดชั้นจัดกลับมาเป็นระดับที่ 1 อีกครั้งเมื่อสินทรัพย์ดังกล่าวไม่เข้าเกณฑ์ที่กำหนดไว้

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพไม่มีความจำเป็นต้องพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงทางด้านเครดิต เนื่องจากจะถูกจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่ายที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or Originated Credit Impaired (POCI)) ซึ่งต้องรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

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

4.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อกลุ่มกิจการได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายให้แก่ผู้ซื้อแล้ว ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์นั้น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ เมื่อต้นทุนนั้นคาดว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออกไป

กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ที่ดินไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์อื่นคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาทุน ตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคาร และส่วนปรับปรุงอาคาร	5 - 20 ปี
เครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

กลุ่มกิจการได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสมทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และแสดงในกำไรหรือขาดทุนอื่น

4.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมาจะถูกบันทึกด้วยราคาทุน และจะถูกตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลา 3 ถึง 10 ปี

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

4.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มกิจการทดสอบ การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบได้แน่นอนเป็นประจำทุกปี และเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า สำหรับสินทรัพย์อื่น กลุ่มกิจการจะทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่ายและมูลค่าจากการใช้

เมื่อมีเหตุให้เชื่อว่าสาเหตุที่ทำให้เกิดการด้อยค่าในอดีตได้หมดไป กลุ่มกิจการจะกลับรายการขาดทุนจากด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่น ๆ ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม

4.12 สัญญาเช่า

สัญญาเช่า - กรณีที่กลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า

กลุ่มกิจการรับรู้สัญญาเช่าเมื่อกลุ่มกิจการสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะปันส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ กลุ่มกิจการคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

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

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากกลุ่มกิจการมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ กลุ่มกิจการจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสถานะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย

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

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้น คือ สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วยอุปกรณ์สำนักงานขนาดเล็ก

4.13 หนี้สินทางการเงิน

ก) การจัดประเภท

กลุ่มกิจการจะพิจารณาจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่กลุ่มกิจการเป็นผู้ออกเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุน โดยพิจารณาภาระผูกพันตามสัญญา ดังนี้

- หากกลุ่มกิจการมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่น โดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้นั้น เครื่องมือทางการเงินนั้นจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชำระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของกลุ่มกิจการเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ เพื่อแลกเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากกลุ่มกิจการไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการชำระภาระผูกพันตามสัญญาไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน

เงินกู้ยืมจัดประเภทเป็นหนี้สินหมุนเวียนเมื่อกลุ่มกิจการไม่มีสิทธิอันปราศจากเงื่อนไขให้เลื่อนชำระหนี้ออกไปอีกเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือน นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ข) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกกลุ่มกิจการต้องวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินทั้งหมดภายหลังการรับรู้รายการด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ค) การตัดรายการและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญา

กลุ่มกิจการตัดรายการหนี้สินทางการเงินเมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว หรือได้มีการยกเลิกไป หรือสิ้นสุดลงแล้ว

หากกลุ่มกิจการมีการเจรจาต่อรองหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของหนี้สินทางการเงิน กลุ่มกิจการจะต้องพิจารณาว่ารายการดังกล่าวเข้าเงื่อนไขของการตัดรายการหรือไม่ หากเข้าเงื่อนไขของการตัดรายการ กลุ่มกิจการจะต้องรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินใหม่นั้น และตัดรายการหนี้สินทางการเงินนั้นด้วยมูลค่าตามบัญชีที่เหลืออยู่ และรับรู้ส่วนต่างในรายการกำไร/ขาดทุนอื่นในกำไรหรือขาดทุน

หากกลุ่มกิจการพิจารณาแล้วว่าการต่อรองเงื่อนไขดังกล่าวไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการ กลุ่มกิจการจะปรับปรุงมูลค่าของหนี้สินทางการเงินโดยการคิดลดกระแสเงินสดใหม่ตามสัญญาด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม (Original effective interest rate) ของหนี้สินทางการเงินนั้น และรับรู้ส่วนต่างในรายการกำไรหรือขาดทุนอื่นในกำไรหรือขาดทุน

4.14 ต้นทุนการกู้ยืม

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

ต้นทุนการกู้ยืมอื่น ๆ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

4.15 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่มีการนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับ การตีความ กลุ่มกิจการจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานจัดเก็บภาษี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามกลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลต่างชั่วคราวที่เกิดจากเหตุการณ์ต่อไปนี้

- การรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและทางภาษี
- ผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทย่อย ที่กลุ่มกิจการสามารถควบคุมจังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะไม่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่คาดการณ์ได้ในอนาคต

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าจะอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันกันต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันซึ่งตั้งจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

4.16 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น

ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น คือ ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใน 12 เดือนหลังจากวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี เช่น ค่าจ้าง เงินเดือน โบนัสของพนักงาน โดยรับรู้ตามช่วงเวลาการให้บริการของพนักงานไปจนถึงวันสิ้นสุดรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มกิจการจะบันทึกหนี้สินด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่าย

ข) ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ กำหนดจำนวนเงินผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ โดยมักขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ เช่น อายุ จำนวนปีที่ให้บริการ และค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุ

ภาระผูกพันผลประโยชน์นี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินประมาณการกระแสเงินสด และวันครบกำหนดของหุ้นกู้ใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้น และรวมอยู่ในกำไรสะสมในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

4.17 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มกิจการมีการผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะส่งผลให้บริษัทต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้

กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สินโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

4.18 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญจะจัดประเภทไว้เป็นส่วนหนึ่งของเจ้าของ

ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นใหม่หรือการออกสิทธิในการซื้อหุ้นซึ่งสิทธิจากภาษีจะถูกแสดงเป็นยอดหักในส่วนของเจ้าของ

4.19 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งคำนวณจากอัตราที่คิดลดประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต หากเงินสดที่เก็บได้จริงสูงกว่ารายได้ที่คำนวณได้ ส่วนที่เหลือจะนำไปตัดจำหน่ายมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพแต่ละงวด ในกรณีที่เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพถูกตัดจำหน่ายหมดแล้ว กลุ่มกิจการรับรู้กระแสเงินสดรับที่ได้จากการเก็บหนี้ดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวทันทีเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าประมาณการกระแสเงินสดลดลงอย่างมีสาระสำคัญประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้ในอนาคตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งพิจารณาตามคุณภาพ ชนิด อายุของหนี้ และอ้างอิงกับสถิติการเก็บหนี้ในอดีตทั้งหมด

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้จากการให้บริการและค่าวิชาชีพรับรู้รายได้เมื่อคาดว่าจะมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะได้รับชำระเมื่อให้บริการตามเนื้อหาของข้อตกลงที่เกี่ยวข้อง

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.20 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

5 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ในไตรมาสที่ 3 ของปี พ.ศ. 2565 ผู้บริหารของกลุ่มกิจการได้พิจารณาเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันและเงินลงทุนในบริษัทย่อย ในเรื่องวิธีการวัดมูลค่ายุติธรรมของมูลค่าหุ้นสามัญของกิจการและต้นทุนเมื่อแรกเริ่มของเงินลงทุนในบริษัทย่อย จากเดิมที่ใช้วิธีการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการด้วยการใช้มูลค่ายุติธรรมของบริษัทย่อย ณ วันซื้อธุรกิจ เปลี่ยนเป็นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของหุ้นในบริษัทที่ออกให้เป็นสิ่งตอบแทนในการแลกเปลี่ยน โดยบริษัทได้ทำการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินปีเปรียบเทียบ โดยผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ตามที่รายงานไว้เดิม	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ตามที่ปรับปรุงใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน	บาท	บาท	บาท
ส่วนของเจ้าของ			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ - สุทธิ	1,127,981,294	(1,085,837,589)	42,143,705
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(1,414,794,490)	1,085,837,589	(328,956,901)
รวมรายการส่วนของเจ้าของที่ปรับปรุง	(286,813,196)	-	(286,813,196)

บริษัท เชงรูล์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ผลกระทบจากการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2564	เปลี่ยนแปลงนโยบาย	พ.ศ. 2564
	ตามที่รายงานไว้เดิม	การบัญชี	ตามที่ปรับปรุงใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน	บาท	บาท	บาท
ส่วนของเจ้าของ			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ - สุทธิ	1,751,423,994	(1,085,837,589)	665,586,405
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้			
การควบคุมเดียวกัน	(1,414,794,490)	1,085,837,589	(328,956,901)
รวมรายการส่วนของเจ้าของที่ปรับปรุง	336,629,504	-	336,629,504
งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ผลกระทบจากการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2563	เปลี่ยนแปลงนโยบาย	พ.ศ. 2563
	ตามที่รายงานไว้เดิม	การบัญชี	ตามที่ปรับปรุงใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2,185,566,594	(1,085,837,589)	1,099,729,005
ส่วนของเจ้าของ			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ - สุทธิ	1,127,981,294	(1,085,837,589)	42,143,705
งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ผลกระทบจากการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2564	เปลี่ยนแปลงนโยบาย	พ.ศ. 2564
	ตามที่รายงานไว้เดิม	การบัญชี	ตามที่ปรับปรุงใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2,185,566,594	(1,085,837,589)	1,099,729,005
ส่วนของเจ้าของ			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ - สุทธิ	1,751,423,994	(1,085,837,589)	665,586,405

6 การจัดประเภทรายการใหม่

กลุ่มกิจการได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ ในงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ให้สอดคล้องกับลักษณะของรายการ

ผลกระทบต่อข้อมูลทางการเงินจากการจัดประเภทรายการใหม่ มีดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	งบการเงินรวม		
	การจัดประเภท		
	ตามที่รายงานไว้เดิม	รายการใหม่	ตามที่ปรับใหม่
	บาท	บาท	บาท
หนี้สินหมุนเวียน			
(1) ส่วนของเจ้าหนี้สถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	70,080,000	70,080,000
(1) ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	191,295,056	(70,080,000)	121,215,056
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
(2) เจ้าหนี้สถาบันการเงิน	-	46,720,000	46,720,000
(2) เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	274,738,575	(46,720,000)	228,018,575
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
(3) รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	504,804,916	(119,946,344)	384,858,572
(3) กำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	68,369,646	68,369,646
(3) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(101,713,261)	51,576,698	(50,136,563)

รายการจัดประเภทใหม่ มีดังนี้

- (1) จัดประเภทเจ้าหนี้สถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี จากเดิมที่แสดงรายการเป็นส่วนหนึ่งของส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ให้สอดคล้องกับลักษณะของรายการ
- (2) จัดประเภทรายการเจ้าหนี้สถาบันการเงิน จากเดิมที่แสดงรายการเป็นส่วนหนึ่งของเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน ให้สอดคล้องกับลักษณะของรายการ
- (3) จัดประเภทรายการเพื่อแสดงรายได้ดอกเบี้ยด้วยจำนวนที่สุทธิจากผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 51.58 ล้านบาท สำหรับรายได้ดอกเบี้ยที่เกิดจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีคุณภาพเครดิตระดับที่ 3 และแสดงรายการกำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพจำนวน 68.37 ล้านบาท ให้สอดคล้องกับลักษณะของรายการ

7 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

7.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

กิจกรรมของกลุ่มกิจการมีความเสี่ยงทางการเงิน ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึงความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย) ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มกิจการจึงมุ่งเน้นไปยังความผันผวนของตลาดการเงินและบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบต่อผลการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผู้บริหารมีหน้าที่ในการจัดการความเสี่ยง โดยนโยบายของกลุ่มกิจการรวมถึงนโยบายความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ หลักการในการป้องกันความเสี่ยงจะเป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ เพื่อสื่อสารและใช้เป็นเครื่องมือในการควบคุมสำหรับผู้บริหารของกลุ่มกิจการ

7.1.1 ความเสี่ยงจากตลาด

ความเสี่ยงจากกระแสเงินสดและอัตราดอกเบี้ย

รายได้และกระแสเงินสดจากการดำเนินงานของกลุ่มกิจการส่วนใหญ่ไม่ขึ้นกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน เงินกู้ยืมระยะยาว และหนี้สินตามสัญญาเช่า สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่ของกลุ่มกิจการมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน กลุ่มกิจการพิจารณาความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยไม่เป็นนัยสำคัญเนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ยมีจำนวนใกล้เคียงกัน

อัตราดอกเบี้ย และวันครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 14

7.1.2 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

กลุ่มกิจการไม่มีการกระจุกตัวอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ กลุ่มกิจการมีนโยบายที่เหมาะสมเพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าได้ทำสัญญากับลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่เหมาะสมซึ่งมีการจำกัดสินเชื่อลูกค้า กลุ่มกิจการมีนโยบายจำกัดวงเงินธุรกรรมสินเชื่อกับสถาบันการเงินแต่ละแห่งอย่างเหมาะสม

ก) หลักประกัน

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บางรายกลุ่มกิจการมีการขอหลักประกันในรูปแบบการค้ำประกัน ซึ่งให้สิทธิกลุ่มกิจการในการเรียกชำระได้หากคู่สัญญาผิดนัดตามเงื่อนไขของสัญญา

ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์ทางการเงิน 6 ประเภทที่ต้องมีการพิจารณาตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

แม้ว่ากลุ่มกิจการจะมีรายการสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งเข้าเงื่อนไขการพิจารณาการด้อยค่าภายใต้ TFRS 9 แต่กลุ่มกิจการพิจารณาว่าการด้อยค่าของรายการดังกล่าวเป็นจำนวนเงินที่ไม่มีนัยสำคัญ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

รายการกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ภายใน 12 เดือน บาท	ผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุ บาท	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุ (สินทรัพย์ที่ มีการด้อยค่าด้าน เครดิต) บาท	รวม บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	6,726,847	5,797,120	747,262,591	759,786,558
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในกำไรหรือ ขาดทุนในระหว่างปี	1,610,827	7,049,225	49,249,755	57,909,807
ตัดจำหน่ายหนี้สูญในระหว่างปี เนื่องจากไม่สามารถเก็บเงินได้	-	-	(21,644,223)	(21,644,223)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	8,337,674	12,846,345	774,868,123	796,052,142
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในกำไรหรือ ขาดทุนในระหว่างปี	1,670,582	(6,839,843)	531,667,618	526,498,357
ตัดจำหน่ายหนี้สูญในระหว่างปี เนื่องจากไม่สามารถเก็บเงินได้	(1,212)	(1,140)	(22,978,178)	(22,980,530)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	10,007,044	6,005,362	1,283,557,563	1,299,569,969

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ไม่มีผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินเฉพาะกิจการ

กลุ่มกิจการจะตัดจำหน่ายเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่คาดว่าจะไม่ได้รับชำระคืน เช่น ลูกหนี้ถึงแก่กรรม หรือลูกหนี้เป็นบุคคลล้มละลาย เป็นต้น

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จะแสดงเป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าสุทธิในกำไรจากการดำเนินงาน การได้รับชำระหนี้คืนจากจำนวนที่ได้ตัดจำหน่ายไปจะถูกบันทึกกลับรายการในรายการเดียวกันกับที่ได้บันทึกผลขาดทุนไป

ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

กลุ่มกิจการใช้วิธีอย่างง่าย (Simplified approach) ตาม TFRS 9 ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุลูกหนี้การค้า

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กลุ่มกิจการมีเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าสำหรับเงินให้กู้ยืมที่ไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญ และรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับเงินให้กู้ยืมที่มีการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญ

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายประกอบด้วยเงินฝากธนาคารที่มีภาระค่าประกัน

7.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบ คือ การมีจำนวนเงินสดและหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดอย่างเพียงพอ และการมีแหล่งเงินทุนที่สามารถเบิกใช้ได้จากวงเงินด้านสินเชื่อที่เพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี กลุ่มกิจการมีเงินฝากธนาคารที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีจำนวน 115.21 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : จำนวน 200.15 ล้านบาท) เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องของกลุ่มกิจการ จากลักษณะของการดำเนินธุรกิจของกลุ่มกิจการซึ่งเป็นธุรกิจที่มีความยืดหยุ่นและเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ส่วนงานบริหารการเงินของกลุ่มกิจการได้คงไว้ซึ่งความยืดหยุ่นในแหล่งเงินทุนโดยการคงไว้ซึ่งวงเงินสินเชื่อที่เพียงพอ

ผู้บริหารได้พิจารณาประมาณการกระแสเงินสดของกลุ่มกิจการอย่างสม่ำเสมอโดยพิจารณาจาก ก) เงินสำรองหมุนเวียน (จากวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้) และ ข) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ก) การจัดการด้านการจัดหาเงิน

กลุ่มกิจการมีวงเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว				
หมดอายุภายในหนึ่งปี				
- วงเงินเบิกเกินบัญชี	40,000,000	40,000,000	30,000,000	30,000,000
- วงเงินกู้ยืมธนาคาร	1,193,841,905	840,000,000	150,000,000	-
หมดอายุเกินกว่าหนึ่งปี				
- วงเงินกู้ยืมธนาคาร	-	180,000,000	-	-
	1,233,841,905	1,060,000,000	180,000,000	30,000,000

วงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินค้ำประกันโดยกรรมการของบริษัท กรรมการของบริษัทย่อย และบริษัทย่อย และใช้หลักประกันเป็นที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างของบริษัทและของบริษัทย่อย (หมายเหตุ 18) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างของกรรมการ หุ่นสามัญของบริษัทที่ถือโดยกรรมการ และสิทธิเรียกร้องในสินทรัพย์ต่อคุณภาพของบริษัทย่อย

ข) วันครบกำหนดของหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงให้เห็นถึงหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทตามระยะเวลาการครบกำหนดตามสัญญา ซึ่งแสดงด้วยจำนวนเงินตามสัญญาที่ไม่ได้มีการคิดลด ทั้งนี้ ยอดคงเหลือที่ครบกำหนดภายในระยะเวลา 12 เดือนจะเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการคิดลดไม่มีนัยสำคัญ

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

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2564			
	เมื่อเรียกชำระ	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	16,532,740	-	16,532,740
เจ้าหนี้สถาบันการเงิน	-	70,080,000	46,720,000	116,800,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	59,421,779	-	59,421,779
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	133,578,361	241,029,724	374,608,085
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3,486,000	12,045,500	15,531,500
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	4,741,250	4,741,250
รวม	-	283,098,880	304,536,474	587,635,354
งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	พ.ศ. 2565			
	เมื่อเรียกชำระ	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	17,782,135	-	17,782,135
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	52,215,600	126,648,715	178,864,315
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3,792,500	7,657,500	11,450,000
หนี้สินตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม	-	3,124,296	5,124,296	8,248,592
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	5,225,000	5,225,000
รวม	-	76,914,531	144,655,511	221,570,042
งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	พ.ศ. 2564			
	เมื่อเรียกชำระ	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	13,179,335	-	13,179,335
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	64,899,198	184,481,533	249,380,731
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3,435,000	7,039,500	10,474,500
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	4,675,000	4,675,000
รวม	-	81,513,533	196,196,033	277,709,566

7.2 การบริหารส่วนของเงินทุน

7.2.1 การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์ของการบริหารส่วนของทุน คือ

- การรักษาไว้ซึ่งการดำเนินงานต่อเนื่อง เพื่อที่จะสามารถก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและก่อให้เกิดประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ และ
- การรักษาโครงสร้างเงินทุนไว้ให้อยู่ในระดับที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดเพื่อลดต้นทุนเงินทุน

การที่จะรักษาหรือปรับระดับโครงสร้างของเงินทุนนั้น กลุ่มกิจการอาจต้องปรับจำนวนเงินปันผลจ่าย ปรับการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายสินทรัพย์เพื่อลดภาระหนี้สิน

เช่นเดียวกับกิจการอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน กลุ่มกิจการพิจารณาระดับเงินทุนอย่างสม่ำเสมอจากอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน

กลุ่มกิจการมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนและอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินรวม	871,630,294	588,401,453	226,298,025	268,218,001
ส่วนของเจ้าของ				
(รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม)	2,059,738,126	1,917,598,760	2,174,427,459	2,072,094,194
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (ร้อยละ)	42.32	30.68	10.41	12.94
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยสุทธิ	764,142,857	422,167,258	183,454,604	238,649,259
ส่วนของเจ้าของ				
(รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม)	2,059,738,126	1,917,598,760	2,174,427,459	2,072,094,194
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อทุน (ร้อยละ)	37.10	22.02	8.44	11.52

อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนในงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 30.68 มาที่ร้อยละ 42.32 เนื่องจากกลุ่มกิจการมีการกู้ยืมจากสถาบันการเงินเพื่อใช้ในการลงทุนในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าด้วยคุณภาพ

การคงไว้ซึ่งอัตราส่วนตามสัญญาเงินกู้ (Loan covenants)

ภายใต้เงื่อนไขของวงเงินกู้หลักของกลุ่มกิจการ กลุ่มกิจการจะต้องคงไว้ซึ่งอัตราส่วนทางการเงินดังนี้

- อัตราส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ยต่อทุนที่ไม่เกิน 2:1 และ
- อัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ที่ไม่น้อยกว่า 1.20 เท่า

กลุ่มกิจการสามารถคงไว้ซึ่งเงื่อนไขตลอดรอบระยะเวลารายงาน

8 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมแบ่งออกเป็นลำดับชั้นตามข้อมูลที่ใช้ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอ้างอิงจากราคาปิด ที่อ้างอิงจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- ข้อมูลระดับ 2 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญ และอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาใช้น้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้
- ข้อมูลระดับ 3 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มกิจการที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมตามที่ปรากฏในงบการเงินมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากเป็นรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคล้ายคลึงกับอัตราดอกเบี้ย ณ อัตราตลาดในปัจจุบัน

บริษัท เจริญ เอเซีย จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

การเปิดเผยข้อมูลมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	งบการเงินรวม							
	มูลค่ายุติธรรม							
	ข้อมูลระดับ 1		ข้อมูลระดับ 2		ข้อมูลระดับ 3		มูลค่าตามบัญชี	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	115,209,373	200,150,610	-	-	-	-	115,209,373	200,150,610
เงินลงทุนระยะสั้น	100,074	-	-	-	-	-	100,074	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	1,091,812	491,017	-	-	-	-	1,091,812	491,017
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	91,127,080	63,135,320	-	-	91,127,080	63,135,320
เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	-	-	-	1,780,755,041	1,415,340,364	1,780,755,041	1,415,340,364
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	351,847,278	345,776,700	-	-	351,847,278	345,776,700
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	3,224,508	9,641,307	-	-	3,224,508	9,641,307
รวม	116,401,259	200,641,627	446,198,866	418,553,327	1,780,755,041	1,415,340,364	2,343,355,166	2,034,535,318
หนี้สินทางการเงิน								
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	20,469,746	16,532,740	-	-	-	-	20,469,746	16,532,740
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	12,442,389	13,417,800	-	-	12,442,389	13,511,848
หนี้สินตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม	-	-	7,733,588	-	-	-	7,733,588	-
เจ้าหนี้สถาบันการเงิน	-	-	46,720,000	116,800,000	-	-	46,720,000	116,800,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	461,946,609	59,421,779	-	-	461,946,609	59,421,779
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	-	282,020,271	343,834,162	-	-	282,020,271	349,233,631
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	5,291,250	4,741,250	-	-	5,291,250	4,741,250
รวม	20,469,746	16,532,740	816,154,107	538,214,991	-	-	836,623,853	560,241,248

บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	มูลค่ายุติธรรม						มูลค่าตามบัญชี	
	ข้อมูลระดับ 1		ข้อมูลระดับ 2		ข้อมูลระดับ 3			
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,380,038	30,332,127	-	-	-	-	3,380,038	30,332,127
เงินลงทุนระยะสั้น	100,074	-	-	-	-	-	100,074	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	1,091,812	491,017	-	-	-	-	1,091,812	491,017
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	55,393,940	41,570,994	-	-	55,393,940	41,570,994
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	804,000,000	831,000,000	-	-	804,000,000	831,000,000
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	3,168,658	720,456	-	-	3,168,658	720,456
รวม	4,571,924	30,823,144	862,562,598	873,291,450	-	-	867,134,522	904,114,594
หนี้สินทางการเงิน								
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	17,782,135	13,179,335	-	-	-	-	17,782,135	13,179,335
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	10,501,477	9,269,374	-	-	10,501,477	9,393,406
หนี้สินตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม	-	-	7,733,588	-	-	-	7,733,588	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	-	165,219,539	229,255,853	-	-	165,219,539	229,255,853
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	5,225,000	4,675,000	-	-	5,225,000	4,675,000
รวม	17,782,135	13,179,335	188,679,604	243,200,227	-	-	206,461,739	256,503,594

การโอนระหว่างระดับของชั้นมูลค่ายุติธรรม

กลุ่มกิจการรับรู้การโอนระหว่างระดับของชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ของเหตุการณ์หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ที่ทำให้เกิดการโอน

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

(ก) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 1

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยกลุ่มกิจการได้แก่ ราคาเสนอซื้อปัจจุบันและราคาปิด ที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย เครื่องมือทางการเงินนี้รวมอยู่ในระดับ 1

(ข) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 2

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง (ตราสารอนุพันธ์ที่มีการซื้อขายในตลาดรองที่ไม่ได้มีการจัดตั้งอย่างเป็นทางการ (Over-The-Counter)) วัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ประโยชน์สูงสุดจากข้อมูลในตลาดที่สังเกตได้ที่มีอยู่และอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาให้น้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ ถ้าข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดในการวัดมูลค่ายุติธรรมได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ เครื่องมือนี้จะรวมอยู่ในระดับ 2

(ค) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 3

ถ้าข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญข้อใดข้อหนึ่งหรือมากกว่าไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด เครื่องมือนี้จะรวมอยู่ในระดับ 3

ข้อมูลหลักที่กลุ่มกิจการใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 ได้แก่ อัตราคิดลดที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ฝ่ายการเงินของกลุ่มกิจการซึ่งรวมถึงคณะทำงานเกี่ยวกับประเมินมูลค่ายุติธรรม ทำการประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ประมาณการของผู้บริหาร และข้อมูลในอดีต ซึ่งได้มีการทบทวนประมาณการและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และวัดมูลค่าอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงพิจารณาการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีลักษณะเป็นสินทรัพย์ที่หมุนเวียนมูลค่าตามบัญชีของรายการดังกล่าวจึงมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนระยะสั้น

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนระยะสั้นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีลักษณะเป็นสินทรัพย์ที่หมุนเวียนมูลค่าตามบัญชีของรายการดังกล่าวจึงมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีลักษณะเป็นสินทรัพย์ที่หมุนเวียนมูลค่าตามบัญชีของรายการดังกล่าวจึงมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีลักษณะเป็นสินทรัพย์ที่หมุนเวียนมูลค่าตามบัญชีของรายการดังกล่าวจึงมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเป็นอัตราดอกเบี้ยตามที่กฎหมายกำหนด มูลค่าตามบัญชีของรายการดังกล่าวจึงมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพคำนวณโดยการประมาณการกระแสเงินสดรับจากลูกหนี้หรือจากการขายหลักประกันในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตเริ่มแรก การประมาณการกระแสเงินสดรับจากลูกหนี้จะใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ มาเป็นตัวแปรในเทคนิคการประเมินมูลค่า กลุ่มกิจการจึงได้จัดประเภทการวัดมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวอยู่ในระดับ 3 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินอื่นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมูลค่ายุติธรรมไม่ได้มีความแตกต่างไปอย่างมีสาระสำคัญจากมูลค่าตามบัญชี

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

มูลค่ายุติธรรมของเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีลักษณะเป็นหนี้สินที่หมุนเวียนมูลค่าตามบัญชีของรายการดังกล่าวจึงมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม เงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม และเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน คำนวณโดยการคิดลดกระแสเงินสดจ่ายเพื่อชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า ตามกำหนดชำระคืนในสัญญา ด้วยอัตราดอกเบี้ยถ่วงเฉลี่ยลูกค้านำใหญ่ขั้นต้น ประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (MLR) ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีลักษณะเป็นหนี้สินหมุนเวียนมูลค่าตามบัญชีของรายการดังกล่าวจึงมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินอื่นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมูลค่ายุติธรรมไม่ได้มีความแตกต่างไปอย่างมีสาระสำคัญจากมูลค่าตามบัญชี

9 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

ก) การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้ในอนาคตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ตามคุณภาพ ชนิด อายุของหนี้ และอ้างอิงกับสถิติการเก็บหนี้ในอดีตทั้งหมดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

ข) การประมาณการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

กลุ่มกิจการทดสอบการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพทุกปี ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 4.7 (ง) มูลค่าที่คาดว่าจะได้คืนของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ พิจารณาจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตที่ปรับใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตเริ่มแรก (original credit-adjusted effective interest rate) ที่สะท้อนคุณภาพของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ณ วันที่ในงบการเงิน

ค) การประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้

ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ โดยพิจารณาจากระยะเวลาการค้างชำระของลูกค้าหนี้และประเภทของหลักประกัน ซึ่งการประเมินนั้นอ้างอิงจากประสบการณ์การติดตามทวงถามในอดีต เหตุการณ์ผิดนัดชำระในอดีต และแนวโน้มของตลาดในอนาคต

ง) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มกิจการจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่า กลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่า กลุ่มกิจการควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

10 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

กลุ่มกิจการนำเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน โดยแสดงส่วนงานธุรกิจเป็นรูปแบบหลักในการรายงาน โดยพิจารณาจากประเภทธุรกิจของกลุ่มกิจการเป็นเกณฑ์ในการกำหนดส่วนงาน

กลุ่มกิจการดำเนินกิจการใน 3 ส่วนงานหลัก ดังนี้

- 1) ส่วนงานธุรกิจเจรจาติดตามและเร่งรัดหนี้สิน
- 2) ส่วนงานธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ
- 3) ส่วนงานธุรกิจเงินให้สินเชื่อ

งบการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจในงบการเงินรวม

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

บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	ส่วนงานธุรกิจ เจรจาติดตาม และเร่งรัดหนี้ บาท	ส่วนงานธุรกิจ บริหารสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ บาท	ส่วนงานธุรกิจ เงินให้สินเชื่อ บาท	รวม บาท
รายได้	336,896,014	375,263,372	77,057,002	789,216,388
หัก รายได้ระหว่างส่วนงาน	(60,627,627)	-	-	(60,627,627)
รายได้จากส่วนงานธุรกิจ	276,268,387	375,263,372	77,057,002	728,588,761
ต้นทุน	(157,828,466)	(121,230,508)	(8,961,789)	(288,020,763)
หัก ต้นทุนระหว่างส่วนงาน	-	47,126,389	2,667,334	49,793,723
ต้นทุนจากส่วนงานธุรกิจ	(157,828,466)	(74,104,119)	(6,294,455)	(238,227,040)
ผลการดำเนินงานตามส่วนงาน	118,439,921	301,159,253	70,762,547	490,361,721
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร				(95,720,674)
รายได้ดอกเบี้ย				907,844
รายได้อื่น				3,993,540
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(50,136,563)
ต้นทุนทางการเงิน				(10,721,541)
กำไรก่อนภาษีเงินได้				338,684,327
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				(67,809,147)
กำไรสุทธิสำหรับปี				270,875,180
จังหวัดเวลาการรับรู้รายได้ภายใต้				
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15				
เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติตามเสร็จสิ้น				280,261,927
ตลอดช่วงเวลาที่ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติตาม				-

การจำแนกรายได้ที่รับรู้ตามสัญญาที่ทำกับลูกค้าในงบการเงินเฉพาะกิจการมีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	ส่วนงานธุรกิจ เจรจาติดตามและเร่งรัดหนี้ บาท	ส่วนงานธุรกิจ เจรจาติดตามและเร่งรัดหนี้ บาท
จังหวัดเวลาการรับรู้รายได้ภายใต้		
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15		
- เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติตามเสร็จสิ้น	353,153,452	338,309,066
- ตลอดช่วงเวลาที่ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติตาม	-	-
รวมรายได้	353,153,452	338,309,066

บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

11 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินสดในมือ	255,000	250,000	230,000	225,000
เงินฝากธนาคาร	114,954,373	199,900,610	3,150,038	30,107,127
รวม	115,209,373	200,150,610	3,380,038	30,332,127

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.150 ถึงร้อยละ 0.350 ต่อปี (พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 0.050 ถึงร้อยละ 0.125 ต่อปี)

12 เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันของกลุ่มกิจการเป็นเงินฝากประจำที่ใช้สำหรับค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญาให้บริการติดตามและเร่งรัดหนี้สินซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจตามปกติ

13 ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้การค้า	7,768,784	155,334	7,768,784	155,334
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
ลูกหนี้การค้า - สุทธิ	7,768,784	155,334	7,768,784	155,334
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 33.2)	-	-	1,656,163	9,803,259
ลูกหนี้กรมสรรพากร	45,710,983	23,927,556	-	-
รายได้ค้างรับ	20,572,898	23,607,110	20,572,898	23,607,110
รายได้ค้างรับจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 33.2)	-	-	12,947,475	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	12,655,777	8,086,117	8,611,123	4,003,915
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 33.2)	1,500,000	-	1,500,000	-
เงินทดรองจ่าย	2,231,282	3,999,138	2,231,282	3,999,138
อื่น ๆ	687,356	3,360,065	106,215	2,238
รวม	91,127,080	63,135,320	55,393,940	41,570,994

บริษัท เซกยู เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้การค้า

เนื่องจากลักษณะของลูกหนี้การค้าเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน มูลค่ายุติธรรมจึงใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชี

ลูกหนี้การค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สามารถวิเคราะห์ตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	6,168,467	155,334	6,168,467	155,334
ไม่เกิน 3 เดือน	1,561,364	-	1,561,364	-
เกิน 3 เดือน	38,953	-	38,953	-
รวมลูกหนี้การค้า	7,768,784	155,334	7,768,784	155,334
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
รวม	7,768,784	155,334	7,768,784	155,334

ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีอายุหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน

14 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มกิจการวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนดัดจำหน่าย

ตารางต่อไปนี้ แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และวันครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม								
	พ.ศ. 2565								
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว			ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท		บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6,312,285	-	-	-	-	-	108,897,088	115,209,373	0.28
เงินลงทุนระยะสั้น	100,074	-	-	-	-	-	-	100,074	0.50
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-	91,127,080	91,127,080	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	-	-	2,388,236	2,388,236	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	1,091,812	-	-	-	-	-	-	1,091,812	0.40
เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	-	1,780,755,041	-	-	-	-	1,780,755,041	18.46
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	205,990,052	110,078,016	35,779,210	-	-	-	-	351,847,278	14.66
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	-	-	836,272	836,272	-
รวม	213,494,223	110,078,016	1,816,534,251	-	-	-	203,248,676	2,343,355,166	
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-	20,469,746	20,469,746	-
เจ้าหนี้สถาบันการเงิน	-	-	-	-	-	-	46,720,000	46,720,000	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	461,946,609	-	-	-	461,946,609	4.07
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	2,449,337	7,677,666	-	107,267,124	164,626,144	-	-	282,020,271	5.13
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,136,589	9,305,800	-	-	-	-	-	12,442,389	5.64
หนี้สินตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม	2,841,536	4,892,052	-	-	-	-	-	7,733,588	4.64
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	-	-	5,291,250	5,291,250	-
รวม	8,427,462	21,875,518	-	569,213,733	164,626,144	-	72,480,996	836,623,853	

บริษัท เชลล์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม								
	พ.ศ. 2564								
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว			ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
	ภายใน	1 - 5 ปี	มากกว่า	ภายใน	1 - 5 ปี	มากกว่า			
	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี			
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5,928,720	-	-	-	-	-	194,221,890	200,150,610	0.08
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-	63,135,320	63,135,320	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	-	-	8,850,000	8,850,000	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	491,017	-	-	-	-	-	-	491,017	0.20
เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	-	1,415,340,364	-	-	-	-	1,415,340,364	24.37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	191,428,497	125,276,278	29,071,925	-	-	-	-	345,776,700	14.90
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	-	-	791,307	791,307	-
รวม	197,848,234	125,276,278	1,444,412,289	-	-	-	266,998,517	2,034,535,318	
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-	16,532,740	16,532,740	-
เจ้าหนี้สถาบันการเงิน	-	-	-	-	-	-	116,800,000	116,800,000	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	59,421,779	-	-	-	59,421,779	4.21
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	8,033,290	-	-	113,181,766	227,378,878	639,697	-	349,233,631	4.30
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,600,342	10,911,506	-	-	-	-	-	13,511,848	5.53
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	-	-	4,741,250	4,741,250	-
รวม	10,633,632	10,911,506	-	172,603,545	227,378,878	639,697	138,073,990	560,241,248	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	พ.ศ. 2565								
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว			ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า			
	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี			
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,086,448	-	-	-	-	-	1,293,590	3,380,038	0.25
เงินลงทุนระยะสั้น	100,074	-	-	-	-	-	-	100,074	0.50
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-	55,393,940	55,393,940	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	804,000,000	-	-	-	804,000,000	4.38
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	-	-	2,388,237	2,388,237	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	1,091,812	-	-	-	-	-	-	1,091,812	0.40
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	-	-	780,421	780,421	-
รวม	3,278,334	-	-	804,000,000	-	-	59,856,188	867,134,522	
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-	17,782,135	17,782,135	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	2,449,337	7,677,666	-	43,290,515	111,802,021	-	-	165,219,539	5.14
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,311,089	7,190,388	-	-	-	-	-	10,501,477	5.64
หนี้สินตามสัญญาสิทธิการใช้โปรแกรม	2,841,536	4,892,052	-	-	-	-	-	7,733,588	4.64
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	-	-	5,225,000	5,225,000	-
รวม	8,601,962	19,760,106	-	43,290,515	111,802,021	-	23,007,135	206,461,739	

บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	พ.ศ. 2564								
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว			ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5,042,300	-	-	-	-	-	25,289,827	30,332,127	0.08
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-	41,570,994	41,570,994	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	831,000,000	-	-	-	831,000,000	4.47
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	491,017	-	-	-	-	-	-	491,017	0.20
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	-	-	720,456	720,456	-
รวม	5,533,317	-	-	831,000,000	-	-	67,581,277	904,114,594	
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-	13,179,335	13,179,335	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	7,755,512	-	-	48,890,614	171,970,030	639,697	-	229,255,853	4.54
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,009,098	6,384,308	-	-	-	-	-	9,393,406	5.51
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	-	-	4,675,000	4,675,000	-
รวม	10,764,610	6,384,308	-	48,890,614	171,970,030	639,697	17,854,335	256,503,594	

14.1 สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย**ก) การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย**

กลุ่มกิจการได้จัดประเภทเป็นรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเมื่อเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- กระแสเงินสดตามสัญญานั้นเข้าเงื่อนไขการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดของกลุ่มกิจการที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ได้แก่ ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อคุณภาพ และ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

สินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายนอกจากลูกหนี้การค้า ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ต่อคุณภาพ ประกอบไปด้วยเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งมีราคาตามบัญชีดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		
	ไม่		รวม	ไม่		รวม
	หมุนเวียน	หมุนเวียน		หมุนเวียน	หมุนเวียน	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	804,000,000	-	804,000,000	831,000,000	-	831,000,000
รวม	804,000,000	-	804,000,000	831,000,000	-	831,000,000

ข) มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สำหรับเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันและสินทรัพย์อื่นส่วนที่หมุนเวียน เนื่องจากมีลักษณะเป็นสินทรัพย์ที่หมุนเวียน มูลค่าตามบัญชีจึงมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม สำหรับสินทรัพย์อื่นส่วนที่ไม่หมุนเวียน มูลค่ายุติธรรมไม่ได้มีความแตกต่างไปอย่างมีสาระสำคัญจากมูลค่าตามบัญชี

ค) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กลุ่มกิจการและบริษัทพิจารณาว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ดังนั้น ค่าเผื่อผลขาดทุนที่รับรู้ในระหว่างปีจึงจำกัดอยู่ที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน

บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

15 เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	2,171,999,132	1,639,972,078
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	210,697,281	127,188,938
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(601,941,372)	(351,820,652)
เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	1,780,755,041	1,415,340,364

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,415,340,364	535,555,977
การซื้อเพิ่ม	522,716,836	888,378,720
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	101,585,335	85,501,867
<u>หัก</u> รับเงินจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	(73,866,567)	(44,138,107)
การตัดจำหน่าย - สุทธิ	(9,605,636)	(41,298,540)
ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(175,415,291)	(8,659,553)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,780,755,041	1,415,340,364

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพในงบการเงินรวมมีจำนวน 136,740 สัญญา (พ.ศ. 2564 : จำนวน 140,064 สัญญา) โดยมีหลักประกันจำนวน 148 สัญญา (พ.ศ. 2564 : จำนวน 167 สัญญา) และมีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกันจำนวน 249.99 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : จำนวน 277.15 ล้านบาท)

บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มูลค่าหนี้สูญที่ได้รับคืนมีจำนวนเงิน 622,197 บาท

15.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	952,979,321	571,051,437
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	1,058,423,229	896,223,561
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	160,596,582	172,697,080
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	210,697,281	127,188,938
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	2,382,696,413	1,767,161,016
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(601,941,372)	(351,820,652)
รวม	1,780,755,041	1,415,340,364

15.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการกระทบบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม
	สินทรัพย์ทาง การเงิน ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	362,632,492
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพิ่มขึ้นในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี	13,900,984
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตจากการรับชำระ	(5,241,431)
ตัดจำหน่ายหนี้สูญในระหว่างปีเนื่องจากไม่สามารถเก็บเงินได้	(19,471,393)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	351,820,652
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพิ่มขึ้นในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี	261,781,596
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตจากการรับชำระ	(8,354,726)
ตัดจำหน่ายหนี้สูญในระหว่างปีเนื่องจากไม่สามารถเก็บเงินได้	(3,306,150)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	601,941,372

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ไม่มีผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

16 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	570,143,576	570,190,239
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ*	479,332,299	219,817,951
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(697,628,597)	(444,231,490)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	351,847,278	345,776,700
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ :		
ส่วนที่หมุนเวียน	205,990,052	191,428,497
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	145,857,226	154,348,203
	351,847,278	345,776,700

* ดอกเบี้ยค้างรับ เฉพาะส่วนที่ลูกหนี้ถูกจัดชั้นเป็นระดับที่ 3 จะมีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ดอกเบี้ยค้างรับดังกล่าวยังไม่ได้หักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 477.38 ล้านบาท (พ.ศ. 2564: จำนวน 218.73 ล้านบาท)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม	
		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
		บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม		345,776,700	247,267,806
<u>บวก</u> การให้สินเชื่อเพิ่ม		59,451,311	160,336,987
การรับรู้สินเชื่อใหม่จากการปรับโครงสร้างหนี้ตามคำพิพากษา	(ก)	88,426,407	26,159,754
ดอกเบี้ยค้างรับ		157,725,167	77,330,243
<u>หัก</u> รับเงินจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		(105,499,492)	(67,688,620)
การตัดรายการจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามคำพิพากษา	(ก)	(93,468,600)	(45,874,302)
การตัดจำหน่าย - สุทธิ		(4,107,497)	(2,504,914)
ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(96,456,718)	(49,250,254)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		351,847,278	345,776,700

หมายเหตุ (ก) : สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ตามคำพิพากษาจำนวน 259 ราย รวมส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 88.43 ล้านบาท ซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการจำนวน 93.47 ล้านบาท ผลของการปรับโครงสร้างหนี้ ทำให้กลุ่มกิจการรับรู้รายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 5.04 ล้านบาท (พ.ศ. 2564: จำนวน 101 ราย รวมส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 26.16 ล้านบาท ซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการจำนวน 45.87 ล้านบาท ผลของการปรับโครงสร้างหนี้ ทำให้กลุ่มกิจการรับรู้รายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 19.71 ล้านบาท)

ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์ทาง	รวม
	ทางการเงินที่ไม่มี	ทางการเงินที่มี	การเงินที่มี	
	การเพิ่มขึ้นอย่างมี	การเพิ่มขึ้นอย่างมี	การด้อยค่า	
	นัยสำคัญของความ	นัยสำคัญของความ	ด้านเครดิต	
	เสี่ยงด้านเครดิต	เสี่ยงด้านเครดิต		
	(ระดับ 1)	(ระดับ 2)	(ระดับ 3)	
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	6,726,847	5,797,120	384,630,099	397,154,066
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	(904,924)	(1,716,813)	2,621,737	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(2,802,139)	10,496,307	6,540,706	14,234,874
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	5,706,249	-	51,956,395	57,662,644
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(388,359)	(1,730,269)	(20,528,636)	(22,647,264)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(2,172,830)	(2,172,830)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	8,337,674	12,846,345	423,047,471	444,231,490
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	9,072,418	(6,908,707)	(2,163,711)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(11,391,377)	1,691,411	274,187,102	264,487,136
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4,712,937	-	41,562,070	46,275,007
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(723,396)	(1,622,547)	(35,344,713)	(37,690,656)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(1,212)	(1,140)	(19,672,028)	(19,674,380)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	10,007,044	6,005,362	681,616,191	697,628,597

17 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีบริษัทย่อยซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการดังต่อไปนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวมีหุ้นทุนเป็นหุ้นสามัญเท่านั้น โดยกลุ่มกิจการถือหุ้นทางตรง ซึ่งสัดส่วนของส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของที่กลุ่มกิจการถืออยู่เท่ากับสิทธิในการออกเสียงในบริษัทย่อยที่ถือโดยกลุ่มกิจการ

ชื่อบริษัท	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	ลักษณะของธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุนในวิธีราคาทุน	
			พ.ศ. 2565 ร้อยละ	พ.ศ. 2564 ร้อยละ	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ซีเอฟ เอเชีย จำกัด	ประเทศไทย	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	99.99	99.99	203,683,349	203,683,349
บริษัท รีโซลูชั่น เวย์ จำกัด	ประเทศไทย	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	99.99	99.99	711,172,845	711,172,845
บริษัท คอร์ทส์ เม็กกาสโตร (ประเทศไทย) จำกัด	ประเทศไทย	ให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	99.99	99.99	184,872,811	184,872,811
					1,099,729,005	1,099,729,005

ในระหว่างปี พ.ศ. 2565 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงในสัดส่วนการถือหุ้นของเงินลงทุนในบริษัทย่อย

กลุ่มกิจการไม่มีบริษัทย่อยที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญ

บริษัท เซกซ์ เอเซีย จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

18 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ

	งบการเงินรวม						
	ที่ดิน	อาคารและ	เครื่องใช้	เครื่องตกแต่ง	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ระหว่าง	สินทรัพย์
	ที่ดิน	ส่วนปรับปรุงอาคาร	สำนักงาน	สำนักงาน	ยานพาหนะ	ก่อสร้างและติดตั้ง	สิทธิการใช้
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564							
ราคาทุน	169,050,043	77,608,206	31,616,965	5,150,767	4,849,479	41,421,139	10,356,533
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(15,610,277)	(29,360,615)	(4,982,597)	(4,576,619)	-	(4,255,008)
ราคาตามบัญชี	169,050,043	61,997,929	2,256,350	168,170	272,860	41,421,139	6,101,525
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564							
ราคาตามบัญชีต้นปี	169,050,043	61,997,929	2,256,350	168,170	272,860	41,421,139	6,101,525
ซื้อสินทรัพย์	-	-	2,508,602	13,413	-	60,052,413	10,227,777
ตัดจำหน่าย - สุทธิ	-	-	(2,555)	(287)	(1)	-	(232,751)
ค่าเสื่อมราคา	-	(6,325,664)	(1,098,146)	(62,836)	(271,755)	-	(2,950,584)
ราคาตามบัญชีปลายปี	169,050,043	55,672,265	3,664,251	118,460	1,104	101,473,552	13,145,967
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564							
ราคาทุน	169,050,043	67,322,718	20,146,399	2,954,880	4,770,095	101,473,552	19,981,896
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(11,650,453)	(16,482,148)	(2,836,420)	(4,768,991)	-	(6,835,929)
ราคาตามบัญชี	169,050,043	55,672,265	3,664,251	118,460	1,104	101,473,552	13,145,967

บริษัท เชจจู้ เอเซีย จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม							
	ที่ดิน	อาคารและ	เครื่องใช้	เครื่องตกแต่ง	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ระหว่าง	รวม	สินทรัพย์
	ที่ดิน	ส่วนปรับปรุงอาคาร	สำนักงาน	สำนักงาน	ยานพาหนะ	ก่อสร้างและติดตั้ง		สิทธิการใช้
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565								
ราคาทุน	169,050,043	67,322,718	20,146,399	2,954,880	4,770,095	101,473,552	365,717,687	19,981,896
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(11,650,453)	(16,482,148)	(2,836,420)	(4,768,991)	-	(35,738,012)	(6,835,929)
ราคาตามบัญชี	169,050,043	55,672,265	3,664,251	118,460	1,104	101,473,552	329,979,675	13,145,967
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565								
ราคาตามบัญชีต้นปี	169,050,043	55,672,265	3,664,251	118,460	1,104	101,473,552	329,979,675	13,145,967
ซื้อสินทรัพย์	-	1,644,922	8,329,238	-	-	73,512,643	83,486,803	2,178,263
ตัดจำหน่าย - สุทธิ	-	-	(91,958)	(1)	-	-	(91,959)	-
ค่าเสื่อมราคา	-	(3,103,895)	(1,849,210)	(65,440)	-	-	(5,018,545)	(3,387,393)
ราคาตามบัญชีปลายปี	169,050,043	54,213,292	10,052,321	53,019	1,104	174,986,195	408,355,974	11,936,837
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565								
ราคาทุน	169,050,043	68,967,640	26,536,084	2,784,290	4,770,095	174,986,195	447,094,347	22,160,159
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(14,754,348)	(16,483,763)	(2,731,271)	(4,768,991)	-	(38,738,373)	(10,223,322)
ราคาตามบัญชี	169,050,043	54,213,292	10,052,321	53,019	1,104	174,986,195	408,355,974	11,936,837

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ที่ดินซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี 169.05 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 169.05 ล้านบาท) พร้อมสิ่งปลูกสร้างบนที่ดิน ได้นำไปเป็นหลักประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (หมายเหตุ 22)

บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องใช้ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ระหว่าง ก่อสร้างและติดตั้ง	รวม	สินทรัพย์ สิทธิการใช้
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564								
ราคาทุน	161,919,822	72,738,427	29,835,462	4,702,619	3,453,217	41,421,139	314,070,686	9,982,418
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(10,740,499)	(27,754,181)	(4,558,448)	(3,180,358)	-	(46,233,486)	(4,722,934)
ราคาตามบัญชี	161,919,822	61,997,928	2,081,281	144,171	272,859	41,421,139	267,837,200	5,259,484
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564								
ราคาตามบัญชีต้นปี	161,919,822	61,997,928	2,081,281	144,171	272,859	41,421,139	267,837,200	5,259,484
ซื้อสินทรัพย์	-	-	2,388,612	13,413	-	60,052,413	62,454,438	7,486,927
ตัดจำหน่าย - สุทธิ	-	-	(2,389)	(281)	(1)	-	(2,671)	(232,751)
ค่าเสื่อมราคา	-	(6,325,664)	(1,006,241)	(38,850)	(271,755)	-	(7,642,510)	(3,282,939)
ราคาตามบัญชีปลายปี	161,919,822	55,672,264	3,461,263	118,453	1,103	101,473,552	322,646,457	9,230,721
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564								
ราคาทุน	161,919,822	62,452,939	19,498,498	2,550,687	3,373,833	101,473,552	351,269,331	16,866,931
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(6,780,675)	(16,037,235)	(2,432,234)	(3,372,730)	-	(28,622,874)	(7,636,210)
ราคาตามบัญชี	161,919,822	55,672,264	3,461,263	118,453	1,103	101,473,552	322,646,457	9,230,721

บริษัท เชกนัส เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ที่ดิน	อาคารและ	เครื่องใช้	เครื่องตกแต่ง	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ระหว่าง	รวม	สินทรัพย์
	ที่ดิน	ส่วนปรับปรุงอาคาร	สำนักงาน	สำนักงาน		ก่อสร้างและติดตั้ง		สิทธิการใช้
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565								
ราคาทุน	161,919,822	62,452,939	19,498,498	2,550,687	3,373,833	101,473,552	351,269,331	16,866,931
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(6,780,675)	(16,037,235)	(2,432,234)	(3,372,730)	-	(28,622,874)	(7,636,210)
ราคาตามบัญชี	161,919,822	55,672,264	3,461,263	118,453	1,103	101,473,552	322,646,457	9,230,721
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565								
ราคาตามบัญชีต้นปี	161,919,822	55,672,264	3,461,263	118,453	1,103	101,473,552	322,646,457	9,230,721
ซื้อสินทรัพย์	-	1,644,922	8,289,326	-	-	73,512,643	83,446,891	4,544,424
ตัดจำหน่าย - สุทธิ	-	-	(91,957)	(1)	-	-	(91,958)	-
ค่าเสื่อมราคา	-	(3,103,895)	(1,770,657)	(65,440)	-	-	(4,939,992)	(3,577,548)
ราคาตามบัญชีปลายปี	161,919,822	54,213,291	9,887,975	53,012	1,103	174,986,195	401,061,398	10,197,597
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565								
ราคาทุน	161,919,822	64,097,861	25,890,271	2,380,097	3,373,833	174,986,195	432,648,079	21,411,355
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(9,884,570)	(16,002,296)	(2,327,085)	(3,372,730)	-	(31,586,681)	(11,213,758)
ราคาตามบัญชี	161,919,822	54,213,291	9,887,975	53,012	1,103	174,986,195	401,061,398	10,197,597

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ที่ดินซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี 161.92 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 161.92 ล้านบาท) พร้อมสิ่งปลูกสร้างบนที่ดิน ได้นำไปเป็นหลักประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (หมายเหตุ 22)

บริษัท เชงรูล์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการได้รวมต้นทุนการกู้ยืมเข้าเป็นต้นทุนของอาคารระหว่างก่อสร้างในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 3.35 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : จำนวน 2.44 ล้านบาท) กลุ่มกิจการใช้อัตราการตั้งขึ้นเป็นทุนร้อยละ 3.51 (พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 4.22) ในการคำนวณต้นทุนที่รวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ อัตราการตั้งขึ้นเป็นทุนดังกล่าวเป็นอัตราต้นทุนการกู้ยืมที่เกิดขึ้นจริงจากเงินกู้ยืมที่นำมาใช้เป็นเงินทุนในการก่อสร้างอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
อาคาร	10,021,009	10,347,997	8,579,223	6,908,679
อุปกรณ์	1,915,828	2,797,970	1,618,374	2,322,042
รวม	11,936,837	13,145,967	10,197,597	9,230,721

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้				
อาคาร	2,505,252	2,069,600	2,873,880	2,580,427
อุปกรณ์	882,141	880,984	703,668	702,512
รวม	3,387,393	2,950,584	3,577,548	3,282,939
กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่า	3,972,000	3,687,000	4,062,000	3,906,000
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ	760,861	1,363,200	760,716	1,257,200

บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

19 ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	124,696,041	103,991,892	4,627,076	3,526,315
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	2,490,369	2,629,193	2,142,520	1,846,144
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ	122,205,672	101,362,699	2,484,556	1,680,171

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอตัดบัญชี มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	101,362,699	119,179,685	1,680,171	1,691,704
(เพิ่ม)ลดในกำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุ 31)	20,355,353	(17,816,986)	348,619	(11,533)
ลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	487,620	-	455,766	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	122,205,672	101,362,699	2,484,556	1,680,171

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีมีดังนี้

	งบการเงินรวม						รวม
	เงินให้สินเชื่อ แก่สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	หนี้สินตาม สัญญาเช่า	ภาระผูกพัน ผลประโยชน์ พนักงาน	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน	ผลขาดทุน ทางภาษี	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี							
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	51,500,618	65,513,515	1,281,662	2,104,195	-	-	120,399,990
(เพิ่ม)ลดในกำไรหรือขาดทุน	1,697,056	(19,455,406)	1,420,707	(70,455)	-	-	(16,408,098)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	53,197,674	46,058,109	2,702,369	2,033,740	-	-	103,991,892
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	53,197,674	46,058,109	2,702,369	2,033,740	-	-	103,991,892
(เพิ่ม)ลดในกำไรหรือขาดทุน	20,271,262	(1,229,111)	(213,891)	76,259	145,162	1,166,848	20,216,529
ลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	487,620	-	-	487,620
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	73,468,936	44,828,998	2,488,478	2,597,619	145,162	1,166,848	124,696,041

บริษัท เซกซ์ เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม			
	หนี้สินตามสัญญา			
	สิทธิการใช้			
สินทรัพย์สิทธิการใช้	โปรแกรม		รวม	
บาท	บาท		บาท	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	1,220,305	-	1,220,305	
เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน	1,408,888	-	1,408,888	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	2,629,193	-	2,629,193	
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	2,629,193	-	2,629,193	
เพิ่ม(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	(241,825)	103,001	(138,824)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	2,387,368	103,001	2,490,369	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ภาระผูกพัน			
หนี้สินตาม	ผลประโยชน์	สินทรัพย์		
สัญญาเช่า	พนักงาน	ไม่มีตัวตน	รวม	
บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	1,105,726	1,637,875	-	2,743,601
ลดในกำไรหรือขาดทุน	772,955	9,759	-	782,714
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	1,878,681	1,647,634	-	3,526,315
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	1,878,681	1,647,634	-	3,526,315
ลดในกำไรหรือขาดทุน	221,614	278,219	145,162	644,995
ลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	455,766	-	455,766
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	2,100,295	2,381,619	145,162	4,627,076
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	หนี้สินตามสัญญา			
	สิทธิการใช้			
สินทรัพย์สิทธิการใช้	โปรแกรม		รวม	
บาท	บาท		บาท	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	1,051,897	-	1,051,897	
เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน	794,247	-	794,247	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	1,846,144	-	1,846,144	
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	1,846,144	-	1,846,144	
เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน	193,375	103,001	296,376	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	2,039,519	103,001	2,142,520	

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับรายการขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไปจะรับรู้ไม่เกินจำนวนที่เป็นไปได้ก่อนข้างแนวว่าจะ มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ทางภาษีนั้น กลุ่มกิจการไม่มีสินทรัพย์ภาษีเงินได้ที่ไม่ได้รับรู้ในปี พ.ศ. 2565 (พ.ศ. 2564 : ไม่มี)

บริษัท เซกส์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

20 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
เจ้าหนี้การค้า	709,783	1,681,759	566,118	1,603,701
เจ้าหนี้อื่นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 33.2)	-	-	5,000	59,192
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	13,936,377	10,654,103	12,280,043	8,187,350
เจ้าหนี้อื่น	5,823,586	4,196,878	4,930,974	3,329,092
รวม	20,469,746	16,532,740	17,782,135	13,179,335

21 เจ้าหนี้สถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 เจ้าหนี้สถาบันการเงินประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
เจ้าหนี้สถาบันการเงิน :		
ส่วนที่หมุนเวียน	46,720,000	70,080,000
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	-	46,720,000
	46,720,000	116,800,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมียอดคงเหลือของเจ้าหนี้สถาบันการเงินจากการซื้อเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากธนาคารจำนวน 46.72 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : จำนวน 116.80 ล้านบาท) กำหนดการชำระคืนเป็นรายเดือนจำนวน 24 งวด งวดละ 5.84 ล้านบาท โดยไม่มีอัตราดอกเบี้ย และเริ่มชำระงวดแรกในเดือนกันยายน พ.ศ. 2564

บริษัท เซกส์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

22 เงินกู้ยืม

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายการหมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(ก)	461,946,609	59,421,779	-
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีของ :				
- เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(ข)	109,716,461	121,215,056	45,739,852
- หนี้สินตามสัญญาเช่า		3,136,589	2,600,342	3,311,089
เงินกู้ยืมหมุนเวียนรวม		574,799,659	183,237,177	49,050,941
รายการไม่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(ข)	172,303,810	228,018,575	119,479,687
หนี้สินตามสัญญาเช่า		9,305,800	10,911,506	7,190,388
เงินกู้ยืมไม่หมุนเวียนรวม		181,609,610	238,930,081	126,670,075
รวม		756,409,269	422,167,258	175,721,016

(ก) การเคลื่อนไหวสำหรับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	59,421,779	28,657,428	-	10,031,371
เงินกู้ยืมเพิ่ม	865,666,815	60,000,000	-	-
จ่ายคืนเงินกู้ยืม	(462,833,408)	(28,657,428)	-	(10,031,371)
ค่าใช้จ่ายในการจัดหาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(4,028,334)	(600,000)	-	-
ตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการจัดหาเงินกู้ยืม				
จากสถาบันการเงิน	3,719,757	21,779	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	461,946,609	59,421,779	-	-

บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

(ข) การเคลื่อนไหวสำหรับเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	349,233,631	411,795,861	229,255,853	280,902,974
เงินกู้ยืมเพิ่ม	61,324,688	132,000,000	-	12,000,000
จ่ายคืนเงินกู้ยืม	(128,549,584)	(195,980,176)	(63,942,780)	(65,365,067)
ค่าใช้จ่ายในการจัดหาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(153,312)	(300,000)	-	-
ปรับปรุงดอกเบี้ยค้างจ่าย	(168,549)	1,330,044	(404,475)	1,330,044
ตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการจัดหาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	333,397	387,902	310,941	387,902
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	282,020,271	349,233,631	165,219,539	229,255,853

รายละเอียดของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

รายละเอียดของเงินกู้ยืม มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ย	กำหนดชำระ	
	บาท	ครบกำหนดชำระ	ร้อยละ	ดอกเบี้ย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	461,946,609	ภายใน 1 ปี	MLR ลบ 2.25	รายเดือน
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	282,020,271	ภายใน 1 - 9 ปี	2.00 - MLR	รายเดือน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	59,421,779	ภายใน 1 ปี	MLR ลบ 2.25	รายเดือน
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	349,233,631	ภายใน 1 - 10 ปี	2.00 - MLR	รายเดือน

บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ย	กำหนดชำระ	
	บาท	ครบกกำหนดชำระ	ร้อยละ	ดอกเบี้ย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	165,219,539	ภายใน 1 - 9 ปี	2.00 - MLR	รายเดือน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	229,255,853	ภายใน 1 - 10 ปี	2.00 - MLR	รายเดือน

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ในระหว่างปี พ.ศ. 2565 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินมีดอกเบี้ยจ่ายที่เกี่ยวข้องของกลุ่มกิจการและบริษัทจำนวน 22.28 ล้านบาท และจำนวน 7.63 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2564 : จำนวน 12.60 ล้านบาท และ 11.31 ล้านบาท ตามลำดับ)

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมของกลุ่มกิจการ มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินกู้ยืม				
อัตราดอกเบี้ยคงที่	10,127,003	8,033,290	10,127,003	7,755,512
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	733,839,877	400,622,120	155,092,536	221,500,341
รวม	743,966,880	408,655,410	165,219,539	229,255,853

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	3.71	4.21	ไม่มี	ไม่มี
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	2.12 - 6.47	1.22 - 5.99	2.12 - 6.47	1.25 - 5.99

เงินกู้ยืมที่มีหลักประกันของกลุ่มกิจการและบริษัทมีจำนวน 743.97 ล้านบาท และ 165.22 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2564 : จำนวน 408.66 ล้านบาท และ 229.26 ล้านบาท ตามลำดับ) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินถูกค้ำประกันโดยกรรมการของบริษัท กรรมการของบริษัทย่อย และบริษัทย่อย โดยใช้หลักประกันเป็นที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างบนที่ดินของบริษัทและบริษัทย่อย (หมายเหตุ 18) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างบนที่ดินของกรรมการ หุ่นสามัญของบริษัทที่ถือโดยกรรมการ และสิทธิเรียกร้องในสินทรัพย์โดยคุณภาพของบริษัทย่อย

บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

23 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

งบแสดงฐานะการเงิน:

ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

หนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
บาท	บาท	บาท	บาท
12,988,095	10,168,700	11,908,093	8,238,167
12,988,095	10,168,700	11,908,093	8,238,167

รายการเคลื่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ระหว่างปีมีดังนี้

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	10,168,700	10,520,977	8,238,167
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,006,137	1,018,951	1,714,192
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	131,831	122,105	126,907
การจ่ายชำระผลประโยชน์	(756,668)	(1,493,333)	(450,000)
	10,550,000	10,168,700	9,629,266
การวัดมูลค่าใหม่			
ขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้าน			
ประชากรศาสตร์และข้อสมมติทางการเงิน	2,438,095	-	2,278,827
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	12,988,095	10,168,700	11,908,093

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้เป็นดังนี้

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
อัตราคิดลด	1.37 - 5.29	0.36 - 2.90	1.37 - 5.29
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	2.50 - 6.00	2.00 - 6.00	2.50 - 6.00
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	0.00 - 25.00	0.00 - 25.00	0.00 - 25.00

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	ผลกระทบต่อภาระผูกพัน					
	โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ					
	การเปลี่ยนแปลง ในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
	พ.ศ. 2565 ร้อยละ	พ.ศ. 2564 ร้อยละ	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท
อัตราคิดลด	1.00	1.00	(1,190,164)	(1,042,679)	1,400,995	1,196,853
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	1.00	1.00	1,384,593	1,320,286	(1,199,005)	(1,131,643)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	20.00	20.00	(1,276,273)	(1,278,053)	1,565,691	1,647,123

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ผลกระทบต่อภาระผูกพัน					
	โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ					
	การเปลี่ยนแปลง ในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
	พ.ศ. 2565 ร้อยละ	พ.ศ. 2564 ร้อยละ	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท
อัตราคิดลด	1.00	1.00	(1,094,503)	(862,196)	1,291,094	991,597
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	1.00	1.00	1,276,413	1,089,803	(1,102,970)	(934,237)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	20.00	20.00	(1,195,365)	(1,063,329)	1,470,441	1,367,759

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติใดข้อสมมติหนึ่ง ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติบางเรื่องอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกันกับการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำกรวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุคือ 16.8 ปี (พ.ศ. 2564 : 15.9 ปี)

บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีการคิดลดมีดังนี้

	งบการเงินรวม				
	น้อยกว่า 1 ปี	ระหว่าง 1-2 ปี	ระหว่าง 2-5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	4,365,508	756,330	1,454,552	48,820,736	55,397,126
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	763,936	1,055,562	2,164,823	25,351,495	29,335,816
	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	น้อยกว่า 1 ปี	ระหว่าง 1-2 ปี	ระหว่าง 2-5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	4,365,508	756,330	901,066	46,140,796	52,163,700
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	330,703	1,055,562	1,471,917	20,551,949	23,410,131

24 ทุนเรือนหุ้น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	จำนวนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว หุ้น	หุ้นสามัญที่ออก และชำระแล้ว บาท	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ - สุทธิ บาท	รวม บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 - ตามที่รายงานไว้เดิม	5,097,436	509,743,600	1,127,981,294	1,637,724,894
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	-	(1,085,837,589)	(1,085,837,589)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 - ปรับปรุงใหม่	5,097,436	509,743,600	42,143,705	551,887,305
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	5,097,436	509,743,600	42,143,705	551,887,305
การเพิ่มทุนในหุ้นสามัญ	2,744,773	274,477,300	645,522,700	920,000,000
ต้นทุนการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ - สุทธิจากภาษี	-	-	(22,080,000)	(22,080,000)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	7,842,209	784,220,900	665,586,405	1,449,807,305
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 - ตามที่รายงานไว้เดิม	7,842,209	784,220,900	1,751,423,994	2,535,644,894
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	-	(1,085,837,589)	(1,085,837,589)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 - ปรับปรุงใหม่	7,842,209	784,220,900	665,586,405	1,449,807,305
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	7,842,209	784,220,900	665,586,405	1,449,807,305
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญที่ตราไว้	1,560,599,591	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	1,568,441,800	784,220,900	665,586,405	1,449,807,305

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 หุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมดมีจำนวน 1,985,441,800 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (พ.ศ. 2564 : จำนวน 7,842,209 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท) โดยหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วมีจำนวน 1,568,441,800 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (พ.ศ. 2564 : จำนวน 7,842,209 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท)

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

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากหุ้นสามัญจำนวน 5,097,436 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 7,842,209 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เมื่อวันที่ 2 มีนาคม พ.ศ. 2564 บริษัทได้รับค่าหุ้นสำหรับหุ้นสามัญที่เพิ่มทุนจำนวน 2,744,773 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ในราคาหุ้นละ 335.18 บาท โดยมีมูลค่าที่ชำระแล้วตามมูลค่าที่ตราไว้ และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ จำนวน 274,477,300 บาท และ 645,522,700 บาท ตามลำดับ บริษัทมีต้นทุนการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ จำนวน 22,080,000 บาท (สุทธิจากภาษี 5,520,000 บาท) บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2564

บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

25 สำรองตามกฎหมาย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-	-	-
จัดสรรระหว่างปี	5,207,816	-	5,207,816	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5,207,816	-	5,207,816	-

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องกันเงินสำรองตามกฎหมายอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ หลังจากหักส่วนของขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองนี้จะมีมูลค่าไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

26 รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	408,323,200	306,893,726	-	-
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	29,489,866	77,057,002	-	-
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร	414,423	906,148	278,156	878,916
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 33.1)	-	1,696	32,968,621	16,866,356
รวม	438,227,489	384,858,572	33,246,777	17,745,272

27 กำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

กำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการ ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาของลูกค้าเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ไปเป็นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้กลุ่มกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
กำไรจากการตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	7,053,104	68,369,646

กำไรจากการตัดรายการดังกล่าวยังไม่ได้สุทธิตามค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

28 รายได้ค่าบริการและค่าวิชาชีพ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ค่าบริการเจรจาติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน				
- กิจการอื่น	182,376,599	215,346,895	182,376,599	215,346,895
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 33.1)	-	-	59,060,272	34,690,486
รายได้ค่าวิชาชีพ				
- บุคคลหรือกิจการอื่น	44,050,569	60,921,492	44,050,569	60,921,492
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 33.1)	-	-	46,581,750	15,103,237
รายได้ค่าบริการจัดการ				
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 33.1)	-	-	18,304,522	10,833,904
รวม	226,427,168	276,268,387	350,373,712	336,896,014

29 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	197,767,903	192,730,281	189,731,964	165,207,377
ค่าใช้จ่ายเพื่อการติดตามหนี้	2,426,620	2,298,580	1,054,258	1,553,250
ค่าบริการวิชาชีพ	20,559,244	27,827,210	3,926,044	2,414,700
ค่าที่ปรึกษา	3,432,207	3,015,710	3,348,207	3,015,710
ค่าเช่า ค่าไฟฟ้า ค่าสาธารณูปโภค	8,763,694	7,948,798	7,471,385	6,795,286
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	8,767,010	10,864,989	8,878,611	11,081,453
ค่าธรรมเนียม	54,521,743	57,693,673	11,817,907	10,780,049

30 ต้นทุนทางการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
ดอกเบี้ยและต้นทุนทางการเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่า	983,755	813,299	877,124	534,392
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	18,930,932	9,908,242	4,283,681	8,624,845
รวม	19,914,687	10,721,541	5,160,805	9,159,237

บริษัท เซกส์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

31 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน:

ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับ

กำไรทางภาษีสำหรับปี

การปรับปรุงจากการบันทึกภาษีเงินได้ปีก่อน(สูง)ต่ำไป

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:

รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว (หมายเหตุ 19)

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรทางภาษีสำหรับปี	54,994,526	49,992,161	26,611,242	25,150,142
การปรับปรุงจากการบันทึกภาษีเงินได้ปีก่อน(สูง)ต่ำไป	7,062	-	(457,198)	-
	55,001,588	49,992,161	26,154,044	25,150,142
รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว (หมายเหตุ 19)	(20,355,353)	17,816,986	(348,619)	11,533
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	34,646,235	67,809,147	25,805,425	25,161,675

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มกิจการและของบริษัทที่มีรายละเอียดดังนี้

กำไรก่อนภาษีเงินได้

ภาษีคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 20

ผลกระทบ :

รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้เพิ่มทางภาษี

ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี

การใช้ขาดทุนทางภาษีที่ผ่านมาซึ่งยังไม่รับรู้

การปรับปรุงจากการบันทึกภาษีเงินได้ปีก่อน(สูง)ต่ำไป

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	178,736,077	338,684,327	129,961,751	121,894,862
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 20	35,747,215	67,736,865	25,992,350	24,378,972
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(1,520,718)	-	-	-
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้เพิ่มทางภาษี	-	(2,000)	-	(2,000)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	412,676	3,260,865	270,273	784,703
การใช้ขาดทุนทางภาษีที่ผ่านมาซึ่งยังไม่รับรู้	-	(3,186,583)	-	-
การปรับปรุงจากการบันทึกภาษีเงินได้ปีก่อน(สูง)ต่ำไป	7,062	-	(457,198)	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	34,646,235	67,809,147	25,805,425	25,161,675

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเป็นร้อยละ 19.38 (พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 20.02) ในงบการเงินรวม และร้อยละ 19.86 (พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 20.64) ในงบการเงินเฉพาะกิจการ

32 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทใหญ่ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยผู้ถือหุ้นในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทใหญ่ (บาท)	144,085,853	270,857,729	104,156,326	96,733,187
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยผู้ถือหุ้น* (หุ้น)	1,568,441,800	1,473,905,587	1,568,441,800	1,473,905,587
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.09	0.18	0.07	0.07

* จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยผู้ถือหุ้น ได้ถูกปรับปรุงผลกระทบจากการลดมูลค่าที่ตราไว้จาก 100 บาทต่อหุ้นเป็น 0.50 บาทต่อหุ้น

บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดที่ออกในระหว่างปี

33 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการและบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกิจการ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านกิจการอื่นแห่งหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งแห่ง โดยที่บุคคลหรือกิจการนั้นมีอำนาจควบคุมกิจการ หรือถูกควบคุมโดยกิจการ หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกิจการ รวมถึงกิจการที่ดำเนินธุรกิจการลงทุน บริษัทย่อย และบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกับกิจการ บริษัทร่วมและบุคคลที่เป็นเจ้าของส่วนได้เสียในสิทธิหรือความเสี่ยงของกิจการซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญเหนือกิจการ ผู้บริหารสำคัญรวมทั้งกรรมการและพนักงานของกิจการตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้น กิจการและบุคคลทั้งหมดถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับกิจการ

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจมีขึ้นได้ต้องคำนึงถึงรายละเอียดของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบความสัมพันธ์ตามกฎหมาย

กลุ่มกิจการถูกควบคุมโดยคุณประชา ชัยสุวรรณและครอบครัว โดยถือหุ้นในบริษัทคิดเป็นจำนวนร้อยละ 65 ส่วนจำนวนหุ้นที่เหลือร้อยละ 35 ถือโดยกลุ่มบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นทำตามประเพณีการค้าและตามสัญญา

ลักษณะความสัมพันธ์กับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

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

บริษัท เซกส์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

33.1 รายการกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

รายการต่อไปนี้เป็นการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
รายได้ดอกเบี้ย				
บริษัทย่อย	-	-	32,968,621	16,864,660
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	1,696	-	1,696
	-	1,696	32,968,621	16,866,356
รายได้ค่าบริการ ค่าวิชาชีพ และค่าบริหารจัดการ				
บริษัทย่อย	-	-	123,946,544	60,627,627
ต้นทุนทางการเงิน				
บริษัทย่อย	-	-	180,616	45,703
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	594,750	596,629	336,586	312,938
	594,750	596,629	517,202	358,641

บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

33.2 ยอดค้างชำระที่เกิดจากการให้และรับบริการ

ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นปีที่เกี่ยวข้องกับรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	1,656,163	9,803,259
	-	-	1,656,163	9,803,259
รายได้ค้างรับ				
บริษัทย่อย	-	-	12,947,475	-
	-	-	12,947,475	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1,500,000	-	1,500,000	-
	1,500,000	-	1,500,000	-
เจ้าหนี้อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	5,000	59,192
	-	-	5,000	59,192

33.3 เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น				
บริษัทย่อย	-	-	804,000,000	831,000,000
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
รวม	-	-	804,000,000	831,000,000

บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

การเปลี่ยนแปลงของเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
บริษัทย่อย บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	116,400	831,000,000	2,116,400
เงินให้กู้ยืมระหว่างปี	-	-	98,000,000	910,000,000
เงินกู้ยืมชำระคืนระหว่างปี	-	(116,400)	(125,000,000)	(81,116,400)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-	804,000,000	831,000,000

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทย่อยเป็นเงินให้กู้ยืมไม่มีหลักประกัน มีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยโดยเฉลี่ยแต่ละเดือนที่ธนาคารพาณิชย์ให้กู้ยืมด้วยร้อยละ 0.50 (พ.ศ. 2564 : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.50)

เงินให้กู้ยืมเป็นส่วนที่หมุนเวียน มูลค่ายุติธรรมจึงมีมูลค่าเท่ากับราคาตามบัญชี เนื่องจากผลกระทบของอัตราคิดลดไม่มีสาระสำคัญ

33.4 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การเปลี่ยนแปลงของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
บริษัทย่อยและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน				
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	35,406,806	-	5,163,889
เงินกู้ยืมชำระคืนระหว่างปี	-	(35,406,806)	-	(5,163,889)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-	-	-

บริษัท เซกซ์ เอเซีย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

33.5 หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า				
บริษัทย่อย	-	-	2,963,885	1,543,399
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	10,602,295	10,763,282	6,052,586	5,645,447
	10,602,295	10,763,282	9,016,471	7,188,846

รายการเคลื่อนไหวสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า (สุทธิ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ประกอบด้วยรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	บาท		บาท	
บริษัทย่อย				
ยอดคงเหลือต้นงวด		-		1,543,399
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า		-		2,799,870
ดอกเบี้ยจ่ายระหว่างงวด		-		180,616
เงินสดจ่ายระหว่างงวด		-		(1,560,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด		-		2,963,885
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน				
ยอดคงเหลือต้นงวด		10,763,282		5,645,447
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า		2,178,263		1,744,553
ดอกเบี้ยจ่ายระหว่างงวด		594,750		336,586
เงินสดจ่ายระหว่างงวด		(2,934,000)		(1,674,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด		10,602,295		6,052,586

33.6 ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญ

ผู้บริหารที่สำคัญของกลุ่มกิจการรวมถึงกรรมการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) และคณะผู้บริหารระดับสูง ค่าตอบแทนที่จ่ายหรือค้างจ่ายสำหรับผู้บริหารสำคัญมีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินเดือนและผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น	20,138,894	15,694,086	18,721,906	13,851,895
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	155,423	190,843	155,354	139,157
รวม	20,294,317	15,884,929	18,877,260	13,991,052

33.7 การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินของกลุ่มกิจการและบริษัทมีจำนวน 743.97 ล้านบาท และ 165.22 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2564 : จำนวน 408.66 ล้านบาท และ 229.26 ล้านบาท ตามลำดับ) ถูกค้ำประกันโดยกรรมการของบริษัท กรรมการของบริษัทย่อย และบริษัทย่อย และใช้หลักประกันเป็นที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างของบริษัทและของบริษัทย่อย (หมายเหตุ 18) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างของกรรมการ หุ้นสามัญของบริษัทที่ถือโดยกรรมการ และสิทธิเรียกร้องในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบริษัทย่อย

34 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันดังต่อไปนี้

34.1 ภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	17,580,472	15,940,800	17,580,472	15,940,800

34.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
ภายใน 1 ปี	2,704,780	1,359,600	2,515,300	1,263,600
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	2,109,340	2,640,000	1,968,000	2,488,000
รวม	4,814,120	3,999,600	4,483,300	3,751,600

34.3 หนังสือค้ำประกัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนังสือค้ำประกัน	700,000	228,000,000	700,000	500,000

หนังสือค้ำประกันออกโดยธนาคารให้แก่บุคคลภายนอกสำหรับการดำเนินงานตามปกติของกลุ่มกิจการ

35 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566 คณะกรรมการได้มีมติอนุมัติให้สิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่บุคคลที่มีความสัมพันธ์ซึ่งเป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ และ บริษัทย่อย ที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรจำนวนไม่เกิน 23,672,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 2.90 บาท ซึ่งราคาใช้สิทธินี้ถือเป็นราคาดุลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงกับราคาของหุ้นที่บริษัทได้ออกจำหน่ายแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก จึงไม่มีผลกระทบต่อบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยการให้สิทธิซื้อหุ้นมีเงื่อนไขว่าต้องเป็นพนักงานที่ปฏิบัติงานอยู่กับบริษัทจนถึงวันจองซื้อหุ้น กลุ่มกิจการไม่มีภาระผูกพันทางกฎหมายในการซื้อสิทธิกลับคืนมา หรือจ่ายชำระเป็นเงินสด

เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566 บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นสำหรับหุ้นสามัญที่เพิ่มทุนจำนวน 417,000,000 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ในราคาหุ้นละ 2.90 บาท โดยมีมูลค่าที่ชำระแล้วตามมูลค่าที่ตราไว้ จำนวน 208,500,000 บาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ จำนวน 1,000,800,000 บาท บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
							ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท
1. นายประชา ชัยสุวรรณ - กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม - ประธานกรรมการบริหาร - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	63	4 สิงหาคม 2541	ปริญญาโท ศิลปศาสตร สาขารัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 187/2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 317/2565 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ตนเอง 64.85 คู่สมรส 0.05 บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี-	คู่สมรสของนางสาว หทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง บิดาของนางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ และนางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	2541 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
							2541 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	บริษัท แอทเซท เอเชีย จำกัด
							2558 - 2564	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท คอร์ทส์ เม็กกาสโตร (ประเทศไทย) จำกัด
							2546 - 2564	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท รีโซลูชั่น เวย์ จำกัด
2. นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง - กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม - กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน / กรรมการบริหาร - ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ (รักษาการ)	47	15 พฤศจิกายน 2564	ปริญญาโท MBA (eCommerce) Queensland University of Technology ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปริญญาตรี นิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 187/2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 317/2565 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ตนเอง 0.05 คู่สมรส 64.85 บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี-	คู่สมรสของนายประชา ชัยสุวรรณ	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน / กรรมการบริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ (รักษาการ)	บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	วันที่ได้รับ การแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้นทางตรงและ ทางอ้อม (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
							ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท
							2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	บริษัท คอร์ทส์ เม็กกาสโตร (ประเทศไทย) จำกัด
							2556 - 2564	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ซีเอฟ เอเชีย จำกัด
3. นางสาววรัญญา ชัยสุวรรณ - กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม - กรรมการบริหาร - ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจและนักลงทุนสัมพันธ์ (รักษาการ)	41	27 มกราคม 2564	ปริญญาโท บริหารธุรกิจระหว่างประเทศ Monash University ปริญญาตรี บริหารธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ปริญญาตรี นิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 186/2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร CFO's Orientation Course ปี 2565 หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 45/2565 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ตนเอง 0.05 คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี-	บุตรของนายประชา ชัยสุวรรณ พี่ของนางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจและนักลงทุนสัมพันธ์ (รักษาการ)	บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
							2564 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท รีโซลูชั่น เวย์ จำกัด
							2556 - 2564	Vice President	ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
							2550 - 2556	Assistant Vice President	ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)
4. นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ - กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม - กรรมการบริหาร - ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย	34	1 มีนาคม 2564	ปริญญาโท International Commercial Law University of Kent Postgraduate Certificate, Maritime Law, University of Nottingham	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 187/2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่	ตนเอง 0.05 คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี-	บุตรของนายประชา ชัยสุวรรณ น้องของนางสาววรัญญา ชัยสุวรรณ	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย	บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
							2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ซีเอฟ เอเชีย จำกัด
							2563 - 2564	ที่ปรึกษากฎหมายอาวูโส	บริษัท ฟิสทรี แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	วันที่ได้รับ การแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้นทางตรงและ ทางอ้อม (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
							ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท
5. นายสุรัชย์ เชษฐโชติศักดิ์ - กรรมการ - กรรมการบริหาร	60	1 มีนาคม 2564	ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ ปริญญาโท ศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทร เกษม ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 6/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2561 - 2563	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท กุดั่น แอนด์ พาร์ท เนอร์ส จำกัด
							2558 - 2561	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท วิสเซน แอนด์ โค จำกัด
							2565 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ / กรรมการ	บริษัท อาร์เอส เพ็ท ออล จำกัด
							2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บริษัท เชญ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
							2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เชษฐโชติ โฮลดิ้งส์ จำกัด
							2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ / กรรมการ	บริษัท โฟร์ท แอปเปิ้ล จำกัด
							2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ / กรรมการ	บริษัท อาร์เอส อัลฟ่า จำกัด
							2555 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ บริหาร	บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)
							2535 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	
							2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ / กรรมการ	บริษัท อาร์ อัลโลแอนซ์ จำกัด
							2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ / กรรมการ	บริษัท อาร์เอส ลิฟเวลล์ จำกัด
							2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ / กรรมการ	บริษัท อาร์เอส มอลล์ จำกัด
							2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ซอร์ริง ไทยเกอร์ จำกัด
							2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โกลเด้น ไทยเกอร์ จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	วันที่ได้รับ การแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ทางตรงและ ทางอ้อม (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
							ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท
							2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เซชซูโซติ จำกัด
							2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทเกอร์ฟีน จำกัด
							2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เม็มเบอร์ชิป จำกัด
							2549 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ / กรรมการ	บริษัท อาร์เอส อินเตอร์เนชั่นแนล บรอดคาสติ้ง แอนด์ สปอร์ต แมเนจเม้นท์ จำกัด
							2544 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ / กรรมการ	บริษัท อาร์เอส คอนเน็ค จำกัด
							2542 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ / กรรมการ	บริษัท คูลลิซิม จำกัด
							2533 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เซชซูโซติคส์ จำกัด
6. นายวิวัฒน์ เวชชบุษกร - กรรมการ - กรรมการบริหาร	44	1 มีนาคม 2564	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) Northeastern University, Boston, USA ปริญญาโท Science in Finance (MSF) Northeastern University, Boston, USA ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (BBA) โปรแกรมนานาชาติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 191/2565 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) CFO's Orientation Course for New IPOs Class 4- (Orientation 12 hours) by Thailand Securities Institute (TSI), the Stock Exchange of Thailand รุ่นที่ 4/2563 CFO's Course for TFRS 2020 by Dharmniti	ไม่มี-	-ไม่มี-	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อาร์เอส เพ็ท ออล จำกัด
							2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อาร์เอส มอลล์ จำกัด
							2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อาร์เอส อัลฟ่า จำกัด
							2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
							2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โฟรท์ แอปเปิ้ล จำกัด
							2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ซีเอฟเอ เอเชีย จำกัด
							2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท รีโซลูชั่น เวย์ จำกัด
							2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท คอร์ทส์ เม็กกาสโตร (ประเทศไทย) จำกัด
							2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อาร์ อัลไลแอนซ์ จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
							ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท
				Seminar and Training Co., Ltd. (2563) หลักสูตร สรุปสาระสำคัญประเด็นที่ควรทราบของ TFRS for PAEs ที่ต้องใช้และการเปลี่ยนแปลงในปี 2564 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 4/2021 How finance leaders are adapting within the new normal สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 8/2021 The modern CFO: Driving Digital Transformation of the Finance and Accounting			2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและพัฒนาการอย่างยั่งยืน	บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)
							2561 - 2563	Group CFO / รองประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน	บริษัท ไอควอเตอร์ โซลาร์ แคปิตอล จำกัด
							2561 - 2563	Group CFO / รองประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน	บริษัท เอ็นเชิร์ฟ โฮลดิ้ง จำกัด
							2561 - 2563	กรรมการ	บริษัท พาวเวอร์ เทคโนโลยี อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด
							2561 - 2563	กรรมการ	บริษัท เอ็นเนอร์จี เซฟ จำกัด
							2561 - 2563	กรรมการ	บริษัท ไอควอเตอร์ โซลาร์ จำกัด
							2561 - 2563	กรรมการ	บริษัท ดับบลิวเอ็กซ์เอ 4 จำกัด
							2561 - 2563	กรรมการ	บริษัท ดับบลิวเอ็กซ์เอ 5 จำกัด
							2561 - 2563	กรรมการ	บริษัท ดับบลิวเอ็กซ์เอ 6 จำกัด
							2561 - 2563	กรรมการ	บริษัท ดับบลิวเอ็กซ์เอ 7 จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	วันที่ได้รับ การแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้นทางตรงและ ทางอ้อม (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
							ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท
				สมาคมบริษัทจดทะเบียน ไทย (TLCA) TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 9/2021 ESG related Financial Innovation สมาคมบริษัทจดทะเบียน ไทย (TLCA) TLCA CFO CPD ครั้งที่ 4/2022 ความเข้าใจ เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลกับ บทบาทของ CFO TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 5/2022 Restructuring Business for Growth TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 6/2022 บทบาทของ CFO ต่อความยั่งยืนขององค์กร			2560 - 2561	กรรมการ (Structured Finance)	บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่น แนล จำกัด (มหาชน)
7. นายกฤษณ์ อรรถกฤษณ์	65		ปริญญาโท พาณิชยศาสตร์และการ	หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (Executive Training)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ตรวจสอบ /	บริษัท เชกนัส เอเชีย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
							ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท
- ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ		15 พฤศจิกายน 2564	บัญชี สาขาการตลาด จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาการเงินและการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	Program) รุ่นที่ 1 Leadership Program สถาบันวิทยาการตลาดทุน (Capital Market Academy) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 191/2565 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)				กรรมการอิสระ / กรรมการบริษัท	
							2564 - 2565	กรรมการอิสระ	บริษัท ไทยรุ่งเรืองอุตสาหกรรม จำกัด
							2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท เซียร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
							2560 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บริษัท อุตสาหกรรมน้ำตาลบ้านไร่ จำกัด
							2560 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บริษัท น้ำตาลพิษณุโลก จำกัด
							2560 - 2564	ที่ปรึกษา	บริษัท ศักดิ์สยาม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด บริษัท ศักดิ์สยาม โฮลดิ้ง จำกัด บริษัท ศักดิ์สยาม คอร์ปอเรชั่น (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท ศักดิ์สยาม อินเตอร์ซัพพลาย จำกัด บริษัท ศักดิ์สยาม เพอร์ติโล เซอร์โกลเบลเอ็กซ์พอร์ต จำกัด
							2554 - 2560	First Executive Vice President (FEVP)	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
8. นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล - ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน	69	15 พฤศจิกายน 2564	ปริญญาโท การจัดการด้านการเงิน West Coast University, USA ปริญญาตรี การจัดการวิทยาลัยเทคโนโลยี และ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 136/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหา	บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
							ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท
			อาชีวศึกษา ประกาศนียบัตรวิชาชีพ ชั้นสูง การจัดการวิทยาลัย พณิชยการพระนคร					และพิจารณา คำตอบแทน	
							2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ชิกนา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
9. นางวรรณสุดา ธารานานาด - กรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน	71	15 พฤศจิกายน 2564	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี ศิลปศาสตร์ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 130/2559 สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการ ตรวจสอบ / ประธานกรรมการ สรรหาและ พิจารณา คำตอบแทน	บริษัท เซกนู เอเซีย จำกัด (มหาชน)
							2562 - 2565	ที่ปรึกษาธนาคาร กรุงเทพ	บริษัท ธนาकरกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
							2559 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหา และพิจารณา คำตอบแทน	บริษัท อาร์ เอส จำกัด (มหาชน)
							2555 - 2561	SVP ลูกค้าจีน สาย ลูกค้าธุรกิจราย กลางนครหลวง	บริษัท ธนาकरกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
10. นายพิษณุพงษ์ รุติศิลป์ - ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่าย บุคคล	66	13 พฤษภาคม 2565	หลักสูตรพิเศษ บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท รีโซลูชั่น เวย์ จำกัด
							2565	ประธานเจ้าหน้าที่ ฝ่ายบุคคล	บริษัท เซกนู เอเซีย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	วันที่ได้รับ การแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้นทางตรงและ ทางอ้อม (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
							ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท
			ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง				2558 - 2565	ผู้อำนวยการฝ่าย บุคคล	
11. นางสาวปณณิกภรณ์ तालमूल - สมุห์บัญชี	36	1 พฤศจิกายน 2564	ปริญญาตรี วิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยแม่โจ้	หลักสูตรสรุปประเด็นที่ สำคัญและปัญหาที่พบใน เชิงปฏิบัติของ TFRS 9, TFRS 15 และ TFRS 16 จำนวน 6 ชั่วโมง TFRS 9 เครื่องมือทาง การเงิน (หลักการนำไปใช้ และตัวอย่างประกอบ ความเข้าใจ) จำนวน 6 ชั่วโมง เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเป็นผู้ทำ บัญชีตามประกาศของกรม พัฒนาธุรกิจการค้า	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2564 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการบัญชี	บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
							2561 - 2564	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย บัญชี	บริษัท แอลจี อีเล็คทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด
							2560 - 2561	ผู้จัดการบัญชี	บริษัท แม็คเอดูเคชั่น จำกัด

รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
							ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท
1. นางสาวมนิรา ดำนวิวัฒน์ - เลขานุการบริษัท	33	19 ตุลาคม 2564	ปริญญาโท International Trade Law, University of Leeds Postgraduate Certificate, Maritime Law, University of Nottingham ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 124/2021 หลักสูตร Company Reporting Program (CRP) รุ่นที่ 30/2021 หลักสูตร Effective Minutes Taking (EMT) รุ่นที่ 49/2021 หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 38/2021	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2564 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย / เลขานุการบริษัท	บริษัท เชกนัส เอเชีย จำกัด (มหาชน)
							2563 - 2564	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท คอมพาสลอร์ จำกัด
							2562 - 2563	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท สำนักงานกฎหมายสากล ธีรคุปต์ จำกัด
							2561 - 2562	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท สำนักงานกฎหมายสากล สยามพรีเมียร์ จำกัด

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้อง

	นายประชา ชัยสุวรรณ	นางสาว หทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	นางสาว วรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	นายสุรัชย์ เชษฐโชติศักดิ์	นายวิวัฒน์ เวชชบุษกร	นายกฤษณ์ อรรถกฤษณ์	นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	นางวรรณสุดา อนสรานาต	นาย พิษณุพงษ์ รัฐตะศิลป์
บริษัท										
บริษัท เชงู๊ เอเซีย จำกัด (มหาชน)	/, 0	/, 0, N	/, 0	/, 0	/, 0	/, 0	//, Ax	X, //, A, N	//, A, Nx	0
บริษัทย่อย										
บริษัท รีโซลูชั่น เวย์ จำกัด			/, 0			/				/
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ซีเอฟ เอเซีย จำกัด				/, 0		/				
บริษัท คอร์ทส์ เม็กก้าสโตร์ (ประเทศไทย) จำกัด		/, 0				/				
บริษัทที่เกี่ยวข้อง										
บริษัท แอทเซท เอเซีย จำกัด	/, 0									
บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)					X, /, 0	/, 0, R			//, A, N	
บริษัท อาร์เอส มอลล์ จำกัด					X, /	/				
บริษัท คูลลิซิม จำกัด					X, /					
บริษัท อาร์เอส คอนเน็ค จำกัด					X, /					
บริษัท อาร์ อัลโลแอนซ์ จำกัด					X, /	/				
บริษัท อาร์เอส ลิฟเวลล์ จำกัด					X, /					
บริษัท ไฟท์ แอปเปิ้ล จำกัด					X, /	/				
บริษัท อาร์เอส อัลฟ่า จำกัด					X, /	/				
บริษัท อาร์เอส อินเตอร์เนชั่นแนล บรอดคาสติ้ง แอนด์ สปอร์ต แมเนจ เม้นท์ จำกัด					X, /					
บริษัท โกลเด้น ไทเกอร์ จำกัด					/					
บริษัท ซอร์ริง ไทเกอร์ จำกัด					/					
บริษัท เชษฐโชติ จำกัด					/					

	นายประชา ชัยสุวรรณ	นางสาว หทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	นางสาว วรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	นางสาวสุริดา ชัยสุวรรณ	นายสุรัชย์ เชษฐโชติศักดิ์	นายวิวัฒน์ เวชชบุษกร	นายภรณ์ อรรถกฤษณ์	นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	นางวรรณสุดา ธนสรานา	นาย พิษณุพงษ์ ฐิตะศิลป์
บริษัท ไทเกอร์ฟีน จำกัด					/					
บริษัท เม็มเบอร์ชิป จำกัด					/					
บริษัท เชษฐโชติศักดิ์ จำกัด					/					
บริษัท เชษฐโชติ โฮลดิ้งส์ จำกัด					/					
บริษัท อาร์เอส เพ็ท ออล จำกัด					X, /	/				
บริษัท เซียร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)							//			
บริษัท ไทยรุ่งเรืองอุตสาหกรรม จำกัด							//			
บริษัท ชิกน่า ประกันภัย จำกัด (มหาชน)								//		

หมายเหตุ

X = ประธานกรรมการ

// = กรรมการอิสระ

/ = กรรมการ

0 = ผู้บริหาร

Ax = ประธานกรรมการตรวจสอบ

A = กรรมการตรวจสอบ

Nx = ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

N = กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

R = กรรมการบริหารความเสี่ยง

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

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

1. จัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
2. บันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงให้คำแนะนำและดูแลประสานงานให้บริษัทฯ และคณะกรรมการบริษัทมีการปฏิบัติที่สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
3. สนับสนุนการจัดให้กรรมการ ตลอดจนผู้บริหารได้รับความรู้และเข้าอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ในแต่ละตำแหน่ง
4. จัดให้มีการให้เอกสารและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่แก่กรรมการปัจจุบันและกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่
5. ให้คำแนะนำเบื้องต้นด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารควรรับทราบ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องสม่ำเสมอ รวมถึงข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานกิจการของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
6. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท
7. ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานภายในบริษัทฯ และหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“**สำนักงาน ก.ล.ต.**”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงดูแลการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศต่อหน่วยงานกำกับดูแลและสาธารณชนให้ถูกต้องครบถ้วน
8. เป็นศูนย์กลางติดต่อสื่อสารข้อมูลข่าวสารระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้น
9. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารสำคัญของบริษัทฯ ได้แก่ ทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
10. เก็บรักษาเอกสารรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามมาตรา 89/14 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ และรายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร และจัดส่งรายงานดังกล่าวให้ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบ ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับรายงานนั้น

11. เก็บรักษาสำเนารายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ ฉบับที่กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
12. สํารวจรายการที่มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกสิ้นปี โดยการสำรวจจะดำเนินการทั้งกับกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างน้อยปีละครั้ง
13. มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

	นายประชา ชัยสุวรรณ	นางสาว ทพรัตน์ แก้วแสนเมือง	นางสาว สุธิดา ชัยสุวรรณ	นายสุรัชย์ เชษฐโชติศักดิ์	นายวิวัฒน์ เวชขุนทด	นางสาว วรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	นายกฤษณ์ อรรถกฤษณ์	นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	นาง วรรณสุดา ธนสรานาต	นาย พิษณุพงษ์ ฐิตะศิลป์
บริษัท รีโซลูชั่น เวย์ จำกัด					/	/, 0				/
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ซีเอฟ เอเชีย จำกัด			/, 0		/					
บริษัท คอร์ทส์ เมื่กกัสโตร (ประเทศไทย) จำกัด		/, 0			/					

หมายเหตุ

/ = กรรมการ

0 = ผู้บริหาร

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance)

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
							ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท
นายณัฐกานต์ มุ่งเพียร	43	28 กุมภาพันธ์ 2565	ปริญญาโท บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยี ราชมงคลธัญบุรี	หลักสูตรการอบรม โครงการปลูกฝังวิสัยทัศน์ แยกแยะผลประโยชน์ ส่วนตัวและผลประโยชน์ ส่วนรวม สำนักงาน คณะกรรมการป้องกันและ ปราบปรามการทุจริต แห่งชาติ หลักสูตร ISO 9001:2015 Internal Quality Audit และ ISO 14001:2015 Internal Environmental Auditing (ISET Thailand Limited) หลักสูตรเจ้าหน้าที่ความ ปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหาร หลักสูตรการอบรมการ ปฏิบัติงานตรวจสอบ ภายในระบบสารสนเทศ โดยสภากาชาดไทย บัญชี ใน พระบรมราชูปถัมภ์	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2564 - ปัจจุบัน	หัวหน้างาน ตรวจสอบภายใน	บริษัท เซกซ์ เอเซีย จำกัด (มหาชน)
							2561 - 2563	ที่ปรึกษาด้านการ วางระบบควบคุม ภายใน	บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด
							2560	Business & Internal Control Manager	Chef Man Group of Restaurant

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	วันที่ได้รับ การแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้นทางตรง และทางอ้อม (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
							ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท
				หลักสูตร Fraud Audit โดยสมาคมผู้ตรวจสอบ ภายในแห่งประเทศไทย					

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

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	วันที่ได้รับ การแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้นทางตรง และทางอ้อม (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
							ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท
นายศุภเชษฐ คุณาลักษณ์กุล	42	28 กุมภาพันธ์ 2565	ปริญญาโท บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิ โรฒ	หลักสูตรผู้ตรวจสอบ ภายในรับอนุญาต (Certified Internal Auditor: CIA) หลักสูตรผู้ตรวจสอบและ ควบคุมระบบสารสนเทศ รับอนุญาต (Certified Information Systems Auditor: CISA)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2558 – ปัจจุบัน	หุ้นส่วน	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย ที่ ปรึกษารัฐกิจ จำกัด
							2557 – 2558	รองกรรม การบริหร	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย ที่ ปรึกษารัฐกิจ จำกัด
							2555 – 2557	ผู้จัดการ	KPMG China, Guangzhou Office

บริษัทฯ มอบหมายให้ นางสาวมนิรา ด้านวิวัฒน์ เป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
							ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท
นางสาวมนิรา ด้านวิวัฒน์	33	19 ตุลาคม 2564	ปริญญาโท International Trade Law, University of Leeds Postgraduate Certificate, Maritime Law, University of Nottingham ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 124/2021 หลักสูตร Company Reporting Program (CRP) รุ่นที่ 30/2021 หลักสูตร Effective Minutes Taking (EMT) รุ่นที่ 49/2021 หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 38/2021	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2564 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย / เลขานุการบริษัท	บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
							2563 - 2564	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท คอมพาสลอร์ จำกัด
							2562 - 2563	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท สำนักงานกฎหมายสากล ธีรคุปต์ จำกัด
							2561 - 2562	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท สำนักงานกฎหมายสากล สยามพรีเมียร์ จำกัด

เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

1. สินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมตามที่แสดงในงบการเงินรวมของบริษัทฯ เท่ากับ 439.19 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท/ลักษณะทรัพย์สิน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
1. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	408.36	เจ้าของ	เป็นหลักประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินจำนวน 169.05 ล้านบาท
2. สินทรัพย์สิทธิการใช้	11.94	สิทธิการเช่า	ไม่มีภาระผูกพัน
3. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	18.89	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม	439.19		

1.1 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มูลค่าตามบัญชีสุทธิของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 (ล้านบาท)	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
ที่ดิน	169.05	เจ้าของ	เป็นหลักประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินจำนวน 169.05 ล้านบาท
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	54.21	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เครื่องใช้สำนักงาน	10.05	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	0.06	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
ยานพาหนะ	0.00	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	174.99	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม	408.36		

1.1.1 ที่ดิน

สถานที่ตั้ง	ขนาดพื้นที่ (ไร่-งาน-วา)	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)	วัตถุประสงค์ การใช้งาน	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี	1-0-0	100.00	ใช้เป็นที่ตั้ง สำนักงานใหญ่	เจ้าของ	เป็นหลักประกันเงิน กู้ยืมระยะยาวจาก สถาบันการเงิน
ตำบลป่าแดด อำเภอเมือง เชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่	1-1-74.4	61.92	ใช้เป็นที่ตั้ง สำนักงานสาขา	เจ้าของ	เป็นหลักประกันเงิน กู้ยืมระยะยาวจาก สถาบันการเงิน

สถานที่ตั้ง	ขนาดพื้นที่ (ไร่-งาน-วา)	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)	วัตถุประสงค์ การใช้งาน	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร	0-0-87	7.13	ใช้เป็นที่ตั้ง สำนักงานใหญ่	เจ้าของ	เป็นหลักประกันเงิน กู้ยืมระยะยาวจาก สถาบันการเงิน
รวม		169.05			

1.1.2 อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร

ลักษณะและสถานที่ตั้ง	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)	วัตถุประสงค์ การใช้งาน	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
อาคาร 166 หมู่ 10 ถนนเชียงใหม่-ฮอด ตำบลป่าแดด อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่	52.32	ใช้เป็นสำนักงาน	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
อาคารพาณิชย์ 8/10 ซอยวิภาวดีรังสิต 44 (มงคลนิเวศน์) ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร	0.00	ใช้เป็นสำนักงาน	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี	1.89	ใช้เป็นสำนักงาน	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม	54.21			

1.1.3 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์อื่น ๆ

สถานที่ตั้ง	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)	วัตถุประสงค์ การใช้งาน	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
เครื่องใช้สำนักงาน	10.05	ใช้ในการดำเนินงาน ของร้านสาขาและ สำนักงานใหญ่	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	0.06	ใช้เป็นของประดับ ตกแต่งในสำนักงาน	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
ยานพาหนะ	0.00	ใช้เป็นพาหนะในการ ดำเนินงาน	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	174.99	งานระหว่างก่อสร้าง ในการสร้างอาคาร สำนักงานใหญ่	เจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม	185.10			

1.2 สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	รายละเอียด	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)
อาคาร	บริษัทฯ เช่าอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงานและที่ตั้งสาขา โดยค่าเช่ากำหนดชำระเป็นรายเดือนตามอัตราที่ระบุในสัญญา	10.02
อุปกรณ์	บริษัทฯ เช่าเครื่องใช้สำนักงาน โดยค่าเช่ากำหนดชำระเป็นรายเดือนตามอัตราที่ระบุในสัญญา	1.92
รวม		11.94

1.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิตามที่แสดงในงบการเงินรวมของบริษัทฯ เท่ากับ 18.89 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ โดยหลักประกอบด้วยค่าลิขสิทธิ์โปรแกรมและซอฟต์แวร์ และโปรแกรมระหว่างติดตั้ง

2. ประกันภัย

กลุ่มบริษัทฯ จัดให้มีการทำประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ โดยบริษัทฯ เชื่อว่าความคุ้มครองภายใต้การประกันของบริษัทฯ นั้น อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับหลักปฏิบัติในอุตสาหกรรมเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสินทรัพย์หลักของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ ได้มีการทำประกันภัยทั้งสำนักงานใหญ่และสาขาของกลุ่มบริษัทฯ โดยมีทุนประกันภัยรวมจำนวน 270,847,880 บาท

เอกสารแนบ 5 นโยบายกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย

นโยบายกำกับดูแลกิจการ

วัตถุประสงค์

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

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

1. หลักการและนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยครอบคลุมหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) 8 หลักปฏิบัติ ดังนี้

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

หลักปฏิบัติ 1: บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท**หลักปฏิบัติ 1.1**

คณะกรรมการบริษัทจะทำความเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึง

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

หลักปฏิบัติ 1.2

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลบริษัทฯ ให้นำไปสู่ผลการกำกับดูแลกิจการที่ดี (governance outcome) เพื่อสร้างคุณค่าให้กับกิจการอย่างยั่งยืน ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะยึดหลักปฏิบัติดังต่อไปนี้ในการกำกับดูแลบริษัทฯ ให้นำไปสู่ผลการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.2.1 คณะกรรมการบริษัทจะคำนึงถึงจริยธรรม ผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ นอกเหนือจากผลประกอบการทางการเงิน

1.2.2 คณะกรรมการบริษัทจะประพฤติตนเป็นแบบอย่างในฐานะผู้นำในการกำกับดูแลกิจการเพื่อขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในจริยธรรม

1.2.3 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีนโยบายสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร อาทิ จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เป็นต้น

1.2.4 คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มีการสื่อสาร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ มีกลไกเพียงพอที่เอื้อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายข้างต้น ติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายและการปฏิบัติเป็นประจำ

หลักปฏิบัติ 1.3

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

หลักปฏิบัติ 1.4

คณะกรรมการบริษัทจะทำความเข้าใจขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และกำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ตลอดจนติดตามดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

1.4.1 คณะกรรมการบริษัทจะจัดทำกฎบัตรหรือนโยบายการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัทที่ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท เพื่อใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน และจะจัดให้มีการทบทวนกฎบัตรดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง รวมทั้งทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร

1.4.2 คณะกรรมการบริษัทจะทำความเข้าใจขอบเขตหน้าที่ของตน และมอบหมายอำนาจการจัดการบริษัทฯ ให้แก่ฝ่ายจัดการ โดยทำการบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษร อย่างไรก็ตาม การมอบหมายดังกล่าวมิได้เป็นการปลดปล่อยหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัทจะต้องติดตามดูแลฝ่ายจัดการให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการอาจพิจารณาแบ่งออกเป็น ดังนี้

เรื่องที่ต้องดูแลให้มีการดำเนินการ

หมายถึง เรื่องที่คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบหลักให้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสม ซึ่งคณะกรรมการบริษัทต้องมีความเข้าใจและการพิจารณาเป็นอย่างดี ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบหมายให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้เสนอเรื่องเพื่อพิจารณาได้ ซึ่งได้แก่เรื่องดังต่อไปนี้

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

เรื่องที่ต้องดำเนินการร่วมกับฝ่ายจัดการ

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

- (ก) การกำหนดและทบทวนกลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนงานประจำปี
- (ข) การดูแลความเหมาะสมเพียงพอของระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
- (ค) การกำหนดอำนาจดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการ

(ง) การกำหนดกรอบการจัดสรรทรัพยากร การพัฒนาและงบประมาณ เช่น นโยบายและแผนการบริหารจัดการบุคคล และนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

(จ) การติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน

(ฉ) การดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและไม่ใช้การเงินมีความน่าเชื่อถือ

เรื่องที่คณะกรรมการบริษัทไม่ควรดำเนินการ

หมายถึง เรื่องที่คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลและดัดนโยบาย โดยมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการดำเนินการ ซึ่งได้แก่เรื่องดังต่อไปนี้

(ก) การจัดการ (execution) ให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแล้ว

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทควรปล่อยให้ฝ่ายจัดการรับผิดชอบการตัดสินใจดำเนินงาน การจัดซื้อจัดจ้าง การรับบุคลากรเข้าทำงาน ฯลฯ ตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้และติดตามดูแลผล โดยไม่แทรกแซงการตัดสินใจ เว้นแต่มีเหตุจำเป็น

(ข) เรื่องที่ข้อกำหนดห้ามไว้ เช่น การอนุมัติรายการที่กรรมการมีส่วนได้เสีย เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 2: กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ ที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2.1

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดหรือดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ (objectives) เป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยเป็นวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้ทั้งบริษัทฯ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม

2.1.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบดูแลให้บริษัทฯ มีวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลัก (objectives) ที่ชัดเจน เหมาะสม สามารถใช้เป็นแนวคิดหลักในการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (business model) และสื่อสารให้ทุกคนในองค์กรขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน โดยจัดทำเป็นวิสัยทัศน์ และค่านิยมร่วมขององค์กร (vision and values) หรือวัตถุประสงค์และหลักการ (principles and purposes) หรืออื่น ๆ ในทำนองเดียวกัน

2.1.2 ในการบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลัก คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดรูปแบบธุรกิจ (business model) ที่สามารถสร้างคุณค่าให้ทั้งแก่บริษัทฯ ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมควบคู่กันไปโดยพิจารณาถึง

- (1) สภาพแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงปัจจัยต่าง ๆ รวมทั้งการนำเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม
- (2) ความต้องการของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย
- (3) ความพร้อม ความชำนาญ และความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ
- (4) วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งบริษัทฯ
- (5) กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทฯ
- (6) ความสามารถในการทำกำไร หรือแข่งขันด้วยการสร้างคุณค่าให้บริษัทฯ และลูกค้า (value proposition)

(7) ความสามารถในการดำรงอยู่ของบริษัทฯ ในระยะยาว ภายใต้ปัจจัยทั้งโอกาสและความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียได้

2.1.3 คณะกรรมการบริษัทจะส่งเสริมค่านิยมขององค์กรในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น ความรับผิดชอบในผลการกระทำ (accountability) ความเที่ยงธรรม (integrity) ความโปร่งใส (transparency) ความเอาใจใส่ (due consideration of social and environmental responsibilities) เป็นต้น

2.1.4 คณะกรรมการบริษัทจะส่งเสริมการสื่อสาร และเสริมสร้างให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรสะท้อนอยู่ในการตัดสินใจและการดำเนินงานของบุคลากรในทุกกระดับ จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร

หลักปฏิบัติ 2.2

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ในระยะเวลายานกลาง และ/หรือ ประจำปีของบริษัทฯ สอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม และปลอดภัย

2.2.1 คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้การจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปีที่สุดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมของบริษัทฯ ณ ขณะนั้น ตลอดจนโอกาสและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสนับสนุนให้มีการจัดทำ หรือทบทวนวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์ สำหรับระยะปานกลาง 3-5 ปีด้วย เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และแผนงานประจำปีได้คำนึงถึงผลกระทบในระยะเวลายาวขึ้น และยังคงจะคาดการณ์ได้ตามสมควร

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

(1) ระเบียบวิธีการ กระบวนการ ช่องทางการมีส่วนร่วมหรือช่องทางการสื่อสารระหว่างผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ไวชัดเจน เพื่อให้บริษัทฯ สามารถเข้าถึงและได้รับข้อมูลประเด็นหรือความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้อย่างถูกต้องใกล้เคียงมากที่สุด

(2) ระบุผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ ทั้งภายในและภายนอก ทั้งที่เป็นตัวบุคคล กลุ่มบุคคล หน่วยงานองค์กร เช่น พนักงาน ผู้ลงทุน ลูกค้า คู่ค้า ชุมชน หน่วยงานราชการ หน่วยงานกำกับดูแล เป็นต้น

(3) ระบุประเด็นและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อนำไปวิเคราะห์และจัดระดับประเด็นดังกล่าวตามความสำคัญและผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อทั้งบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ เพื่อเลือกเรื่องสำคัญที่จะเป็นการสร้างความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียมาดำเนินการให้เกิดผล

2.2.3 คณะกรรมการบริษัทจะกำกับและส่งเสริมให้มีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

2.2.4 คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดเป้าหมายให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและศักยภาพของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณากำหนดเป้าหมายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทจะตระหนักถึงความเสี่ยงของการตั้งเป้าหมายที่อาจนำไปสู่การประพฤติที่ผิดกฎหมาย หรือขาดจริยธรรม (unethical conduct)

2.2.5 คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มีการถ่ายทอดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านกลยุทธ์และแผนงานให้ทั่วทั้งองค์กร

2.2.6 คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรและการควบคุมการดำเนินงานที่เหมาะสมและติดตามการดำเนินการตามกลยุทธ์และแผนงานประจำปี โดยจัดให้มีผู้ทำหน้าที่รับผิดชอบ ดูแลและติดตามผลการดำเนินงาน

หลักปฏิบัติ 3: เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 3.1

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาวงค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้

3.1.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนเพศและอายุ โดยจัดทำตารางองค์ประกอบ ความรู้ความชำนาญของกรรมการ (board skills matrix) เพื่อให้มั่นใจว่า จะได้คณะกรรมการบริษัทโดยรวมที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สามารถเข้าใจและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้

3.1.2 คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสม สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยต้องมีจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน

3.1.3 คณะกรรมการบริษัทจะมีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่สะท้อนอำนาจที่ถ่วงดุลกันอย่างเหมาะสม โดย

(1) กรรมการส่วนใหญ่ควรเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่สามารถให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำงานของฝ่ายจัดการได้อย่างอิสระ

(2) กรรมการอิสระมีจำนวนและคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งดูแลให้กรรมการอิสระสามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการบริษัททั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแสดงความเห็นได้อย่างอิสระ

3.1.4 คณะกรรมการบริษัทจะดำเนินการเปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทที่มีความหลากหลาย และข้อมูลกรรมการ อาทิ อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ สัดส่วนการถือหุ้น จำนวนปีดำรงตำแหน่งกรรมการ และการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

หลักปฏิบัติ 3.2

คณะกรรมการบริษัทจะเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ

3.2.1 ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ

3.2.2 ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่ความรับผิดชอบต่างกัน คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้ชัดเจน และเพื่อให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด บริษัทฯ จะแยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการออกจากบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

3.2.3 ประธานกรรมการมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัท โดยหน้าที่ของประธานกรรมการจะครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การกำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

(2) การดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(3) การกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม

(4) การจัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน การส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ ให้ความเห็นได้อย่างอิสระ

(5) การเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ

3.2.4 ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องมีใช้บุคคลเดียวกัน ในกรณีที่ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้แยกจากกันอย่างชัดเจน เช่น ประธานกรรมการไม่เป็นกรรมการอิสระ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน หรือประธานกรรมการเป็นสมาชิกในคณะกรรมการบริหารหรือคณะทำงาน หรือได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่ความรับผิดชอบด้านการบริหาร คณะกรรมการบริษัทควรส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ โดยพิจารณาถึง

(1) องค์กรประกอบคณะกรรมการบริษัทให้ประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง หรือ

(2) การแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท

3.2.5 คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว

3.2.6 เพื่อให้เรื่องสำคัญได้รับการพิจารณาในรายละเอียดอย่างรอบคอบ คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง กลั่นกรองข้อมูล และเสนอแนวทางพิจารณาก่อนเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบต่อไป

3.2.7 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด

หลักปฏิบัติ 3.3

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการบริษัทที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้

3.3.1 คณะกรรมการบริษัทจะจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งสมาชิกส่วนใหญ่และประธานควรเป็นกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่สรรหา พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดคำตอบแทน

3.3.2 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะจัดให้มีการประชุม เพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลเพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติที่จะทำให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบความรู้ความชำนาญที่เหมาะสม รวมทั้งมีการพิจารณาประวัติของบุคคลดังกล่าวและเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนจะนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการ นอกจากนี้ บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อประกอบการตัดสินใจ

3.3.3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการเพื่อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทก่อนที่จะมีการสรรหากรรมการที่ครบวาระ และในกรณีที่เป็นการเสนอชื่อกรรมการรายเดิม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนควรคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าวประกอบด้วย

3.3.4 ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งบุคคลใดให้เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนในกระบวนการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษานั้นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) รวมทั้งความเป็นอิสระ หรือไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

หลักปฏิบัติ 3.4

ในการเสนอคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการบริษัทโดยคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราคำตอบแทนมีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทนำพองค์กรให้ดำเนินงานตาม เป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

3.4.1 คำตอบแทนของกรรมการจะต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ ประสิทธิภาพหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (accountability and responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการกรรมการแต่ละคน กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยควรได้รับคำตอบแทนเพิ่มที่เหมาะสมด้วย ทั้งนี้ อยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม

3.4.2 ผู้ถือหุ้นต้องเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราคำตอบแทนกรรมการ ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน โดยคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาคำตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม ทั้งคำตอบแทนในอัตราคงที่ (เช่น คำตอบแทนประจำ เบี้ยประชุม) และคำตอบแทนตามผลดำเนินงานของบริษัทฯ (เช่น โบนัส บำเหน็จ) โดยเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทฯ สร้างให้กับผู้ถือหุ้น แต่ไม่อยู่ในระดับที่สูงเกินไปจนทำให้เกิดการมุ่งเน้นแต่ผลประโยชน์ระยะสั้น

3.4.3 คณะกรรมการบริษัทจะเปิดเผยนโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดคำตอบแทนกรรมการที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละคน รวมทั้งรูปแบบและจำนวนของคำตอบแทนด้วย ทั้งนี้ จำนวนเงินคำตอบแทนที่เปิดเผย ให้รวมถึงคำตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการของบริษัทฯ ด้วย

หลักปฏิบัติ 3.5

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ

3.5.1 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มั่นใจว่า มีกลไกสนับสนุนให้กรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ของตน

3.5.2 คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดหลักเกณฑ์ในการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ โดยพิจารณาถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายบริษัท และเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัท ได้อย่างเพียงพอ โดยจะกำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งให้เหมาะสมกับลักษณะหรือสภาพธุรกิจของบริษัทฯ

3.5.3 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีระบบการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการ และเปิดเผยให้เป็นที่รับทราบ

3.5.4 ในกรณีที่กรรมการดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหาร หรือมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในกิจการอื่นที่มีความขัดแย้ง หรือสามารถใช้โอกาสหรือข้อมูลของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ของตน คณะกรรมการบริษัทต้องดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีมาตรการป้องกันอย่างเพียงพอและมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบตามความเหมาะสม

3.5.5 ให้กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น

หลักปฏิบัติ 3.6

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อย และกิจการอื่นที่บริษัทฯ ไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง รวมทั้งบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทฯ ไปลงทุนมีความเข้าใจถูกต้องตรงกันด้วย

3.6.1 คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อยซึ่งรวมถึง

(1) ระดับการแต่งตั้งบุคคลไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย โดยให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้ง เว้นแต่บริษัทดังกล่าวเป็นบริษัทขนาดเล็กที่เป็น operating arms ของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งก็ได้

(2) กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ตามข้อ (1) และให้ตัวแทนของบริษัทฯ ดูแลให้การปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายของบริษัทย่อย และในกรณีที่บริษัทย่อยมีผู้ร่วมลงทุนอื่น คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดนโยบายให้ตัวแทนทำหน้าที่อย่างดีที่สุดเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทย่อย และให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ

(3) ระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอและการทำรายการต่าง ๆ เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

(4) การเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การทำรายการอื่นที่สำคัญ การเพิ่มทุน การลดทุน การเลิกบริษัทย่อย เป็นต้น

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

หลักปฏิบัติ 3.7

คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีการประเมินผลการดำเนินงานของกรรมการทั้งคณะ คณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งประเมินผลการดำเนินงานของกรรมการรายบุคคล เพื่อพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในแต่ละปี เพื่อสามารถนำผลการประเมินไปใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานในด้านต่าง ๆ ได้

3.7.1 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยจะประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหา เพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป โดยควรกำหนดบรรทัดฐานที่จะใช้เปรียบเทียบกับผลปฏิบัติงานอย่างมีหลักเกณฑ์

3.7.2 ในการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ จะประเมินทั้งแบบคณะและรายบุคคล โดยอย่างน้อยต้องเป็นวิธีประเมินด้วยตนเอง (self-evaluation) หรือคณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาใช้วิธีการประเมินแบบไขว้ (cross evaluation) ร่วมด้วยก็ได้ รวมทั้งเปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินในภาพรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

3.7.3 คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุก ๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

3.7.4 ผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัทจะถูกนำไปใช้ในการประกอบพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการบริษัท

หลักปฏิบัติ 3.8

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัทและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

3.8.1 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มั่นใจว่า บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่จะได้รับการแนะนำและมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งรวมถึงความเข้าใจในวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ตลอดจนลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

3.8.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้กรรมการได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็นอย่างต่อเนื่อง

3.8.3 คณะกรรมการบริษัทจะทำความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ มาตรฐาน ความเสี่ยง และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ รวมทั้งได้รับทราบข้อมูลที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

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

หลักปฏิบัติ 3.9

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปด้วยความเรียบร้อยสามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท

3.9.1 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีกำหนดการประชุมและวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้

3.9.2 จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาให้เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ แต่ไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี

3.9.3 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีกลไกให้กรรมการแต่ละคน รวมทั้งฝ่ายจัดการ มีอิสระที่จะเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ เข้าสู่วาระการประชุม

3.9.4 เอกสารประกอบการประชุมจะจัดส่งให้แก่กรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก

3.9.5 คณะกรรมการบริษัทจะสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อให้มีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง

3.9.6 คณะกรรมการบริษัทจะเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนด และในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการบริษัทอาจจัดให้มีการเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

3.9.7 คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณากำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาที่จะประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็น เพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยแจ้งให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบถึงผลการประชุมด้วย

3.9.8 คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทที่เหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทจะต้องทราบ ดูแลการจัดการเอกสารการประชุมคณะกรรมการบริษัท เอกสารสำคัญต่าง ๆ และกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทจะเปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

3.9.9 เลขานุการบริษัทจะฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องที่จะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ และในกรณีที่หลักสูตรรับรอง (certified program) เลขานุการบริษัทจะเข้ารับการอบรมหลักสูตรดังกล่าวด้วย

หลักปฏิบัติ 4: สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร**หลักปฏิบัติ 4.1**

คณะกรรมการบริษัทจะดำเนินการให้มั่นใจว่ามีการสรรหาและพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

4.1.1 คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาหรือมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

4.1.2 คณะกรรมการบริษัทจะติดตามดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดูแลให้มีผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสม โดยอย่างน้อยคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคล เห็นชอบบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้เป็นผู้บริหารระดับสูง

4.1.3 เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง และให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบเป็นระยะอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

4.1.4 คณะกรรมการบริษัทจะส่งเสริมและสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

4.1.5 คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณากำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงอย่างชัดเจน ทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้

หลักปฏิบัติ 4.2

คณะกรรมการบริษัทโดยคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างคำตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม

4.2.1 คณะกรรมการบริษัทโดยคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะกำหนดโครงสร้างคำตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้แก่พนักงานทุกระดับปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ ในระยะยาว

หลักปฏิบัติ 4.3

คณะกรรมการบริษัทจะทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.3.1 คณะกรรมการบริษัทจะทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจอยู่ในรูปแบบของข้อตกลงภายในกิจการครอบครัว ไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ ข้อตกลงผู้ถือหุ้น หรือนโยบายของกลุ่มบริษัทแม่ ซึ่งมีส่วนต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการบริษัทฯ

4.3.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลไม่ให้ขัดกลองตามข้อ 4.3.1 เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ เช่น การมีบุคคลที่เหมาะสมมาสืบทอดตำแหน่ง

4.3.3 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการควบคุมบริษัท

หลักปฏิบัติ 4.4

คณะกรรมการบริษัทจะติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

4.4.1 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร พนักงานในทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ แรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคลากรที่มีความสามารถขององค์กรไว้

4.4.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกลไกอื่น เพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุ และระดับความเสี่ยง

หลักปฏิบัติ 5: การประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

หลักปฏิบัติ 5.1

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและสนับสนุนการดำเนินการที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

5.1.1 คณะกรรมการบริษัทจะให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กร และดูแลให้ฝ่ายจัดการนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการทบทวนกลยุทธ์ การวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงาน และการติดตามผลการดำเนินงาน

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

ทั้งนี้ การดำเนินการข้างต้นควรมีลักษณะเป็นไปเพื่อการสร้างประโยชน์ร่วมกันทั้งแก่บริษัทฯ ลูกค้า คู่ค้า สังคมและสิ่งแวดล้อม และไม่สนับสนุนให้เกิดพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสม กิจกรรมที่ผิดกฎหมายหรือขาดจริยธรรม

หลักปฏิบัติ 5.2

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

5.2.1 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีกลไกที่ทำให้มั่นใจว่า บริษัทฯ ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน โดยจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจให้ครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

(1) ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน ได้แก่ การกำหนดค่าตอบแทนและค่าผลประโยชน์อื่น ๆ ที่เป็นธรรม การจัดสวัสดิการที่ไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสม การดูแลสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน การอบรมให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสดำเนินการที่สะท้อนการทำงานในด้านอื่น ๆ

(2) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และคำนึงถึงสุขภาพ ความปลอดภัย ความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขายตลอดช่วงการให้บริการ การติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขาย (sales conduct) ต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

(3) ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า โดยมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการให้ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้าเพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

(4) ความรับผิดชอบต่อชุมชน โดยนำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม มีการติดตามและวัดผลความคืบหน้าและความสำเร็จในระยะยาว

(5) ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยป้องกัน ลด จัดการและดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมการใช้วัตถุดิบ การใช้พลังงาน การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน การปลดปล่อยและจัดการของเสียที่เกิดจากการประกอบธุรกิจ การปล่อยก๊าซเรือนกระจก เป็นต้น

(6) การแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยการประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผยโปร่งใสและไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม

(7) การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้บริษัทฯ มีและประกาศนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อสาธารณะ โดยบริษัทฯ อาจพิจารณาเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงสนับสนุนให้บริษัทอื่น ๆ และคู่ค้ามีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมทั้งเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายด้วย

หลักปฏิบัติ 5.3

คณะกรรมการบริษัทจะติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสายห่วงโซ่คุณค่า (value chain) เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน

5.3.1 คณะกรรมการบริษัทจะตระหนักถึงความจำเป็นของทรัพยากรที่ต้องใช้ รวมทั้งตระหนักว่าการใช้ทรัพยากรแต่ละประเภทมีผลกระทบต่อกันและกัน

5.3.2 คณะกรรมการบริษัทจะตระหนักว่ารูปแบบธุรกิจ (business model) ที่ต่างกัน ทำให้เกิดผลกระทบต่อทรัพยากรที่ต่างกันด้วย ดังนั้น ในการตัดสินใจเลือกรูปแบบธุรกิจ ให้คำนึงถึงผลกระทบและความคุ้มค่าที่จะเกิดขึ้นต่อทรัพยากร โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม และสร้างคุณค่าให้แก่บริษัทฯ อย่างยั่งยืน

5.3.3 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มั่นใจว่า ในการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ ฝ่ายจัดการมีการทบทวน พัฒนา ดูแล การใช้ทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกอยู่เสมอ

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

หลักปฏิบัติ 5.4

คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของบริษัทฯ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนากิจการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ

5.4.1 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีนโยบายในเรื่องการจัดสรรและการบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมถึงการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และการกำหนดแนวทางเพื่อรองรับในกรณีที่ไม่สามารถจัดสรรทรัพยากรได้เพียงพอตามที่กำหนดไว้

5.4.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้การบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึงการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศด้วย

5.4.3 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ทั้งนี้ กรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ได้แก่

(1) บริษัทฯ ได้ทำตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและมาตรฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ

(2) บริษัทฯ มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลในการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (availability) รวมทั้งป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต

(3) บริษัทฯ ได้พิจารณาความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และมีมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวในด้านต่าง ๆ เช่น การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (business continuity management) การบริหารจัดการเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ (incident management) การบริหารจัดการทรัพย์สินสารสนเทศ (asset management) เป็นต้น

(4) บริษัทฯ ได้พิจารณาการจัดสรรและบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยในการกำหนดลำดับความสำคัญของแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ความเหมาะสมสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ ผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ความเร่งด่วนในการใช้งาน งบประมาณและทรัพยากรบุคคลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความสอดคล้องกับรูปแบบธุรกิจ (business model) เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 6: ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม**หลักปฏิบัติ 6.1**

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำ ให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

6.1.1 คณะกรรมการบริษัทจะทำความเข้าใจความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ และอนุมัติความเสี่ยงที่ยอมรับได้

6.1.2 คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ สำหรับเป็นกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหาร ความเสี่ยงของทุกคนในองค์กรให้เป็นทิศทางเดียวกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและ ดูแลให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ เช่น ปีละ 1 ครั้ง

6.1.3 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทฯ มีการระบุความเสี่ยง โดยพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายใน องค์กรที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

ทั้งนี้ ความเสี่ยงหลักที่คณะกรรมการบริษัทจะให้ความสำคัญ อาจแบ่งออกเป็นความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (strategic risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (operational risk) ความเสี่ยงด้านการเงิน (financial risk) และความเสี่ยง ด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ (compliance risk) เป็นต้น

6.1.4 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทฯ ได้มีการประเมินผลกระทบและโอกาสที่เกิดขึ้นของความ เสี่ยงที่ได้รับไว้เพื่อจัดลำดับความเสี่ยง และมีวิธีการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม เช่น การยอมรับความเสี่ยง (take) การลดหรือ การควบคุมความเสี่ยง (treat) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (terminate) และการถ่ายโอนความเสี่ยง (transfer)

6.1.5 คณะกรรมการบริษัทอาจมอบหมายให้คณะทำงานบริหารความเสี่ยงหรือคณะกรรมการตรวจสอบ กลั่นกรอง ข้อ 6.1.1 – 6.1.4 ก่อนเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

6.1.6 คณะกรรมการบริษัทจะติดตามและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

6.1.7 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่ เกี่ยวข้อง ทั้งของในประเทศและในระดับสากล

6.1.8 ในกรณีที่บริษัทฯ มีบริษัทย่อยหรือกิจการอื่นที่บริษัทฯ ไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ (เช่น มีสัดส่วนการถือหุ้น ที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50) คณะกรรมการบริษัทจะนำผลประเมินระบบควบคุมภายในและการ บริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาตามข้อ 6.1.1 - 6.1.7 ด้วย

หลักปฏิบัติ 6.2

คณะกรรมการบริษัทจะจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

6.2.1 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน ซึ่งทุกคน ต้องเป็นกรรมการอิสระ และมีคุณสมบัติและหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

6.2.2 คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยจัดทำกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง ขอบเขตอำนาจหน้าที่ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่อย่างน้อยตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

6.2.3 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทฯ จัดให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่จะทำให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เช่น เอื้ออำนวยให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเรียกผู้ที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อมูล การได้หารือร่วมกับผู้สอบบัญชี หรือแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดมาประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบได้

6.2.4 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีบุคคลหรือหน่วยงานตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการพัฒนาและสอบทานประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน พร้อมทั้งรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยรายงานการสอบทานไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

6.2.5 คณะกรรมการตรวจสอบต้องให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน และเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

หลักปฏิบัติ 6.3

คณะกรรมการบริษัทจะติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทฯ กับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูล และโอกาสของบริษัทฯ และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในลักษณะที่ไม่สมควร

6.3.1 คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (market sensitive information) นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ตลอดจนบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง อาทิ ที่ปรึกษาทางกฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน ปฏิบัติตามระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลด้วย

6.3.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการจัดการและติดตามรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ รวมทั้งดูแลให้มีแนวทางและวิธีปฏิบัติเพื่อให้การทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามขั้นตอนการดำเนินการและการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด และเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยที่ผู้มีส่วนได้เสียไม่ควรมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ

6.3.3 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีข้อกำหนดให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียอย่างน้อยก่อนการพิจารณา วาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท และบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียอย่างมีนัยสำคัญในลักษณะที่อาจทำให้กรรมการรายดังกล่าวไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระงดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

หลักปฏิบัติ 6.4

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันที่ชัดเจน และสื่อสารในทุกระดับขององค์กรและต่อบุคคลภายนอก เพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติ 6.5

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส

6.5.1 คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มีกลไกและกระบวนการจัดการ (บันทึก ติดตามความคืบหน้า แก้ไข ปัญหา และรายงาน) ข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย และดูแลให้มีการจัดช่องทางเพื่อการรับข้อร้องเรียนที่มีความสะดวกและมีมากกว่าหนึ่งช่องทาง รวมทั้งเปิดเผยช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ หรือแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

6.5.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มั่นนโยบายและแนวทางที่ชัดเจนในกรณีที่มีการชี้เบาะแส โดยจะกำหนดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสปราศกฏในเว็บไซต์ของบริษัทฯ หรือผ่านกรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งมีกระบวนการตรวจสอบข้อมูล การดำเนินการ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

6.5.3 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมแก่ผู้แจ้งเบาะแสที่แจ้งเบาะแสดด้วยเจตนาสุจริต

หลักปฏิบัติ 7: รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล**หลักปฏิบัติ 7.1**

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

7.1.1 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูล มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนเพียงพอ โดยบุคลากรดังกล่าวหมายถึงผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน ผู้จัดทำบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน เลขานุการบริษัท และนักลงทุนสัมพันธ์

7.1.2 ในการให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูล ให้คณะกรรมการบริษัทคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้อง โดยในกรณีที่ เป็นรายงานทางการเงิน จะพิจารณาปัจจัยอย่างน้อยดังต่อไปนี้ด้วย

- (1) ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
- (2) ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน รวมทั้งข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีผ่านการสื่อสารในช่องทางอื่น ๆ (ถ้ามี)
- (3) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
- (4) ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และนโยบายของบริษัทฯ

7.1.3 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ให้สะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ รวมทั้งสนับสนุนให้

บริษัทฯ จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยการเงินทุกไตรมาส ทั้งนี้ เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเพียงอย่างเดียว

7.1.4 ในกรณีที่การเปิดเผยข้อมูลรายการใดเกี่ยวข้องกับกรรมการรายใดรายหนึ่งเป็นการเฉพาะ กรรมการรายนั้นจะดูแลให้การเปิดเผยในส่วนของตนมีความครบถ้วนถูกต้องด้วย เช่น ข้อมูลผู้ถือหุ้นของกลุ่มตน การเปิดเผยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น (shareholders' agreement) ของกลุ่มตน

หลักปฏิบัติ 7.2

คณะกรรมการบริษัทจะติดตามเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

7.2.1 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของบริษัทฯ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยให้คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการร่วมกันหาทางแก้ไขโดยเร็ว หากเริ่มมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

7.2.2 ในการอนุมัติการทำรายการใด ๆ หรือการเสนอความเห็นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาให้มั่นใจได้ว่า การทำรายการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้

หลักปฏิบัติ 7.3

ในภาวะที่บริษัทฯ ประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ มีแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

7.3.1 ในกรณีที่บริษัทฯ มีแนวโน้มที่จะไม่สามารถชำระหนี้หรือมีปัญหาทางการเงิน คณะกรรมการบริษัทจะติดตามอย่างใกล้ชิด และดูแลให้บริษัทฯ ประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง และปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

7.3.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทฯ กำหนดแผนการแก้ไขปัญหาทางการเงิน โดยคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงเจ้าหนี้ ตลอดจนติดตามการแก้ไขปัญหา โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานสถานะอย่างสม่ำเสมอ

7.3.3 คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาให้มั่นใจได้ว่า การพิจารณาตัดสินใจใด ๆ ในการแก้ไขปัญหาทางการเงินของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นด้วยวิธีการใดจะต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล

หลักปฏิบัติ 7.4

คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม

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

7.4.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้ข้อมูลที่เปิดเผยเป็นสิ่งที่สำคัญ และสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่บริษัทฯ อย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 7.5

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา

7.5.1 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีนโยบายการสื่อสาร (Communication Policy) และนโยบายการเปิดเผยข้อมูล (Disclosure Policy) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลา ใช้ช่องทางที่เหมาะสม ปกป้องข้อมูลลับและข้อมูลที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ รวมทั้งมีการสื่อสารให้เข้าใจตรงกันทั้งองค์กรในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

7.5.2 คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีการกำหนดผู้ที่รับผิดชอบการให้ข้อมูลกับบุคคลภายนอก โดยเป็นผู้ที่มีความเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ เข้าใจธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ค่านิยม และสามารถสื่อสารกับตลาดทุนได้เป็นอย่างดี

7.5.3 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้ฝ่ายจัดการกำหนดทิศทางและสนับสนุนงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น การจัดให้มีหลักปฏิบัติในการให้ข้อมูล นโยบายการใช้ข้อมูลภายใน รวมทั้งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของนักลงทุนสัมพันธ์ให้ชัดเจน เพื่อให้การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 7.6

คณะกรรมการบริษัทจะส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

7.6.1 นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่กำหนดและผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางอื่นด้วย เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยกระทำอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

- (1) วิสัยทัศน์และค่านิยมของบริษัทฯ
- (2) ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ
- (3) รายชื่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร
- (4) งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งฉบับปัจจุบัน และของปีก่อนหน้า
- (5) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ที่สามารถให้ดาวน์โหลดได้
- (6) ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทฯ นำเสนอต่อนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน หรือสื่อต่าง ๆ
- (7) โครงสร้างการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม

- (8) โครงสร้างกลุ่มบริษัทฯ รวมถึงบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทร่วมค้า และ special purpose enterprises/vehicles (SPEs/SPVs)
- (9) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งทางตรงและทางอ้อมที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและมีสิทธิออกเสียง
- (10) การถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมของกรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง
- (11) หนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น
- (12) ข้อบังคับบริษัท และหนังสือบริคณห์สนธิ
- (13) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และนโยบายด้านบริหารความเสี่ยง
- (14) กฎบัตร หรือหน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงเรื่องที่ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท กฎบัตร หรือหน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- (15) จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ
- (16) ข้อมูลติดต่อหน่วยงานหรือโรงเรียน หรือบุคคลที่รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ เลขานุการบริษัท เช่น ชื่อบุคคลที่สามารถให้ข้อมูลได้ หมายเลขโทรศัพท์ อีเมล

หลักปฏิบัติ 8: สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 8.1

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ

8.1.1 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้เรื่องสำคัญ ทั้งประเด็นที่กำหนดในกฎหมายและประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ผ่านการพิจารณา และ/หรือการอนุมัติของผู้ถือหุ้น โดยเรื่องสำคัญดังกล่าวถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

8.1.2 คณะกรรมการบริษัทจะสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น เช่น

(1) การกำหนดหลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาบรรจุเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอเป็นวาระการประชุม ซึ่งหากกรณีคณะกรรมการบริษัทปฏิเสธเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอบรรจุเป็นวาระคณะกรรมการบริษัทต้องแจ้งเหตุผลให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ

(2) หลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

8.1.3 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

8.1.4 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุม

8.1.5 คณะกรรมการบริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้า และเผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย

8.1.6 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารที่เกี่ยวข้องจะถูกจัดทำเป็นภาษาอังกฤษทั้งฉบับ และเผยแพร่พร้อมกับฉบับภาษาไทย ทั้งนี้ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นจะประกอบด้วยข้อความดังต่อไปนี้

- (1) วัน เวลา และสถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้น
- (2) วาระการประชุม โดยระบุว่า เป็นวาระเพื่อทราบหรือเพื่ออนุมัติ รวมทั้งแบ่งเป็นเรื่อง ๆ อย่างชัดเจน เช่น ในวาระที่เกี่ยวกับกรรมการ ได้แยกเรื่องการเลือกตั้งกรรมการและการอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการเป็นแต่ละวาระ
- (3) วัตถุประสงค์และเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในแต่ละวาระการประชุมที่เสนอ ซึ่งรวมถึง

(ก) วาระอนุมัติจ่ายเงินปันผล – นโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบ ในกรณีที่เสนอให้งดจ่ายปันผล ให้อธิบายเหตุผลและข้อมูลประกอบ

(ข) วาระแต่งตั้งกรรมการ – ระบุชื่อ อายุ ประวัติการศึกษาและการทำงาน จำนวนบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไปที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ประเภทของกรรมการที่เสนอ และในกรณีที่เป็นการเสนอชื่อกรรมการเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้ง ให้ระบุข้อมูลการเข้าร่วมประชุมปีที่ผ่านมา และวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

(ค) วาระอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ – นโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละตำแหน่ง และค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบทั้งที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่น ๆ

(ง) วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชี – ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์ทำงาน ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่น

(4) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด

(5) ข้อมูลประกอบการประชุมอื่น ๆ เช่น ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน การนับและแจ้งผลคะแนนเสียงสิทธิของหุ้นแต่ละประเภทในการลงคะแนนเสียง ข้อมูลของกรรมการอิสระที่บริษัทฯ เสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น เอกสารที่ผู้ถือหุ้นต้องแสดงก่อนเข้าประชุม เอกสารประกอบการมอบฉันทะ และแผนที่ของสถานที่จัดประชุม เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 8.2

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใสมีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน

8.2.1 คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดวัน เวลา และสถานที่ประชุม โดยคำนึงถึงความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น ช่วงเวลาการประชุมที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการอภิปราย สถานที่จัดประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง เป็นต้น

8.2.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลไม่ให้เกิดการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าประชุมหรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นจนเกินควร เช่น ไม่กำหนดให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำเอกสารหรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้ในแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

8.2.3 คณะกรรมการบริษัทจะส่งเสริมการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ

8.2.4 ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัทฯ จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

8.2.5 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญได้ กรรมการในฐานะผู้เข้าร่วมประชุมและในฐานะผู้ถือหุ้นไม่สนับสนุนการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ

8.2.6 สนับสนุนให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุม เพื่อผู้ถือหุ้นสามารถซักถามในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องได้

8.2.7 ก่อนเริ่มการประชุม ให้บริษัทฯ แจ้งผู้ถือหุ้นให้ทราบถึงจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ วิธีการประชุม การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียง

8.2.8 ในกรณีที่วาระใดมีหลายรายการ ประธานที่ประชุมจะจัดให้มีการลงมติแยกในแต่ละรายการเช่น ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลในวาระการแต่งตั้งกรรมการ

8.2.9 คณะกรรมการบริษัทจะสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ และส่งเสริมให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุม และเปิดเผยผลการลงคะแนนที่เห็นชอบ ไม่เห็นชอบ และงดออกเสียง ในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบพร้อมทั้งบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

หลักปฏิบัติ 8.3

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

8.3.1 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทฯ เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดไป ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

8.3.2 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้การจัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น

8.3.3 คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นได้บันทึกข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(1) รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าประชุม และสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมการประชุม และไม่เข้าร่วมการประชุม

(2) วิธีการลงคะแนนและนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนน (เห็นชอบ ไม่เห็นชอบ งดออกเสียง) ของแต่ละวาระ

(3) ประเด็นคำถามและคำตอบในที่ประชุม รวมทั้งชื่อ-นามสกุลของผู้ถามและผู้ตอบ

จรรยาบรรณธุรกิจ**1. ข้อพึงปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น**

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าผู้ถือหุ้นคือเจ้าของกิจการ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นในการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ซึ่งมีแนวปฏิบัติดังนี้

(1) ประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยรวมด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม ทั้งทางกฎหมาย จรรยาบรรณ และมุ่งมั่นทำความดีต่อบุคคล กลุ่มชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

(2) ประกอบธุรกิจโดยมีระบบการดำเนินงานที่มีมาตรฐานและมีการควบคุมที่ดี โดยใช้ความรู้ความสามารถอย่างเต็มที่ด้วยความระมัดระวัง ด้วยข้อมูลที่เพียงพอและมีหลักฐานสามารถอ้างอิงได้ รวมทั้งปฏิบัติตามข้อกำหนด ขอบบังคับของบริษัทฯ นโยบาย มติที่ประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนยึดมั่นในหลักกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด

(3) เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ และผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างสม่ำเสมอเท่าเทียมกัน และครบถ้วนตามความเป็นจริง

(4) ดูแลไม่ให้เกิดการผูกขาด การบริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเอง และผู้อื่น โดยใช้ข้อมูลใด ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน หรือดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

(5) ไม่ดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

2. ข้อพึงปฏิบัติต่อพนักงาน

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าที่สุดของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเป็นปัจจัยแห่งความสำเร็จของการบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงมุ่งพัฒนา และเสริมสร้าง วัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศการทำงานที่ดี ซึ่งมีแนวปฏิบัติดังนี้

(1) บริหารจัดการทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยยึดมั่นในคุณธรรมและจริยธรรม รวมทั้งส่งเสริมให้มีคุณธรรมและจริยธรรมในทุกระดับของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตลอดจนสอดส่องดูแลและจัดการแก้ปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในบริษัทฯ และบริษัทย่อย

(2) กำกับดูแลพนักงานอย่างใกล้ชิด มีความยุติธรรม และไม่มือคด

(3) ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างสุภาพ ให้เกียรติ ความนับถือ และความเคารพต่อเกียรติ ศักดิ์ศรี ความเป็นปัจเจกชนและสิทธิมนุษยชนของพนักงาน

(4) การแต่งตั้งและโยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษพนักงาน จะกระทำด้วยความสุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ความสามารถและความเหมาะสมของพนักงานนั้น

(5) กำหนดค่าตอบแทนแก่พนักงานอย่างเป็นธรรมตามสภาพตลาด การแข่งขันทางธุรกิจ ลักษณะของงาน ผล

การปฏิบัติงาน ตามความรู้ความสามารถของพนักงานแต่ละคนและความสามารถของบริษัทฯ ในการจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าว

(6) ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ อาทิ การจัดอบรมสัมมนา การฝึกอบรม และให้โอกาสอย่างทั่วถึงกับพนักงานทุกคน ตลอดจนเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสนำทักษะการทำงานในด้านอื่น ๆ

(7) ดูแลรักษาสภาพแวดล้อม สุขภาพอนามัย และความปลอดภัยในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ ตลอดจนดำเนินการให้มีการจัดสวัสดิการที่ไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสม

(8) เปิดโอกาสให้พนักงานเสนอแนะหรือร้องทุกข์เกี่ยวกับการทำงาน และกำหนดวิธีการแก้ไข เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ทุกฝ่าย และสร้างความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน

3. ข้อพึงปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้แก่ลูกค้า โดยประสงค์ที่จะให้มีการสร้างสรรค์นำเสนอ และบริหารจัดการสินค้าและการบริการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยแก่ลูกค้าอย่างมีมาตรฐานและมีจริยธรรม ภายใต้หลักการดำเนินงานดังนี้

(1) มีความจริงใจต่อลูกค้าและรักษาคำมั่นสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้า ให้บริการที่มีคุณภาพและตอบโต้ด้วยความต้องการของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในเรื่องของการให้บริการ โดยไม่เลือกปฏิบัติ และพร้อมให้คำแนะนำและความช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยกิริยาจากที่สุภาพอ่อนโยน

(2) พัฒนาการให้บริการให้มีความหลากหลาย มีคุณภาพและมาตรฐาน เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

(3) เปิดเผยข่าวสาร ให้ข้อมูล โฆษณาประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายและการบริการอย่างถูกต้อง เป็นธรรม เพียงพอและทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอในการตัดสินใจ โดยไม่มีการกล่าวเกินความเป็นจริง ทั้งในการโฆษณาหรือในการสื่อสารช่องทางอื่น ๆ กับลูกค้า อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพหรือเงื่อนไขในการให้บริการ ตลอดจนไม่หาประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

(4) ปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขต่าง ๆ กับลูกค้าอย่างเป็นธรรม หากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงหรือเงื่อนไขได้ ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบ เพื่อหาทางออกร่วมกัน

(5) ตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยความรวดเร็ว และจัดให้มีระบบลูกค้าสัมพันธ์ให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนได้เกี่ยวกับคุณภาพการให้บริการ และจัดให้มีกลไกการกำกับ ติดตามดูแล และประเมินผลการให้บริการต่อลูกค้าเป็นประจำ

(6) ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ อันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ตามกฎหมาย

4. ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่ค้า

บริษัทฯ คำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจและรักษาผลประโยชน์ร่วมกับคู่ค้า โดยการปฏิบัติตามกติกาที่กำหนดร่วมกัน กฎหมาย ระเบียบข้อบังคับและประเพณีปฏิบัติที่สำคัญ จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติดังนี้

- (1) ปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม และตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย รวมทั้งให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง จะต้องรีบแจ้งให้คู่ค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข
- (2) ในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า ทั้งทางตรงและทางอ้อม หากมีข้อมูลว่ามีการเรียก รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น พึงเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว
- (3) ให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน ครบถ้วน และไม่มั่วคลั่ง เพื่อให้เกิดการแข่งขันที่เป็นธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้
- (4) รักษาข้อมูลต่าง ๆ ที่ได้รับจากคู่ค้าแต่ละรายไว้เป็นความลับ
- (5) ไม่เปิดเผยข้อมูลหรือเอกสารที่เป็นความลับของบริษัทฯ และบริษัทย่อย แก่บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง
- (6) พัฒนาและรักษาสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับคู่ค้า สนับสนุนการสร้างคุณภาพ ภาพลักษณ์ และความน่าเชื่อถือในการบริการร่วมกันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (7) จัดให้มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม เพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรม
- (8) ช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการให้บริการของคู่ค้าให้ได้มาตรฐาน
- (9) ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้าเพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

5. ข้อพึงปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่

บริษัทฯ ยึดหลักการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดร่วมกัน โดยมีแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

- (1) รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยเคร่งครัด ทั้งในแง่การชำระคืน การดูแลหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเงื่อนไขอื่น ๆ กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง จะต้องรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข
- (2) เมื่อมีเหตุสำคัญอันอาจกระทบต่อสถานะทางการเงินโดยมีนัยสำคัญและอาจกระทบต่อหน้าที่ต้องชำระบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะต้องรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบเพื่อร่วมกันหาวิธีป้องกันหรือแก้ไขเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย
- (3) จัดให้มีการรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงเวลาให้แก่เจ้าหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

6. ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างเป็นธรรม ภายใต้กรอบแห่งกฎหมายเกี่ยวกับหลักปฏิบัติแข่งขันทางการค้า โดยมีแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

- (1) ปฏิบัติภายใต้กรอบกฎหมายเกี่ยวกับการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม โปร่งใส ไม่เอารัดเอาเปรียบ

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

7. ข้อพึงปฏิบัติต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรอบ ด้วยตระหนักดีว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นส่วนหนึ่งของสังคมซึ่งต้องรับผิดชอบต่อช่วยเหลือสังคมและสนับสนุนกิจกรรมของชุมชนและรักษาสิ่งแวดล้อม โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

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

8. ข้อพึงปฏิบัติต่อภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแล

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

- (1) ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หลักเกณฑ์ มาตรการและนโยบายต่าง ๆ ที่ภาครัฐ/หน่วยงาน

กำกับดูแลกำหนดอย่างครบถ้วนและเคร่งครัด

(2) ให้ความร่วมมือในกิจกรรมการดำเนินงานของภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแล เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการร่วมสร้างความมั่นคงและความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ

(3) ดำเนินการอย่างถูกต้องตรงไปตรงมา เมื่อมีการติดต่อทำธุรกรรมกับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแล

(4) ทำความรู้จักหรือสร้างสัมพันธ์อันดีกับภาครัฐ/หน่วยงานกำกับดูแลในขอบเขตที่เหมาะสม สามารถทำได้ เช่น การพบปะพูดคุยในที่สาธารณะต่าง ๆ การแสดงความยินดีในวาระโอกาสเทศกาล หรือตามประเพณีปฏิบัติ

นอกจากนี้ บริษัทฯ มุ่งเน้นและให้ความสำคัญต่อการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยบริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อเป็นแนวปฏิบัติของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

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

1. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและพนักงานระดับผู้บริหารทุกคนต้องปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งต่าง ๆ ของบริษัทฯ และของผู้บังคับบัญชาในระดับเหนือขึ้นไป กล่าวคือ

(1) พึงสนับสนุนนโยบายและการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง ข้อตกลง ประกาศ หรือหนังสือเวียนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยซึ่งประกาศให้ทุกคนทราบโดยเคร่งครัด

(2) พึงปฏิบัติงานในหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรม ตลอดจนต้องรายงานเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ชื่อเสียง และทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยเร็ว

(3) พึงสุภาพ ให้เกียรติ และให้ความนับถือต่อผู้ร่วมงาน

(4) พึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจ วิริยะอุตสาหะ รักษาระเบียบแบบแผน และธรรมาภิบาลของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อเป็นแบบอย่างอันดีให้แก่พนักงานโดยทั่วไป เพื่อให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความก้าวหน้า และเป็นไปอย่างถูกต้องตามครรลองธรรม

(5) พึงรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์และความลับของบริษัทฯ บริษัทย่อย และลูกค้า หรือที่เกี่ยวกับกิจการใด ๆ ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่ควรเปิดเผยโดยเคร่งครัด การเผยแพร่ข่าวสารต่าง ๆ อันเกี่ยวกับธุรกิจการเงินและตัวบุคคลของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะต้องกระทำตามแนวทางที่ถูกต้อง เหมาะสมที่ได้รับอนุญาตและสอดคล้องตามกฎหมายเท่านั้น และต้องกระทำด้วยความรอบคอบ ดังนั้น ตลอดระยะเวลาที่เป็นพนักงานของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และภายหลังจากพ้นสภาพของพนักงานของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย (แล้วแต่กรณี) พนักงานทุกคนตกลงจะรักษาข้อมูลอันเป็นความลับดังกล่าวข้างต้นไว้เป็นความลับ หากมีการเปิดเผยหรือส่งให้แก่ผู้อื่นหรือใช้ข้อมูลดังกล่าวในเรื่องอื่นใดนอกเหนือจากการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย พนักงานตกลงยินยอมรับผิดชอบชดใช้ความเสียหายให้แก่บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามที่เกิดขึ้นจริงทุกประการ

(6) พึงช่วยหรือพยายามระมัดระวังและป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มิให้เสียหายหรือสูญหาย

ไม่ว่าจากบุคคลหรือจากภัยพิบัติใด ๆ เท่าที่สามารถจะทำได้อย่างเต็มที่ รวมทั้งไม่นำสิ่งของใด ๆ ไม่ว่าอุปกรณ์หรือทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยไปใช้ประโยชน์ส่วนตัวหรือเพื่อประโยชน์ของผู้อื่นซึ่งไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

(7) พึ่งบริหารงานโดยยึดมั่นในคุณธรรมและจริยธรรม รวมทั้งส่งเสริมให้มีคุณธรรมและจริยธรรมในทุกระดับของบริษัทฯ และบริษัทย่อยตลอดจนสอดส่องดูแลและจัดการแก้ปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในบริษัทฯ และบริษัทย่อย

(8) พึ่งปกครองดูแลผู้ใต้บังคับบัญชาอย่างใกล้ชิด ด้วยความยุติธรรมและไม่มีอคติ

(9) สามารถทำงานเป็นทีมและรับฟังความคิดเห็นของผู้อื่น

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

2. ข้อไม่พึงปฏิบัติสำหรับกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและพนักงานระดับผู้บริหารทุกคนพึงดเนินไม่ปฏิบัติหรือประพฤติตนไปในทางที่จะนำไปสู่ความเสื่อมเสียของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และของตนเอง กล่าวคือ

(1) ใช้เวลาทำงานของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยไปทำอย่างอื่นซึ่งมิใช่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว

(2) ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือผู้อื่น หรือเป็นผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจครอบงำการจัดการ ซึ่งอาจเป็นผลเสียหายต่อบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ไม่ว่าโดยตรงหรืออ้อม

(3) ประพฤติตนไปในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียต่อตำแหน่งหน้าที่และเกียรติคุณของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

(4) แย้งหรือใช้ข้อความที่เป็นเท็จ หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรแจ้งต่อบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือบิดเบือนความจริงเพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่นซึ่งอาจส่งผลเสียหายต่อบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

(5) ทำงานด้วยความประมาทเลินเล่อ กระทำการใด ๆ อันไม่เหมาะสมแก่การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารที่ดี เพื่อให้งานลุล่วงไปโดยถูกต้องและสุจริต

(6) ขัดขวาง หรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการขัดขวางการปฏิบัติงานโดยชอบของผู้มีอำนาจหน้าที่ในบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือออกคำสั่งใด ๆ ให้พนักงานปฏิบัติในทางมิชอบหรือผิดจริยธรรม

(7) ประพฤติผิดกฎหมายแพ่งและกฎหมายอาญาอันส่งผลเสียให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นอย่างรุนแรง ไม่ว่าโดยเจตนาหรือไม่ก็ตาม

- (8) เปิดเผยค่าจ้างหรือเงินเดือน อัตราการขึ้นเงินเดือนของตนเองหรือของผู้อื่น ไม่ว่าโดยเจตนาหรือไม่ก็ตาม
- (9) เรียกรับ หรือยินยอมจะรับของขวัญ ทั้งในรูปแบบตัวเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดจากลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า หรือบุคคลอื่นใดที่ทำธุรกิจกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือการเลี้ยงรับรองซึ่งพิสูจน์ได้ว่าเกินกว่าความเหมาะสมตามวิสัยปกติที่พึงให้กัน หรือการกระทำดังกล่าวอาจส่งผลต่อการปฏิบัติงานและการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมถึงสภาพลักษณะการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ทั้งนี้ พึงปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเพิ่มเติม
- (10) ให้สินบนไม่ว่าโดยตรงหรือผ่านบุคคลที่สาม และ/หรือใช้อิทธิพลอย่างไม่ถูกต้องต่อเจ้าหน้าที่ภาครัฐ ลูกค้า หรือคู่ค้า ซึ่งนับว่าเป็นการขัดแย้งต่อนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (11) กระทำการเพิ่มเติม ตัดทอนหรือแก้ไขด้วยประการใด ๆ ในบันทึกหรือข้อมูลใด ๆ เพื่อเปลี่ยนแปลง หรือบิดเบือนผลการดำเนินงาน และการบันทึกบัญชีให้ผิดไปจากความเป็นจริงโดยเจตนา ไม่ว่าเพื่อจุดประสงค์ใด ๆ ก็ตาม
- (12) ชำระเงิน หรือจัดการทางธุรกิจโดยมีเจตนา หรือทำให้เข้าใจได้ว่าเป็นส่วนหนึ่งของการชำระเงิน หรือการจัดการทางธุรกิจนั้น ๆ มีจุดประสงค์อื่นนอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ได้ระบุในเอกสารเพื่อการชำระเงินหรือการจัดการทางธุรกิจ
- (13) เป็นบุคคลที่มีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือมีเหตุผลอย่างหนึ่งอย่างใดตามกฎหมายให้สันนิษฐานได้ว่ามีหนี้สินล้นพ้นตัว
- (14) ไม่รักษาข้อมูลทางทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มาจากการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงาน
- (15) ลอกเลียนแบบผลงานและละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
- (16) กระทำการใด ๆ อันเป็นการแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ
- (17) ให้หน่วยงานที่ไม่ใช่ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างขอการสนับสนุนจากผู้ค้าหรือคู่ค้า (หากมีความจำเป็นที่จะต้องขอการสนับสนุนดังกล่าว เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยให้หน่วยงานต่าง ๆ หรือกับฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างเพื่อเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ ยกเว้นการจัดกิจกรรมร่วมทางการตลาด ให้การตลาดของฝ่ายการพัฒนาธุรกิจและนักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้รับผิดชอบ
- (18) กระทำการอันเป็นการละเลย หรือเอื้ออำนวยแก่บุคคลใด ๆ ที่จะเข้ามาแสวงหาประโยชน์ หรือเข้าถึง หรือรบกวนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบคอมพิวเตอร์ ข้อมูลคอมพิวเตอร์ ข้อมูลจราจรคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยมิชอบ หรือโดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือจงใจ สนับสนุน ยินยอมให้เกิดขึ้น หรือมีอยู่ซึ่งการกระทำผิดของผู้ให้บริการตามกฎหมายเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ กฎหมายลิขสิทธิ์ กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หรือกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

3. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงาน

เพื่อเป็นการเสริมสร้างการทำงานที่ดีและมีประสิทธิภาพ พนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ควรมีแนวทางปฏิบัติดังนี้

- (1) พึงปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และด้วยความอดุสาหะ ขยันหมั่นเพียร และปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานให้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ต่อตนเอง บริษัทฯ และบริษัทย่อย

- (2) พึงเป็นผู้มีวินัย และประพฤติปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับในการทำงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยเคร่งครัด และประเพณีอันดีงาม ไม่ว่าจะระบุไว้เป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ก็ตาม
- (3) พึงให้ความเคารพและเชื่อฟังผู้บังคับบัญชาที่สั่งการโดยชอบด้วยนโยบายและระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (4) พึงมีความสมัครสมานสามัคคีต่อกันระหว่างผู้ร่วมงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเอื้อเฟื้อช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้ง ซึ่งจะนำไปสู่ความเสียหายต่อบุคคลอื่น ในบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมทั้งร่วมสร้างและรักษาบรรยากาศแห่งความสามัคคี และความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกันในหมู่พนักงาน
- (5) พึงเคารพสิทธิของพนักงานอื่น รวมถึงฝ่ายจัดการ และให้เกียรติซึ่งกันและกัน หลีกเลี่ยงการนำข้อมูลหรือเรื่องราวของผู้อื่นทั้งในเรื่องเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน และเรื่องส่วนตัวไปเปิดเผยหรือวิพากษ์วิจารณ์ในลักษณะที่จะก่อให้เกิดความเสียหายทั้งต่อพนักงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (6) พึงงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บังคับบัญชา รวมทั้งพึงหลีกเลี่ยงการรับของขวัญใด ๆ ที่อาจทำให้ตนเองรู้สึกอึดอัดในการปฏิบัติหน้าที่ในภายหน้า หากหลีกเลี่ยงไม่ได้ให้แจ้งต่อผู้บังคับบัญชาทราบในทันที
- (7) ไม่ใช้ตำแหน่งหน้าที่ หรือประโยชน์จากหน้าที่การงาน แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือพรรคพวก หรือทำธุรกิจแข่งขันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (8) พึงปฏิบัติต่อลูกค้าและคู่ค้า ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและด้วยความเสมอภาค
- (9) พึงรักษาความลับของลูกค้า คู่ค้า บริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างเคร่งครัด
- (10) พึงหลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ อันอาจกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือเป็นปัญหาแก่บริษัทฯ และบริษัทย่อยในภายหลังได้
- (11) พึงรายงานเรื่องที่ได้รับความเสียหายให้ผู้บังคับบัญชาโดยมิชักช้า เมื่อเรื่องที่รับทราบอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานหรือชื่อเสียงของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- (12) พึงรักษาคุณเล่ห์พิธีประเพณีและทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้มีสภาพดี ให้ได้ใช้ประโยชน์อย่างเต็มที่ ประหยัด มิให้สิ้นเปลือง สูญเปล่า เสียหาย หรือเสื่อมสลายก่อนเวลาอันสมควร

การรับเรื่องร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

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

การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจฉบับนี้ เป็นการประมวลแนวปฏิบัติที่ดีในเรื่องต่าง ๆ ที่กำหนดขอบเขตการประพฤติปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน ภายใต้กรอบจริยธรรมและคุณธรรม โดยกำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่ต้องรับทราบและทำความเข้าใจ รวมถึงปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจอย่างเคร่งครัด มิใช่การปฏิบัติตามความสมัครใจและไม่สามารถอ้างการไม่ทราบถึงจรรยาบรรณธุรกิจฉบับนี้ได้

ทั้งนี้ ถือเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารในการสอดส่องดูแลรับผิดชอบให้คำแนะนำแก่ผู้บังคับบัญชาของตน เพื่อให้รับทราบ เข้าใจ และปฏิบัติงานตามจรรยาบรรณธุรกิจที่ได้กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

บทกำหนดโทษ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าจรรยาบรรณธุรกิจฉบับนี้ เป็นวินัยอย่างหนึ่ง ซึ่งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด หากตรวจสอบแล้วพบว่ามิข้อมูลหรือหลักฐานที่มีเหตุผลอันควรเชื่อได้ว่าผู้ที่ถูกกล่าวหาได้กระทำผิดจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย บริษัทฯ จะให้สิทธิผู้ถูกกล่าวหาได้รับทราบข้อกล่าวหาและพิสูจน์ตัวเอง โดยนำเสนอข้อมูลหรือหลักฐานเพิ่มเติมเพื่อแสดงให้เห็นว่าตนเองไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำผิดตามที่ถูกกล่าวหา

หากผู้ถูกกล่าวหากระทำผิดจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยจริง ผู้กระทำผิด ไม่ว่าจะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย จะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดไว้ และหากการกระทำเป็นการกระทำผิดต่อกฎหมาย ผู้กระทำผิดจะต้องได้รับโทษทั้งทางกฎหมาย และโทษทางวินัยตามระเบียบของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงบทกำหนดโทษดังต่อไปนี้

1. บทกำหนดโทษพนักงานระดับผู้บริหาร

1.1 การฝ่าฝืนที่ไม่ร้ายแรง ผู้บริหารจะได้รับหนังสือเตือนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจะระบุลักษณะของการฝ่าฝืน รวมทั้งมูลเหตุที่อาศัยเป็นหลักของการฝ่าฝืนนั้น โดยให้โอกาสผู้บริหารดังกล่าวได้แย้งข้อกล่าวหาดังกล่าวต่อผู้บังคับบัญชา หากไม่สามารถแก้ปัญหาคือได้ ให้นำเสนอเรื่องดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา และให้ถือคำตัดสินของคณะกรรมการบริษัทเป็นที่สิ้นสุด หากมีการฝ่าฝืนเป็นครั้งที่สอง หรือผู้บริหารไม่แก้ไขความผิดจากการฝ่าฝืนในครั้งแรกตามที่ได้รับหนังสือเตือนนั้น ผู้บริหารดังกล่าวจะถูกลงโทษทางวินัยอย่างเคร่งครัด ซึ่งอาจรวมถึงการเลิกจ้างได้

1.2 การฝ่าฝืนร้ายแรง ซึ่งรวมถึงการฝ่าฝืนดังต่อไปนี้ เช่น การให้หรือการรับสินบน การฉ้อโกง การเปิดเผยข้อมูลความลับหรือทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยต่อบุคคลที่สาม และการกระทำใด ๆ ที่เสื่อมเสียต่อเกียรติคุณของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือปกปิดหรือไม่รายงานข้อมูลหรือเอกสารสำคัญใด ๆ ต่อผู้บังคับบัญชา บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยอาจพิจารณาเลิกจ้างโดยไม่จ่ายค่าชดเชย และโดยไม่จำเป็นต้องออกหนังสือเตือนเป็นลายลักษณ์อักษรก่อน

2. บทกำหนดโทษพนักงาน

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

- (1) ตักเตือนด้วยวาจา
- (2) ตักเตือนด้วยหนังสือ
- (3) ตัดค่าจ้าง
- (4) พักงาน
- (5) เลิกจ้างโดยไม่จ่ายค่าชดเชย ภายใต้กฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงาน

(6) ดำเนินคดีตามกฎหมาย

การเปิดเผยและการทบทวนจรรยาบรรณธุรกิจ

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

นโยบายการป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน

เพื่อคุ้มครองสิทธิและเสริมสร้างความมั่นใจของผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ”) และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้อข้อมูลภายใน และการป้องกันการกระทำอันไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ จึงมีนโยบายการป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อกำกับดูแลกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน (รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) ซึ่งได้รับทราบข้อมูลของบริษัทฯ ให้มีหน้าที่ดำเนินการตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ จะให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า เกี่ยวกับหน้าที่ในการจัดทำและนำเสนอรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตน คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กึ่งกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ตามมาตรา 59 และมาตรา 246 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 และมาตรา 298 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ

2. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า จัดทำและนำเสนอรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตน คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กึ่งกันฉันสามีภริยา และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ในบริษัทฯ และนำเสนอให้เลขาธิการบริษัทก่อนนำเสนอสำนักงาน ก.ล.ต. ทุกครั้ง โดยให้จัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ หรือรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ และนำเสนอสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น หรือวันที่ได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์นั้น ในกรณีที่กรรมการและผู้บริหารยังไม่มีรายชื่อในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหาร ให้จัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และนำเสนอสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ และบริษัทฯ ได้แจ้งรายชื่อกรรมการและผู้บริหารตามวิธีการที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) กำหนด

3. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้หรือเปิดเผยข้อมูลที่ยังมิได้เปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าหลักทรัพย์ (“ข้อมูลภายใน”) แก่ผู้อื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมและไม่ว่าด้วยวิธีใด โดยรู้หรือควรรู้ว่าบุคคลนั้นอาจนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือเพื่อบุคคลอื่น ทั้งนี้ เว้นแต่เป็นการกระทำในลักษณะที่มีได้เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นในลักษณะตามที่ ก.ล.ต. กำหนด

4. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับทราบหรือครอบครองข้อมูลภายใน ซื้อขายหลักทรัพย์ของ

บริษัทฯ ในช่วงเวลา 30 วัน ก่อนที่จะเผยแพร่ทางการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์หรือต่อการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จนกว่าบริษัทฯ จะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว และไม่ควรซื้อขายหลักทรัพย์จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณชน โดยบริษัทฯ จะแจ้งให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 30 วันล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน

5. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ บอกกล่าว เผยแพร่ หรือให้คำรับรองข้อความอันเป็นเท็จหรือข้อความอันอาจก่อให้เกิดความสำคัญผิดในสาระสำคัญ เกี่ยวกับฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน ราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรือข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ โดยประการที่นำไปจะทำให้มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์หรือต่อการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์

6. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ หรืออดีตกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับของบริษัทฯ ตลอดจนข้อมูลความลับของลูกค้าและคู่ค้าของบริษัทฯ ที่ตนได้รับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ให้บุคคลภายนอกทราบ ไม่ว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะก่อให้เกิดผลเสียหายแก่บริษัทฯ ลูกค้าและคู่ค้าของบริษัทฯ หรือไม่ก็ตาม

7. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ หรืออดีตกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับของบริษัทฯ และมีหน้าที่ในการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เท่านั้น ทั้งนี้ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ นำข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับของบริษัทฯ ไปแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

8. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ที่มีข้อมูลภายในพึงระมัดระวังในการจัดเก็บเอกสาร สำเนาเอกสาร รวมถึงการทำลายเอกสาร การจัดเก็บ และการลบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นความลับ เมื่อไม่จำเป็นต้องใช้งาน เพื่อป้องกันมิให้ข้อมูลดังกล่าวถูกนำไปเปิดเผยหรือใช้โดยไม่สมควร

9. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ที่มีข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับพึงระมัดระวังการสนทนาหรือหรือเกี่ยวกับข้อมูลดังกล่าวกับบุคคลภายในและภายนอกหน่วยงาน เพื่อป้องกันมิให้บุคคลผู้ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องเข้ามามีส่วนรู้เห็นในข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับ

10. เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดีในการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับ บริษัทฯ ได้จัดกลุ่มประเภทของบุคคล/หน่วยงานที่มีข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับ เพื่อให้สามารถจำกัดจำนวนบุคคล/หน่วยงานที่เข้าถึงข้อมูลหรือมีส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับอันเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ได้

นอกจากนี้ หากมีการกระทำอันฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้นอาจมีความผิดตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และบริษัทฯ มีการกำหนดบทลงโทษทางวินัย หากมีการฝ่าฝืนนำข้อมูลภายใน และ/หรือข้อมูลความลับไปใช้หาประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อผู้อื่น โดยจะพิจารณาบทลงโทษตามสมควรแก่กรณี ซึ่งเริ่มตั้งแต่การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ การตัดค่าจ้าง การพักงานชั่วคราวโดยไม่ได้รับค่าจ้าง หรือให้พ้นสภาพการเป็นพนักงาน ซึ่งการลงโทษจะพิจารณาจากเจตนาของการกระทำและความร้ายแรงของความผิดนั้น ๆ

การทบทวนนโยบาย

นโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในจะได้รับการทบทวนและประเมินความเหมาะสมของนโยบายเป็นประจำทุกปี

นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มุ่งเน้นและให้ความสำคัญต่อการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อคุ้มครองสิทธิและเสริมสร้างความมั่นใจของผู้ลงทุนและผู้ถือหุ้นว่า บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และมีความตระหนักถึงความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อเป็นการสื่อสารต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกด้าน และเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติและส่งเสริมให้กรรมการผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ บริษัทย่อย หรือบุคคลใดซึ่งกระทำการเพื่อหรือในนามของบริษัทฯ และบริษัทย่อย (“บุคคลที่เกี่ยวข้อง”) ไม่ว่าจะมีความอำนาจหน้าที่ในการนั้นหรือไม่ก็ตาม ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และโปร่งใส มีจิตสำนึกในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อเป็นแนวปฏิบัติของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยเปิดเผยต่อสาธารณะด้วยการประกาศไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันในกระบวนการปฏิบัติงานที่อาจก่อให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน และกำหนดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันนี้ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของแผนตรวจสอบภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการสอบทานความครบถ้วนเพียงพอของระบบควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และมีการรายงานผลการสอบทานต่อคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ กำหนดให้มีการทบทวนแนวทางปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย

1. คำนิยามตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

“การทุจริตคอร์รัปชัน” หมายความว่า การใช้อำนาจที่ได้มาหรือการใช้ทรัพย์สินที่มีอยู่ในทางมิชอบ เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ ตนเอง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อประโยชน์ของผู้อื่น ทั้งนี้ รูปแบบของการทุจริตคอร์รัปชันให้หมายรวมถึงการติดสินบนด้วยการชักชวน การเสนอ การให้หรือการรับสินบนที่เป็นสิ่งของที่มีมูลค่า เงินหรือประโยชน์อื่นใด การมีผลประโยชน์ทับซ้อน การฉ้อฉล การฟอกเงิน การยกยอก การปกปิดข้อเท็จจริง หรือการขัดขวางกระบวนการยุติธรรม การค้าภายใต้แรงอิทธิพล ทั้งนี้ การทุจริตมิได้หมายความว่าถึงความถึงเพียงความสัมพันธ์ระหว่างเอกชนกับหน่วยงานของรัฐเท่านั้น แต่ยังครอบคลุมถึงธุรกรรมระหว่างบุคคลหรือกิจการในเอกชนด้วยตนเอง

“การติดสินบน” หมายความว่า การเสนอ การสัญญาว่าจะให้ หรือการให้ รวมทั้งการเรียกรับ หรือรับสิ่งของหรือประโยชน์อื่นใด ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม เพื่อจงใจให้เกิดการกระทำที่ผิดกฎหมาย หรือผิดจริยธรรม เพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งประโยชน์ทางธุรกิจ หรือเพื่อรักษาผลประโยชน์อื่นใดอันผิดกฎหมาย หรือไม่เหมาะสมตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจ

“สิ่งของหรือประโยชน์อื่นใด” หมายความว่า เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ให้แก่กันเพื่ออรรถประโยชน์ที่ไม่เป็นรางวัล หรือให้เป็นสินน้ำใจ การให้สิทธิพิเศษ ตลอดจนการออกค่าใช้จ่ายในการเดินทางหรือท่องเที่ยว ค่าที่พัก ค่าอาหาร หรือสิ่งอื่นใดในลักษณะเดียวกัน และไม่ว่าจะให้เป็นประจำ ถาวร หรือเอกสารหลักฐานอื่นใด

“ค่ารับรองและของขวัญ” หมายความว่า ค่าใช้จ่ายในการดำเนินกิจกรรมของบริษัทฯ เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดี หรือในบางโอกาสถือเป็นการแสดงออกทางสังคม ซึ่งค่ารับรองหมายรวมถึงค่าที่พัก ค่าโดยสารสำหรับการเยี่ยมชมสถานที่ ประกอบการ การศึกษาดูงาน หรือค่าอาหารเครื่องดื่ม และของขวัญ หมายรวมถึง เงิน สินค้า บริการ บัตรกำนัล เป็นต้น

“การสนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง” หมายความว่า การสนับสนุนทั้งที่เป็นตัวเงินหรือไม่ใช่ตัวเงิน แก่พรรคการเมือง นักการเมือง หรือผู้ลงสมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง การสนับสนุนที่มีใช้ตัวเงินจะรวมถึงการให้หรือบริจาคสิ่งของ การให้บริการโดยไม่คิดค่าบริการ การโฆษณาส่งเสริมหรือร่วมดำเนินการเกี่ยวกับการรณรงค์ทางการเมือง รวมทั้งการสละเวลาทำงานของพนักงาน

2. บททั่วไป แนวทางปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

2.1 บุคคลที่เกี่ยวข้องต้องปฏิบัติตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ดังนี้

2.1.1 ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันฉบับนี้ จรรยาบรรณธุรกิจ รวมทั้งกฎ ระเบียบ และข้อบังคับของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างเคร่งครัด โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

2.1.2 ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการแสดงถึงเจตนาว่าเป็นการทุจริตคอร์รัปชัน และ/หรือการติดสินบน แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องในเรื่องที่ตนมีหน้าที่รับผิดชอบทั้งทางตรงหรือโดยอ้อม เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์แก่องค์กร ตนเอง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง

2.1.3 ไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยถือเป็นหน้าที่ที่ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบได้ทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่าง ๆ

2.1.4 มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลและใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯ ให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่น

2.2 บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะให้ความสำคัญและคุ้มครองบุคคลที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน หรือแจ้งเบาะแสเรื่องการทุจริตคอร์รัปชันให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

2.3 ผู้กระทำการทุจริตคอร์รัปชันเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณธุรกิจจะได้รับการพิจารณาบทลงโทษตามระเบียบของบริษัทฯ ที่กำหนดไว้และอาจได้รับโทษตามกฎหมาย

2.4 บริษัทฯ จะจัดให้มีกระบวนการตรวจสอบและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ ทั้งด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล และอื่น ๆ รวมทั้งจัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันมิให้มีการทุจริตคอร์รัปชัน

2.5 บริษัทฯ จะจัดให้มีกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคล ที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และให้ความสำคัญกับการเผยแพร่และให้ความรู้บุคคลภายในองค์กรในเรื่องที่ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

3. แนวทางปฏิบัติด้านการจัดซื้อจัดจ้าง

3.1 ฝ่ายงานจัดซื้อจัดจ้างต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์หรือขั้นตอนที่กำหนดไว้ในคู่มือการปฏิบัติงาน ขั้นตอนการจัดซื้อจัดจ้างของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และการจัดซื้อจัดจ้างจะต้องกระทำโดยผู้มีอำนาจดำเนินการ มีความเป็นธรรม

แก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ในการตัดสินใจต้องคำนึงถึงความสมเหตุสมผลด้านราคา คุณภาพ และบริการที่ได้รับ รวมทั้งคำนึงถึงมาตรฐานต่าง ๆ ที่ผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการพึงมี เช่น มาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม มาตรฐานอุตสาหกรรม เป็นต้น

3.2 ฝ่ายงานจัดซื้อจัดจ้างจะต้องดำเนินการอย่างโปร่งใส ไม่ดำเนินการที่อาจนำผลประโยชน์มาสู่ตนโดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่ในการจัดซื้อจัดจ้าง ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ใช้ข้อมูลที่ได้ทราบอันเนื่องมาจากการจัดซื้อจัดจ้างเพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือผู้อื่น

3.3 ห้ามมิให้บุคคลที่เกี่ยวข้องติดสินบน อันเป็นการให้ประโยชน์ในการเสนอราคา หรือการสมยอมกันในการเสนอราคาต่อหน่วยงานของรัฐและเอกชน อันนำมาซึ่งความได้เปรียบและได้รับผลประโยชน์ตอบแทนบางประการในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง หรือการปฏิบัติงานตามสัญญา ทั้งก่อนและระหว่างการเสนอราคา และหลังการทำสัญญาจัดซื้อจัดจ้าง หรือเพื่อรักษาผลประโยชน์อื่นใดอันไม่เหมาะสมตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบซึ่งทำให้เกิดความได้เปรียบหรือได้รับประโยชน์ตอบแทนในลักษณะเดียวกัน

4. แนวทางปฏิบัติในการรับหรือให้คำรับรองและของขวัญ ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใด

4.1 ห้ามมิให้บุคคลที่เกี่ยวข้องให้หรือเรียกรับคำรับรองและของขวัญ สิ่งของหรือผลประโยชน์อื่นใดจากผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า คู่ความร่วมมือ พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เว้นแต่การให้หรือเรียกรับดังกล่าวที่เป็นไปตามธรรมเนียมปฏิบัติ ตามประเพณี วัฒนธรรม หรือมารยาททางสังคม ถือเป็นเรื่องที่ยอมรับได้ แต่ต้องสมเหตุสมผล มีความเหมาะสมและมีความโปร่งใส เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ และธรรมเนียมปฏิบัติตามประเพณีในแต่ละโอกาส โดยเก็บรักษาหลักฐานการใช้จ่ายเงิน มีการบันทึกค่าใช้จ่ายตามที่ได้ใช้จ่ายจริง และมีใบเสร็จหรือหลักฐานรับรองเพื่อตรวจสอบได้ในภายหลัง

4.2 ไม่เรียกรับหรือให้ เงิน ทรัพย์สิน สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด กับผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจที่อาจทำให้เกิดอิทธิพลในการตัดสินใจอย่างหนึ่งอย่างใดโดยไม่เป็นธรรม หรือมีเจตนาเพื่อชักนำให้กระทำ หรือละเว้นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง หรือเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิทธิพิเศษที่ไม่พึงได้

5. แนวทางปฏิบัติในเรื่องการเลี้ยงรับรอง

5.1 คำรับรอง หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินกิจกรรมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีหรือบางโอกาสถือเป็นการแสดงออกของมารยาททางสังคม ซึ่งคำรับรองอาจรวมถึงค่าที่พัก และ/หรือค่าโดยสารสำหรับการเยี่ยมชมสถานที่ประกอบการ หรือการศึกษาดูงาน ค่าอาหารและเครื่องดื่ม ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวอาจถือเป็นสินบน หากเป็นการให้เพื่อจูงใจเจ้าหน้าที่ของรัฐให้กระทำการอันมิชอบด้วยหน้าที่

5.2 ห้ามมิให้มีการเลี้ยงรับรองต่อหน่วยงานของรัฐ หรือเจ้าหน้าที่ของรัฐในแต่ละโอกาสมูลค่าเกินตามที่กฎหมายกำหนด และค่าใช้จ่ายดังกล่าวต้องไม่เป็นการจ่ายเพื่อจูงใจให้เจ้าหน้าที่ของรัฐกระทำการอันมิชอบด้วยหน้าที่ หรือการตัดสินใจใด ๆ เพื่อประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องมีการบันทึกค่าใช้จ่ายตามที่ได้ใช้จ่ายจริงและมีใบเสร็จหรือหลักฐานรับรอง

5.3 ค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงรับรองโดยมารยาททางธุรกิจ ควรถูกใช้อย่างเหมาะสมและเป็นค่าใช้จ่ายตามจริง ทั้งนี้ ให้รายงาน และ/หรือดำเนินการขออนุมัติตามที่ระบุในคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ

5.4 การเบิกค่าใช้จ่ายสำหรับการเลี้ยงรับรองจะต้องไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายของบุคคลในครอบครัวของพนักงาน

6. แนวทางปฏิบัติในการบริจาคเพื่อการกุศลและการให้การสนับสนุน

6.1 บริษัทฯ และบริษัทย่อยสนับสนุนการบริจาคเพื่อการกุศล และการให้การสนับสนุนในการพัฒนาชุมชนและสังคม เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต สร้างเศรษฐกิจ และความเข้มแข็งให้กับชุมชนและสังคม โดยการบริจาคเพื่อการกุศล และการให้การสนับสนุนต่อองค์กรการกุศลหรือหน่วยงานอื่น ๆ มีขั้นตอนพิจารณาตามคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ โดยมีการร้องขอเป็นหนังสือแจ้งถึงวัตถุประสงค์ในการบริจาคเพื่อการกุศลและการให้การสนับสนุน พร้อมทั้งเอกสารประกอบอื่น ๆ แก่ผู้มีอำนาจอนุมัติในแต่ละระดับ

6.2 บริษัทฯ และบริษัทย่อยอาจเป็นผู้ให้การสนับสนุนซึ่งเป็นวิธีการประชาสัมพันธ์ธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยวิธีหนึ่ง ซึ่งแตกต่างจากการบริจาคเพื่อการกุศล โดยอาจกระทำได้ในหลายรูปแบบ เช่น การสนับสนุนกิจกรรมทางวัฒนธรรม ศิลปะ การศึกษา เป็นต้น

6.3 บุคคลที่เกี่ยวข้องต้องมีความระมัดระวัง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริจาคเพื่อการกุศลและการเป็นผู้ให้การสนับสนุนจะไม่ถูกนำไปใช้เป็นการหลีกเลี่ยงในการให้สินบน หรือเป็นการให้ประโยชน์หรือผลตอบแทนแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่ง รวมถึงการจูงใจให้ปฏิบัติในทางมิชอบ หรือละเว้นการปฏิบัติใด ๆ ที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย ไม่สอดคล้องกับกรอบจริยธรรมที่ดี และไม่เป็นไปในลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ เพื่อให้บุคคลหรือหน่วยงานที่รับบริจาคทำการสั่งซื้อสินค้าหรือบริการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือสัญญาหรือเสนอให้ผลตอบแทนทางธุรกิจ หรือผลประโยชน์ส่วนตัวของบุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยการบริจาคเพื่อการกุศลและการเป็นผู้ให้การสนับสนุนจะต้องดำเนินการอย่างโปร่งใสและเป็นไปตามกฎหมายที่ใช้บังคับ

7. แนวทางปฏิบัติด้านการสนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง

7.1 บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีแนวปฏิบัติที่จะให้การช่วยเหลือ การสนับสนุน หรือเป็นตัวแทนพรรคการเมือง ในกิจกรรมสาธารณะต่าง ๆ ไม่ว่าทางด้านการเงิน หรือรูปแบบอื่นใด รวมถึงไม่กระทำการใดที่จะทำให้ผู้อื่นเข้าใจว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยเกี่ยวข้องหรือผูกพันทางการเมือง หรือพรรคการเมือง หรือผู้ใดที่มีอำนาจทางการเมือง ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

7.2 ในกรณีที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความประสงค์ที่จะให้การสนับสนุนทางการเมืองเพื่อส่งเสริมระบอบประชาธิปไตย การสนับสนุนดังกล่าวจะต้องไม่ขัดต่อหลักกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือกระทำไปด้วยความคาดหวังที่จะได้รับการปฏิบัติตอบแทนเป็นพิเศษ

7.3 บุคคลที่เกี่ยวข้องมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมืองตามกฎหมาย แต่ต้องไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยสูญเสียความเป็นกลางหรือได้รับความเสียหายจากการเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องทางการเมือง

7.4 บุคคลที่เกี่ยวข้องจะไม่ดำเนินกิจกรรมทางการเมืองภายในบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมถึงใช้ทรัพยากรใด ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเพื่อดำเนินการดังกล่าว

8. แนวทางปฏิบัติด้านการอบรมและการสื่อสาร

8.1 บุคคลที่เกี่ยวข้องจะได้รับการอบรมเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ตระหนักถึงนโยบายฉบับนี้ เพื่อให้ทราบถึงรูปแบบของการทุจริตคอร์รัปชันต่าง ๆ ความเสี่ยงจากการเข้าไปมีส่วนร่วมในการให้สินบน ตลอดจนวิธีการรายงานกรณีพบเห็นหรือสงสัยว่าจะมีการทุจริตคอร์รัปชัน

8.2 บุคคลที่เกี่ยวข้องจะได้รับสำเนานโยบายฉบับนี้ เพื่อช่วยให้มั่นใจว่าได้รับทราบและเข้าใจถึงนโยบายของบริษัทฯ และบริษัทช่วยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการติดสินบน นอกจากนี้ ยังสามารถหาอ่านนโยบายรวมทั้งข้อมูลที่ปรับปรุงแก้ไขได้จากเว็บไซต์และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทฯ และบริษัทช่วย

9. ช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน และมาตรการคุ้มครองผู้รายงาน

บริษัทฯ และบริษัทช่วยจัดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยในการรายงานการฝ่าฝืนหรือการพบเห็นการกระทำทุจริตและคอร์รัปชัน โดยกำหนดกระบวนการพิจารณา รวมทั้งจัดให้มีมาตรการคุ้มครองและบรรเทาความเสียหายแก่ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนตามนโยบายการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนที่บริษัทฯ และบริษัทช่วยกำหนดไว้

10. บทลงโทษ

ผู้ใดกระทำการฝ่าฝืนหรือกระทำผิดตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น จะต้องได้รับการพิจารณาทางวินัยตามระเบียบข้อบังคับในการทำงานที่บริษัทฯ และบริษัทช่วยกำหนดไว้ และต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่บริษัทฯ หรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการกระทำดังกล่าว และอาจได้รับโทษตามกฎหมายหากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย

11. การทบทวนนโยบาย

นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันจะได้รับการทบทวนและประเมินความเหมาะสมของนโยบายเป็นประจำทุกปี

นโยบายการลงทุนในบริษัทช่วยและบริษัทร่วม

บริษัท เซกส์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) มีนโยบายที่จะลงทุนในบริษัทช่วยหรือบริษัทร่วมที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนลงทุนในบริษัทที่สอดคล้องกับเป้าหมาย วิสัยทัศน์ และแผนกลยุทธ์ในการเติบโตของบริษัทฯ ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ มีผลประโยชน์หรือผลกำไรเพิ่มขึ้น หรือลงทุนในธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ (Synergy) ให้กับบริษัทฯ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทช่วย และ/หรือบริษัทร่วมอาจพิจารณาการลงทุนในธุรกิจอื่นเพิ่มเติมหากเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพการเติบโตหรือสามารถต่อยอดทางธุรกิจ หรือเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ โดยพิจารณาถึงความเป็นไปได้ของการลงทุนและพิจารณาศักยภาพและปัจจัยความเสี่ยงจากการลงทุน โดยมีขั้นตอนการวิเคราะห์การลงทุนที่เหมาะสม ซึ่งจะต้องได้รับความเห็นชอบ และ/หรือ การอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ ในการขออนุมัติการลงทุนจะต้องสอดคล้องและเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

นโยบายการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานในบริษัทช่วยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ กำหนดนโยบายการกำกับดูแลและบริหารจัดการบริษัทช่วยและบริษัทร่วม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อมเพื่อให้บริษัทฯ สามารถกำกับดูแลและบริหารจัดการกิจการของบริษัทช่วยและบริษัทร่วม รวมถึงการติดตามดูแลให้บริษัทช่วยและบริษัทร่วมปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทฯ และกฎหมาย/กฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทช่วยและบริษัทร่วมดังกล่าว อันจะช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. บริษัทฯ จะแต่งตั้งตัวแทนเข้าไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทช่วยและบริษัทร่วม โดยจำนวนตัวแทนที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทช่วยและบริษัทร่วมจะสะท้อนสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท

ฯ ในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น และ/หรือตามข้อตกลงที่บริษัทฯ ทำขึ้นระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เพื่อบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าวนี้ให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย และแผนธุรกิจของบริษัทฯ

2. บริษัทฯ จะกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ได้ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงกำกับให้มีการทำ จัดเก็บข้อมูล การบันทึกบัญชีของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดให้ถูกต้องครบถ้วนต่อบริษัทฯ โดยใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการในลักษณะเดียวกันกับหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการใด ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือ ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3. การเข้าทำรายการหรือการดำเนินการใด ๆ ของบริษัทย่อย ซึ่งมีนัยสำคัญหรือมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือเข้าช่วยหรือเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องขออนุมัติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และ/หรือขออนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามกฎหมาย ก่อนการเข้าทำรายการ บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการหรือดำเนินการนั้นได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ หากในการเข้าทำรายการหรือการเกิดเหตุการณ์บางกรณีของบริษัทย่อย อันทำให้บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศที่เกี่ยวข้อง กรรมการหรือผู้บริหารที่เป็นตัวแทนของบริษัทย่อยดังกล่าวมีหน้าที่ต้องแจ้งมายังฝ่ายจัดการของบริษัทฯ ในทันทีที่ทราบว่าบริษัทย่อยมีแผนจะเข้าทำรายการหรือเมื่อเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว

4. บริษัทฯ จะกำหนดมาตรการและขั้นตอนดำเนินการที่จำเป็น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยบริษัทฯ จะดำเนินการที่จำเป็นเพื่อติดตามให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอย่างครบถ้วนถูกต้อง

5. บริษัทฯ จะกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอและการทำรายการต่าง ๆ เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

6. กรรมการหรือผู้บริหารซึ่งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมต้องดูแลมิให้บุคคลที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม มีส่วนร่วมในการอนุมัติเรื่องนั้น

7. บริษัทฯ จะพิจารณารายงานผลการดำเนินงานจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อวางแผนงานและเป้าหมายในการดำเนินงานต่อไป

การทบทวนนโยบาย

เพื่อให้นโยบายการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมฉบับนี้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานะการณ์ สภาพของธุรกิจ หรือกฎระเบียบที่มีการเปลี่ยนแปลง จึงกำหนดให้บริษัทฯ มีการทบทวนนโยบายฉบับนี้เป็นประจำทุกปี

นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์บนหลักการที่ว่า การพิจารณารายการต่าง ๆ ต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส และการตัดสินใจใด ๆ ในการดำเนินธุรกิจจะต้องทำเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และคำนึงถึงผลประโยชน์โดยรวมของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และสังคม ประกอบการตัดสินใจ และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียของตนในรายการที่จะได้รับการพิจารณาหรือธุรกรรมที่จะได้รับผลประโยชน์ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมจากการเข้าทำรายการกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการพิจารณาและใช้สิทธิออกเสียงอนุมัติธุรกรรมนั้นได้

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่ดำเนินการตามข้อกำหนดและข้อพิจารณาเกี่ยวกับนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

1. เปิดเผยและนำส่งข้อมูลส่วนได้เสียของตนและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทันทีก่อนที่จะมีการทำรายการ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยมีหน้าที่จัดทำและนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียต่อเลขานุการบริษัท และให้เลขานุการบริษัทสำรวจรายการที่มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกสิ้นปี โดยการสำรวจจะดำเนินการทั้งกับกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และนำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างน้อยปีละครั้ง
2. หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง และ/หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย และไม่กระทำการในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และ/หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องทำรายการนั้น ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และอำนาจอนุมัติการเข้าทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
3. กำกับดูแลให้บริษัทฯ และฝ่ายจัดการทำการเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับผู้มีส่วนได้เสีย บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อเวลา ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทต้องกำกับดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกี่ยวข้องไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) หรือเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศตามกฎหมายเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
4. การกระทำได้ดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ได้รับประโยชน์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็นเหตุให้บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหาย ให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้

(1) การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้อง

(2) การใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มา เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว

(3) การใช้ทรัพย์สิน หรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยในทางที่ฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5. กรณีที่เป็นรายการธุรกรรมปกติที่มีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในลักษณะที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม เปรียบเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอกและคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติโดยหลักการไว้แล้วนั้น ให้จัดทำสรุปรายการดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทรับทราบและให้ความเห็นทุกไตรมาสที่มีการทำรายการดังกล่าว

6. กรณีรายการธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ หรือมีลักษณะและขนาดของรายการไม่อยู่ในอำนาจการพิจารณาของฝ่ายจัดการหรือคณะกรรมการบริหาร ให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมของการเข้าทำรายการนั้นก่อน ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติการเข้าทำรายการจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) และดำเนินการตามหลักเกณฑ์และนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกี่ยวข้อง

7. กำกับดูแลและรับผิดชอบให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยปฏิบัติตามข้อบังคับและจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง มีระบบการควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง และระบบป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพและรัดกุมเพียงพอที่มั่นใจได้ว่า การดำเนินการต่าง ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย จะเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีการเผยแพร่ข้อมูลความเข้าใจในการถือปฏิบัติของพนักงานทั่วทั้งบริษัทฯ และบริษัทย่อย

8. พึงหลีกเลี่ยงการประกอบกิจการ ดำเนินการ เข้าลงทุน ถือหุ้น หรือเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษา ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในบริษัทที่ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือเป็นกิจการที่เป็นคู่แข่งทางการค้าของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย การถือหุ้นหรือการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในบริษัทอื่นนั้น จะสามารถกระทำได้ หากสามารถแสดงได้ว่าการถือหุ้น หรือการดำรงตำแหน่งดังกล่าวไม่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย อีกทั้ง ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

9. พึงหลีกเลี่ยงการเข้าไปเกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือเหตุการณ์ใด ๆ ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือเป็นการก่อภาระผูกพันทางการเงินในรูปแบบใด ๆ กับผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ

10. ผู้ที่มีส่วนได้เสียต้องไม่มีส่วนร่วมในแสดงความคิดเห็น พิจารณา และอนุมัติในเรื่องที่ตนมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีเหตุผล และเป็นอิสระภายใต้กรอบจรรยาบรรณธุรกิจและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน

การทบทวนนโยบาย

นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะได้รับการทบทวนและประเมินความเหมาะสมของนโยบายเป็นประจำทุกปี

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

1. วัตถุประสงค์

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

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

(1) กรรมการต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีเวลาเพียงพอต่อการอุทิศความรู้ ความสามารถ และปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทฯ รวมไปถึงส่งเสริมให้กรรมการมีคุณสมบัติที่หลากหลาย ตามตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (board skills matrix) ที่บริษัทฯ กำหนดไว้ โดยกรรมการแต่ละคนไม่ควรเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกินกว่า 5 บริษัท

(2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนด รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจของกรรมการหรือผู้บริหารตามประกาศ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เมื่อบริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ต่อประชาชนเป็นครั้งแรกต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรรมการจะต้องเป็นบุคคลที่มีชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์การแสดงชื่อบุคคลในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์

(3) กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชนหรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตน หรือประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

(4) คณะกรรมการบริษัทจะต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน แต่ไม่เกิน 12 คน ประกอบด้วยประธานกรรมการ และกรรมการอื่นมีจำนวนที่เหมาะสมกับกิจการ และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

(5) คณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และต้องไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งกรรมการอิสระต้องมีความเป็นอิสระตามกฎหมายเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

(6) ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการบริษัทเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริษัท ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นสมควรอาจจะเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริษัทก็ได้ และให้รองประธานกรรมการบริษัทมีหน้าที่ตามที่ประธานกรรมการบริษัทมอบหมาย

(7) ประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องมีใช้บุคคลเดียวกัน

(8) ในกรณีที่ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้แยกจากกันอย่างชัดเจน เช่น ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นกรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน หรือประธานกรรมการบริษัทเป็นสมาชิกในคณะกรรมการบริหารหรือคณะทำงาน หรือได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่ความรับผิดชอบด้านการบริหาร คณะกรรมการบริษัทควรส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ โดยพิจารณาถึง (ก) องค์ประกอบคณะกรรมการบริษัทให้ประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง หรือ (ข) การแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

3. การแต่งตั้งและวาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้กลั่นกรอง สรรหา และเสนอชื่อบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในข้อ 2 ข้างต้น เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยจะนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้กับ 1 ใน 3 ที่สุด ทั้งนี้ กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนแปรสภาพบริษัทเป็นบริษัทมหาชนจำกัดนั้น ให้จับสลากกันส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการคนใดอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง เมื่อครบกำหนดออกตามวาระกรรมการคนนั้นอาจได้รับเลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระดังกล่าวแล้ว กรรมการจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

(1) เสียชีวิต

(2) ลาออก โดยกรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัท และให้การลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ไปลาออกไปถึงประธานกรรมการบริษัท

(3) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และ/หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง (ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)

(5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทโดยคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายตามที่ระบุไว้ในข้อ 2 ข้างต้น แทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ เว้นแต่วาระของกรรมการตำแหน่งที่ว่างลงนั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก อย่างไรก็ตาม หากประสงค์จะแต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าวด้วย

การแต่งตั้งกรรมการ และการกำหนดคุณสมบัติกรรมการและวาระการดำรงตำแหน่งให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ ของหน่วยงานกำกับดูแล ให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสม เพื่อรับผิดชอบการดำเนินการในด้านต่าง ๆ ในนามของบริษัทฯ และช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติงานต่าง ๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ และสามารถถอดถอนจากตำแหน่งได้ตามที่เห็นสมควร

4. ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริษัท

- (1) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
- (2) ดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (3) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
- (4) จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน การส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ ให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
- (5) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ

5. ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินการกิจการของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ และกำกับดูแล ควบคุม ป้องกัน และจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อระมัดระวังผลประโยชน์ของบริษัทฯ โดยรวม โดยไม่จำกัดเฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยทั่วไปคณะกรรมการบริษัทจะมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบาย การดูแลให้มีกระบวนการบริหารจัดการที่เหมาะสม มีระบบการติดตามตรวจสอบให้ปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด ดังนี้

(1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (duty of care) มีความซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (duty of loyalty) และกำกับดูแลการดำเนินงานกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินการไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (duty of obedience) เพื่อรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

(2) กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ต่าง ๆ นโยบายการดำเนินงาน การจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายและให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงติดตามประเมินผลและดูแลการบริหารและการจัดการของฝ่ายจัดการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารจัดการ และอำนาจอนุมัติ รวมทั้งสนับสนุนให้มีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย

(3) พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจประจำปีและงบประมาณที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ รวมถึงพิจารณาและอนุมัติเรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ ตามที่กำหนดในกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางของบริษัทฯ

(4) กำกับดูแลกิจการภายใต้หลักธรรมาภิบาลและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้บริษัทฯ สามารถแข่งขันได้และมีผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และผลกระทบในระยะยาว รวมทั้งสนับสนุนให้มีการพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมแต่ยังคงมีความยืดหยุ่นสามารถปรับตัวได้ภายใต้ความเปลี่ยนแปลง

(5) สนับสนุนการสร้างหรือการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้เพื่อก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องและมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนการดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์ของกิจการ

(6) แต่งตั้งบุคคลให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมในจำนวนอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เพื่อให้มีการควบคุมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ และการทำรายการต่าง ๆ ให้ถูกต้องตามกฎหมาย ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญให้ครบถ้วนถูกต้อง

(7) กำกับดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระในการสอบทานให้กิจการมีระบบควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย

(8) ติดตาม กำกับดูแล ป้องกัน และจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งรวมไปถึงการป้องกันการใช้อิทธิพลอันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูล และโอกาสของบริษัทฯ และบริษัทย่อยหรือการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง/บุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หรือ บริษัทย่อยในลักษณะที่ไม่สมควร ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการรายใดมีส่วนได้เสียในธุรกรรมใดที่ทำกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือมีการเปลี่ยนแปลงในสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย ให้กรรมการรายดังกล่าวแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยไม่ชักช้า

(9) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือและความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์

(10) กำกับดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบบัญชีและการรายงานทางบัญชีการเงินที่ถูกต้อง มีความน่าเชื่อถือ และจัดให้มีระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และกำกับดูแลให้บริษัทฯ จัดทำรายงานประจำปีและการเปิดเผยทางการเงินและข้อมูลสำคัญต่าง ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ตรงตามกำหนดเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง (duty of disclosure) รวมทั้งติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทฯ

(11) พิจารณาให้ความเห็นชอบการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และพิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามที่คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(12) พิจารณานุมัติงบการเงินรายไตรมาสที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงพิจารณาเห็นชอบงบการเงินประจำปีที่ผ่านมาที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(13) รับทราบรายงานการตรวจสอบของคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ของบริษัทฯ

(14) พิจารณาแต่งตั้งกรรมการในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากออกตามวาระ

(15) พิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ได้

(16) พิจารณาแต่งตั้ง ถอดถอนคณะกรรมการชุดย่อย และกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎบัตร พร้อมพิจารณาอนุมัติเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(17) กำหนดให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรในตำแหน่งงานหลักของบริษัทฯ โดยให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบเป็นระยะด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงกำกับดูแลให้กิจการมีการบริหารและพัฒนาบุคลากร ให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

(18) พิจารณานุมัติเกณฑ์การสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนกำหนดกรอบนโยบายและรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทน การกำหนดค่าตอบแทน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ

(19) พิจารณานุมัติกรอบนโยบายและรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทน การกำหนดค่าตอบแทน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ

(20) พิจารณาแต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติงานต่าง ๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

(21) พิจารณานุมัติและให้ความเห็นการทำธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ เช่น รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย การลงทุนในธุรกิจใหม่และการดำเนินงานใด ๆ หรือการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เว้นแต่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้ ในการพิจารณานุมัติดังกล่าวจะเป็นไปตามกฎหมายว่า

ด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(22) พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป

(23) จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบบัญชีของบริษัทฯ และกำกับดูแลให้การดำเนินการต่าง ๆ เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน และมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องและครบถ้วน รวมถึงดูแลให้มีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น

(24) จัดให้มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส

(25) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดเกี่ยวกับกิจการของบริษัทฯ ตามที่ผู้ถือหุ้นมอบหมาย

คณะกรรมการบริษัทสามารถมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ การมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่กำหนดนั้น ต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริษัท หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท สามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด) สามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่มีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใด ๆ หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

6. การประชุมและการลงมติ

(1) บริษัทฯ ต้องจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

(2) ประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท และอาจกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยในการประชุมคณะกรรมการบริษัท กรรมการต้องเข้าประชุมด้วยตนเอง

(3) ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้ประธานกรรมการบริษัท เลขานุการบริษัทหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ จะแจ้งนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

(4) คณะกรรมการบริษัทสามารถเชิญบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมได้ตามความเหมาะสม

(5) การประชุมของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับบริษัท โดยการประชุมคณะกรรมการบริษัท ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

(6) ให้ประธานกรรมการบริษัททำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการบริษัทเป็นประธาน แต่หากไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทสามารถเชิญบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมได้ตามความเหมาะสม

(7) การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม โดยกรรมการ 1 คน มีเสียง 1 เสียงในการลงคะแนน หากคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมมีสิทธิออกเสียงเพิ่มได้อีก 1 เสียง เป็นเสียงชี้ขาด โดยกรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะต้องไม่อยู่ในที่ประชุมและไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว

7. คำตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทโดยคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะกำหนดนโยบายเกี่ยวกับคำตอบแทนที่เป็นตัวแทนและไม่ใช้ตัวแทน โดยกระบวนการพิจารณาคำตอบแทนนั้นต้องโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับมาตรฐานของธุรกิจเดียวกัน ทั้งนี้ คำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทจะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

8. การประเมิน

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

9. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่ากฎบัตรมีความสอดคล้องกับทิศทางขององค์กร และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) เพื่อให้เป็นกลไกสำคัญในการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทอย่างเป็นอิสระ ส่งเสริมระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกำกับดูแลและตรวจสอบการบริหารงาน การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎและระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการจัดทำรายงานทางการเงินและบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การปฏิบัติงานและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ เป็นไปอย่างถูกต้อง โปร่งใส มีคุณภาพ และน่าเชื่อถือ เสริมสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ให้ความเห็นที่เป็นอิสระและเที่ยงธรรม เพื่อสร้างความมั่นใจและความน่าเชื่อถือต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

3. การแต่งตั้งและวาระการดำรงตำแหน่ง

- (1) คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้แต่งตั้งหรือถอดถอนคณะกรรมการตรวจสอบ
- (2) กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทสามารถแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีกตามความเหมาะสม
- (3) นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระดังกล่าวแล้ว กรรมการตรวจสอบจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - (ก) เสียชีวิต
 - (ข) ลาออก โดยประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัท
 - (ค) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และ/หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - (ง) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

กรณีตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทโดยคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบคนใหม่ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีความต้องห้ามตามกฎหมายตามที่ระบุไว้ในข้อ 2 ข้างต้นในทันทีหรืออย่างช้าภายใน 3 เดือน นับแต่วันที่

จำนวนกรรมการตรวจสอบไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการตรวจสอบแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของตนในฐานะกรรมการ

4. ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

(1) สอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้บริหารที่รับผิดชอบการจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใด ๆ ที่เห็นว่าเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

(2) สอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

(3) พิจารณาและให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปี อัตราค่าจ้าง และทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน และเข้าร่วมประชุมกับหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อหารือประเด็นที่มีความสำคัญ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมการประชุมด้วย

(4) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายและมาตรฐานอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

(5) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีและเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร ปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น และประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(6) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้อง หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้มีความถูกต้องและครบถ้วน ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย

(7) มีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็นร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นได้ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

(8) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และรายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

- (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
- (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

(ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

(ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน

(ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย

(ซ) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

(9) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

(ก) รายการที่ก่อหรืออาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ข) การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

(ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องซึ่งมีผลใช้บังคับกับบริษัทฯ และ/หรือธุรกิจของบริษัทฯ

หากคณะกรรมการบริษัทไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามข้างต้นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(10) ดำเนินการรับเรื่องร้องเรียนและรับแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิด การทุจริตคอร์รัปชัน หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ และกำกับดูแลการตรวจสอบข้อเท็จจริงและพิจารณาบทลงโทษอย่างเป็นอิสระและเหมาะสม โดยเป็นไปตามนโยบายที่เกี่ยวข้องซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณา กำหนด

(11) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

5. การประชุมและการลงมติ

(1) จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง ตามรอบระยะเวลาการจัดทำรายงานทางการเงิน และมีอำนาจในการเรียกประชุมเพิ่มได้ตามความจำเป็น ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบอาจเรียกประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเป็นพิเศษได้หากมีการร้องขอจากกรรมการตรวจสอบ ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี หรือประธานกรรมการบริษัทให้พิจารณาประเด็นปัญหาที่จำเป็นเร่งด่วนอื่น ๆ ได้ตามที่เห็นสมควร

(2) ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และอาจกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบต้องเข้าร่วมด้วยตนเอง

(3) ในการเรียกประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ให้ประธานกรรมการตรวจสอบ เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการตรวจสอบไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ จะแจ้งนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็

(4) คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเชิญบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมได้ตามความเหมาะสม

(5) การประชุมเป็นการเฉพาะกับฝ่ายจัดการ หรือผู้ตรวจสอบภายใน หรือผู้สอบบัญชี ต้องจัดให้มีขึ้นอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(6) การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

(7) ให้ประธานกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการตรวจสอบที่มาประชุมเลือกกรรมการตรวจสอบที่เข้าประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

(8) การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการตรวจสอบที่เข้าประชุม โดยกรรมการตรวจสอบ 1 คน มีเสียง 1 เสียงในการลงคะแนน หากคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมสามารถออกเสียงเพิ่มได้อีก 1 เสียง เป็นเสียงชี้ขาด โดยกรรมการตรวจสอบซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะต้องไม่อยู่ในที่ประชุม และไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว

6. การรายงาน

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

7. ค่าตอบแทน

ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบจะได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบโดยคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

8. การประเมิน

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

9. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการตรวจสอบจะจัดให้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อนำเสนอและขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

1. วัตถุประสงค์

เพื่อส่งเสริมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความโปร่งใสในการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนกรรมการ กรรมการชด้อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อรับผิดชอบในการกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางในการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนกรรมการ กรรมการชด้อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ รวมทั้งสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชด้อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ และกำหนดคำตอบแทนสำหรับบุคคลดังกล่าว และกำหนดแผนพัฒนา การอบรม และเตรียมความพร้อมการสืบทอดงานของผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนปฏิบัติงานด้านอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี)

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

(1) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประกอบด้วยกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนอย่างน้อย 3 คน โดยสมาชิกอย่างน้อย 1 คน เป็นกรรมการอิสระ

(2) กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ตลอดจนประสบการณ์ มีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงมีความรู้ด้านบรรษัทภิบาล ความเป็นกลาง และมีความเป็นอิสระ และสามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่

(3) ให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนแต่งตั้งกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนคนหนึ่งเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนควรเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

(4) กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องไม่เป็นบุคคลซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในกิจการ หรือเป็นกรรมการบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบก่อนการแต่งตั้ง

3. การแต่งตั้งและวาระการดำรงตำแหน่ง

(1) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งหรือถอดถอนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

(2) กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง โดยวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ทั้งนี้ หากครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง คณะกรรมการบริษัทสามารถแต่งตั้งให้กรรมการท่านดังกล่าวกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต่อไปได้อีกตามความเหมาะสม

(3) นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระดังกล่าวแล้ว กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนอาจพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังต่อไปนี้

(ก) เสียชีวิต

(ข) ลาออก โดยประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนหรือกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัท

(ค) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(ง) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

กรณีตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทตามคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนที่เหลืออยู่ เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่ระบุไว้ในข้อ 2 ข้างต้น เข้าเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนที่เข้าดำรงตำแหน่งแทนนั้นจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนซึ่งตนแทน

4. ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

(1) พิจารณาโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องจำนวนกรรมการให้มีความเหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ รวมถึงสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนทบทวนคุณสมบัติของกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในด้านทักษะ ประสบการณ์ และความสามารถเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

(2) กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้เหมาะสมกับลักษณะและการดำเนินธุรกิจขององค์กร โดยการกำหนดคุณสมบัติและความรู้ ความชำนาญแต่ละด้านที่ต้องการให้มี โดยอาจใช้เครื่องมือที่เหมาะสม เช่น ตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix) เพื่อประกอบการสรรหา รวมทั้งคัดเลือกบุคคลตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ รวมถึงความเชี่ยวชาญ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี) โดยจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ

(3) สรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อยเมื่อถึงวาระที่จะต้องเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยการสรรหาอาจพิจารณาให้บุคคลเดิมดำรงตำแหน่งต่อโดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงานที่ของกรรมการรายดังกล่าว หรือเปิดรับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น หรือการใช้บริษัทภายนอกช่วยสรรหา หรือพิจารณาบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ หรือการให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เป็นต้น

(4) พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี) โดยจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ

(5) ดำเนินการทบทวนบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีที่จะมารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท หากได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี)

(6) พิจารณาความเป็นอิสระและคุณสมบัติของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้แน่ใจว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ เป็นผู้ที่มีหรือคงไว้ซึ่งคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

(7) พิจารณาหลักเกณฑ์ในการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สรรหาและพิจารณาก่อนการรับบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสมควรได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

(8) ทบทวนความเหมาะสมของหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน เปรียบเทียบกับข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัทฯ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และกำหนดหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรม และสนับสนุนให้งานของบริษัทฯ ประสบผลสำเร็จ

(9) พิจารณาเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

(10) พิจารณาหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากภาระหน้าที่ ขอบเขตบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

(11) กำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามหลักเกณฑ์การจ่ายที่ได้พิจารณากำหนดไว้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป (แล้วแต่กรณี)

(12) พิจารณาความเหมาะสมและให้ความเห็นชอบ ในกรณีที่มีการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ให้กรรมการและพนักงาน โดยยึดหลักให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น และสร้างแรงจูงใจให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้เกิดการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ผู้ถือหุ้นในระยะยาว และสามารถรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพได้อย่างแท้จริง

(13) พิจารณานโยบายการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรในตำแหน่งงานหลักของบริษัทฯ

(14) เสนอแนะวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี รวมทั้งติดตามและสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ เพื่อนำไปปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน และเสริมสร้างความรู้ ความสามารถของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(15) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5. การประชุมและการลงมติ

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

6. การรายงาน

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

7. คำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่พิจารณากำหนดคำตอบแทนของประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

8. การประเมิน

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

9. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะจัดให้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อนำเสนอและขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร

1. วัตถุประสงค์

เพื่อการสนับสนุนการปฏิบัติงานและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ซึ่งประกอบด้วยผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อทำหน้าที่บริหารจัดการและควบคุมกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ วัตถุประสงค์ ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศของหน่วยงานกำกับดูแล มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น นโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code) และจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ (Code of Conduct)

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

(1) คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการบริหารรวมกันอย่างน้อย 3 คน ทั้งนี้ กรรมการบริหารไม่จำเป็นต้องดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท

(2) คณะกรรมการบริหารแต่งตั้งกรรมการบริหารที่มาจากกรรมการบริษัทคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหาร โดยที่ประธานกรรมการบริหารต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานกรรมการบริษัท

(3) กรรมการบริหารต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัทฯ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และสามารถอุทิศเวลาให้กับบริษัทฯ ได้เพียงพอ ตลอดจนไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามและไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ของหน่วยงานกำกับดูแล

(4) กรรมการบริหารต้องไม่เป็นบุคคลซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเข้าข่ายเป็นการแข่งขันในกิจการของบริษัทฯ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือผู้บริหารในนิติบุคคลอื่นซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันทั้งทางตรงและทางอ้อมกับบริษัทฯ เว้นแต่จะได้แจ้งให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบและอนุมัติก่อนการแต่งตั้ง

3. การแต่งตั้งและวาระการดำรงตำแหน่ง

(1) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการบริหาร ตามคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน

(2) กรรมการบริษัทที่รับตำแหน่งกรรมการบริหารจะมีวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ทั้งนี้ หากครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง คณะกรรมการบริษัทสามารถแต่งตั้งให้กรรมการท่านดังกล่าวกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารต่อไปได้อีกตามความเหมาะสม

(3) กรรมการบริหารที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ เว้นแต่จะมีมติคณะกรรมการบริษัทกำหนดเป็นอย่างอื่น

(4) กรรมการบริหารที่เป็นบุคคลภายนอกซึ่งมิได้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารของบริษัทฯ มีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกินคราวละ 3 ปี เว้นแต่จะมีมติคณะกรรมการบริษัทกำหนดเป็นอย่างอื่น และเมื่อครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง อาจได้รับการแต่งตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารต่อไปได้อีกตามความเหมาะสม

(5) นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระดังกล่าวแล้ว กรรมการบริหารจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

(ก) เสียชีวิต

(ข) ลาออก โดยประธานกรรมการบริหารหรือกรรมการบริหารคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัท

(ค) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ในกรณีที่กรรมการบริหารเป็นกรรมการบริษัท)

(ง) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

กรณีตำแหน่งกรรมการบริหารว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทตามคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการบริหารคนใหม่ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายตามที่ระบุไว้ในข้อ 2 ข้างต้นในทันที หรืออย่างช้าภายใน 3 เดือน นับแต่วันที่จำนวนกรรมการบริหารไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหาร โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการบริหารแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริหารซึ่งตนแทน

4. ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

(1) กำหนดวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย แผนธุรกิจ โครงสร้างการบริหารจัดการ และอำนาจอนุมัติของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ และดำเนินการตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานดังกล่าวให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

(2) มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารงานเกี่ยวกับธุรกิจปกติของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงพิจารณาอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมทางการค้าปกติของบริษัทฯ ภายใต้คู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ (Level of Authority) และ/หรือขอบอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งจะต้องสอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎเกณฑ์ วัตถุประสงค์ ระเบียบข้อบังคับ ประกาศของหน่วยงานกำกับดูแล มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น และเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

(3) อนุมัติและกำกับดูแลการบริหารต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงานและงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือตามคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ (Level of Authority) รวมถึงติดตามให้เกิดผลตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

(4) กลั่นกรองแผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารจัดการ อำนาจอนุมัติ และนโยบายต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ ตามที่เสนอแนะโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเห็นชอบ/อนุมัติ ยกเว้นเป็นเรื่องที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ซึ่งรวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และพิจารณากลั่นกรองข้อเสนอดังกล่าว ของฝ่ายจัดการ

(5) ควบคุมดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ ผ่านประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ และทำการรายงานผลการดำเนินงานตามระยะเวลาต่อคณะกรรมการบริษัท

(6) พิจารณาแต่งตั้งหรือถอดถอนคณะทำงานบริหารความเสี่ยง และอนุมัติกฎบัตรของคณะทำงานบริหารความเสี่ยงเพื่อกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร กำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และควบคุมความเสี่ยงและลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ

(7) อนุมัติการแต่งตั้งที่ปรึกษาด้านต่าง ๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ภายในวงเงินงบประมาณที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติ

(8) วางแผนหรือกำหนดกลไกอื่นที่จะสามารถป้องกันหรือแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

(9) ศึกษาความเป็นไปได้ในการดำเนินการโครงการใหม่ อนุมัติการเข้าลงทุนในโครงการต่าง ๆ ตามอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงการทำนิติกรรมที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว

(10) พิจารณาและอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมทางการเงินกับสถาบันการเงิน ได้แก่ การเปิดบัญชี กู้ยืมเงิน ขอสินเชื่อ จำน่า จำนอง เบิกเงินเกินบัญชีจากสถาบันการเงิน ค่าประกัน รวมถึงการซื้อขายและจดทะเบียนกรรมสิทธิ์ที่ดินใด ๆ ตามวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนการเข้าทำนิติกรรมสัญญา ยื่นคำขอคำเสนอ ติดต่อกับนิติกรรมกับส่วนราชการ เพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิต่าง ๆ ของบริษัทฯ และ/หรือดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวจนเสร็จการตามคู่มือการมอบอำนาจอนุมัติ (Level of Authority) และ/หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และ/หรือตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

(11) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5. การประชุมและการลงมติ

(1) จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม

(2) ประธานกรรมการบริหารเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริหาร และอาจกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยในการประชุมคณะกรรมการบริหาร กรรมการบริหารต้องเข้าประชุมด้วยตนเอง

(3) ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริหาร ให้ประธานกรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการบริหาร หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการบริหารไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ จะแจ้งนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

(4) คณะกรรมการบริหารสามารถเชิญบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมได้ตามความเหมาะสม

(5) การประชุมคณะกรรมการบริหารต้องมีกรรมการบริหารมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

(6) ให้ประธานกรรมการบริหารเป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร และในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการบริหารซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

(7) การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริหารให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการบริหารทั้งหมดที่เข้าประชุม โดยกรรมการบริหาร 1 คน มีเสียง 1 เสียงในการลงคะแนน หากคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมสามารถออกเสียงเพิ่มได้อีก 1 เสียง เป็นเสียงชี้ขาด โดยกรรมการบริหารซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะต้องไม่อยู่ในที่ประชุมและไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว

6. การรายงาน

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

7. คำตอบแทน

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการบริหารจะได้รับคำตอบแทนจากบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ โดยคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

8. การประเมิน

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

9. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการบริหารจะจัดให้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อนำเสนอและขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานคณะกรรมการชุดย่อย

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ตามขอบเขตที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญต่อการสอบทานรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน และรายการระหว่างกัน ซึ่งมีความสำคัญต่อการการดำเนินงานธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งหมด 5 ครั้ง โดยมีการตรวจสอบเข้าประชุมครบองค์ประชุมทุกครั้ง ซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. การสอบทานงบการเงิน

สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปีรวมถึงรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถามและให้ความเห็นในเรื่องที่มีผลกระทบต่องบการเงิน เช่น ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี การคำนวณ EIR เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอ

2. การสอบทานรายการระหว่างกัน

สอบทานรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และมีความเห็นว่ารายการระหว่างกัน เป็นการดำเนินการตามเงื่อนไขธุรกิจการค้าปกติทั่วไปเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

3. การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี

พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนให้กับ บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ประจำปี 2565 ตลอดจนมีการพบปะระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ เพื่อหารือเกี่ยวกับปัญหาจากการตรวจสอบ และหาแนวทางแก้ไขในประเด็นสำคัญได้อย่างทันท่วงที

4. การสอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยง

สอบทานความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมถึงพิจารณาความเพียงพอ เหมาะสมของปัจจัยและผลกระทบต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ให้ครอบคลุมความเสี่ยงรอบด้าน

5. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้พิจารณา และสอบทานขอบเขตการปฏิบัติงาน ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ ตลอดจนแผนการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยได้หารือกับผู้ตรวจสอบภายในอิสระ ในการวางแผน และอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี 2565 แล้ว รวมถึงประเมินความเพียงพอ ความเหมาะสมของบุคลากรและความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน และมีการติดตามผลการปฏิบัติงานและการดำเนินการแก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบในประเด็นที่มีนัยสำคัญอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะนำไปสู่ระบบการควบคุมภายในที่ดี การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

6. การสอบทานการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงสนับสนุน และกำกับให้มีการปฏิบัติงานตามมาตรฐานความปลอดภัย

โดยสรุป คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ โดยได้รับข้อมูลและความร่วมมือเป็นอย่างดีจากฝ่ายจัดการของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทฯ (1) มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้องโดยเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปและมีการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างครบถ้วนและเพียงพอ (2) มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมรัดกุมและมีประสิทธิภาพต่อการจัดการทางการเงินและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ (3) มีระบบการบริหารความเสี่ยงองค์กรที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ และ (4) ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

-นายฤกษ์ ธรรมฤกษ์-

(นายฤกษ์ ธรรมฤกษ์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

รายงานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยในปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้มีการประชุม 1 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 100 เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

1. เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่ต้องออกตามวาระ โดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในช่วงเวลาที่ผ่านมา เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. กำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำปี 2565 เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากภาระหน้าที่ ขอบเขต บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ และเปรียบเทียบกับข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมใกล้เคียง เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. กำหนดวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และเสริมสร้างความรู้ความสามารถของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

-นางวรรณสุตา ธนสรานาด-

(นางวรรณสุตา ธนสรานาด)

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

บริษัท เซกซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

รายงานคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร โดยในปี 2565 คณะกรรมการบริหาร ได้มีการประชุม 14 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 98.81 เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาความคืบหน้าในการดำเนินธุรกิจรายเดือนและรายปี รวมถึงพิจารณาความคืบหน้าและแนวโน้มความสามารถในการดำเนินการตามแผนธุรกิจในอนาคต
2. กำกับดูแลและให้คำปรึกษาการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนการดำเนินงาน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการงบประมาณโครงการลงทุนต่าง ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยติดตามการดำเนินงานในภาพรวมของบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน เพื่อผลักดันให้ธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้
3. แต่งตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยงและอนุมัติกฎบัตรคณะทำงานบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีการวิเคราะห์ จัดการ และบริหาร อย่างเหมาะสม เรียบร้อย และเป็นระบบ รวมถึงสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและแผนการบริหารความเสี่ยง
4. พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ ตามแผนการดำเนินงานของบริษัทฯ

-นาย/ประชา ชัยสุวรรณ-

(นายประชา ชัยสุวรรณ)

ประธานกรรมการบริหาร

บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)

CHASE

CHASE