

เรื่อง ที่แจ้งข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้และข้อมูลเพิ่มเติมสำคัญใน
งบการเงินไตรมาสที่ 3 / 2565

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1) นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ (Business Model)
2) นโยบายและแผนการลงทุน
3) นโยบายการทำรายการระหว่างกัน
4) นโยบายการให้สินเชื่อ
5) รายงานประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ บจ.325/2565 ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2565
ขอให้บริษัทชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนและข้อมูลเพิ่มเติมสำคัญในงบ
การเงิน ไตรมาสที่ 3/2565 เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลที่สำคัญ เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนใน
หลักทรัพย์ของบริษัท ความละเอียดแจ้งแล้วนั้น

บริษัทมีความยินดีเป็นอย่างยิ่งในการให้ข้อมูลเพิ่มเติมและปฏิบัติตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่ง
ประเทศไทย ตามที่อ้างถึงอย่างเคร่งครัด โดยขอให้ข้อมูลตามประเด็นที่ตลาดหลักทรัพย์ขอให้ชี้แจงข้อมูล
เพิ่มเติมดังนี้

1.1 อธิบายข้อมูลของบริษัทและบริษัทย่อยแยกเป็นแต่ละบริษัท ได้แก่ วัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุน
ประเภทของตราสารที่ลงทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว กรอบระยะเวลาการลงทุน แหล่งเงินที่ใช้ลงทุน การ
กำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์แต่ละประเภท ผู้มีอำนาจตัดสินใจลงทุน รายชื่อคณะกรรมการลงทุน (ถ้ามี)
แนวทางการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน และระบบการติดตามดูแลการลงทุนให้เป็นไปตาม
นโยบายของบริษัท

ขอเรียนว่าเพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร ให้เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจเพื่อการลงทุน
ตามวัตถุประสงค์ของบริษัท ในการเข้าถือหุ้นเพื่อการลงทุน โดยมีแผนงานที่จะขยายธุรกิจไปยังบริษัทใหม่ๆ ที่
ไม่ใช่ธุรกิจสิ่งพิมพ์เพียงอย่างเดียว จึงได้มีการจัดตั้งบริษัทย่อย เพื่อดำเนินธุรกิจตามรูปแบบการประกอบธุรกิจ
(Business Model) ของบริษัทและบริษัทย่อย แยกเป็นแต่ละบริษัทตามที่ปรากฏในเอกสารรูปแบบการ
ประกอบธุรกิจ (Business Model) สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

สำหรับการลงทุนประเภทของตราสารที่จะลงทุน แหล่งเงินที่ใช้ลงทุน การกำหนดวงเงิน ประเภท หลักทรัพย์ผู้มีอำนาจตัดสินใจ และแนวทางในการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนนั้น ด้วย บริษัทมีวัตถุประสงค์เป็นบริษัทเพื่อการลงทุน ดังนั้นเพื่อรักษาประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นตลอดจนการรักษาสมดุลของสินทรัพย์หมุนเวียน และเงินคงเหลือภายในบริษัท/บริษัทย่อย ให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสม และสอดคล้อง ตามแผนการลงทุนและส่วนได้ส่วนเสียของผู้ถือหุ้น โดยใช้หลักการระมัดระวังในการลงทุน ดังนั้นแหล่งเงินลงทุนประเภทตราสารทุนและตราสารหนี้ จึงเป็นการบริหารสินทรัพย์หมุนเวียนและเงินคงเหลือ อยู่เปล่าที่อยู่วางรอการลงทุนของบริษัทและบริษัทย่อย ที่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ ตามสถานะของตลาด และเศรษฐกิจตลอดจนรักษาสภาพคล่อง โดยบริษัทได้มีการกำหนดเป็นนโยบายการลงทุนประเภทตราสารทุน และตราสารหนี้ รวมถึง ผู้มีอำนาจตัดสินใจ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงรวมถึงระบบติดตามการลงทุน สำหรับการบริหารสินทรัพย์และเงินคงเหลืออยู่เปล่าของบริษัทและบริษัทย่อยไว้แล้ว รายละเอียดตามเอกสาร ส่งที่ส่งมาด้วย 2 นโยบายและแผนการลงทุน

1.2 นโยบายการพิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และความเห็นของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับความเพียงพอและเหมาะสมของการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การดำเนินธุรกิจตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจ (Business Model) โดยปกติของบริษัทฯ ในการ อำนวยความสะดวกสินเชื่อ หรือให้บริการสินเชื่อที่มีหลักประกัน ที่มีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินราคาประเมินและ หลักประกันในทางนิติบัญญัติเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัท นับตั้งแต่วันเบิกเงินกู้ เพื่อการชำระคืนเงินต้นเต็มจำนวน และดอกเบี้ยระยะเวลา 1 ปี ดังนั้นในวิธีปฏิบัติตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน กำหนดให้มีการจัดประเภท และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน โดยขึ้นอยู่กับลักษณะของกระแส เงินสดตามสัญญาที่เกี่ยวข้อง ซึ่งกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินหลักประกันที่ตกเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทแล้ว ตาม รูปแบบในการดำเนินธุรกิจของกิจการ (Business Model) ดังนั้นการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าเกิดขึ้นในอนาคต ตามการบัญชีที่เกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงในอนาคต จะมีต่อเมื่อมูลค่าทรัพย์สิน ราคาประเมินที่บริษัทได้มา มีมูลค่าด้อยกว่ากระแสเงินสดของการชำระคืนเงินและดอกเบี้ย 1 ปี ซึ่งได้ ชี้แจงต่อผู้สอบบัญชีและได้มีการกำหนดเป็นนโยบายการบัญชีไว้ดังนี้

1. ลูกหนี้แฟคตอริง

เป็นการอำนวยความสะดวกระยะสั้นไม่เกิน 180 วัน และไม่เกิน 1 ปี โดยในทางปฏิบัติ บริษัทรับซื้อบิล ส่งของที่มีการตรวจรับสินค้าและบริการแล้วไม่เกินร้อยละ 85 ของจำนวนเงินต้องชำระมีระยะเวลาไม่เกิน 180 วัน ดังนั้นหน่วยงานรัฐ ราชการ รัฐวิสาหกิจ ซึ่งเป็นผู้จ่ายชำระค่าสินค้าและบริการจึงเป็นลูกหนี้โดยตรงที่เป็น

การโอนสิทธิในการรับเงินค่าสินค้าหรือบริการที่ได้มีการส่งมอบและรับมอบกันไว้แล้ว จึงไม่มีความเสี่ยงในการชำระหนี้จากหน่วยงานของรัฐดังกล่าว ประกอบกับในการดำเนินธุรกิจที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับชำระหนี้เต็มจำนวนหนี้ต้นเงินและดอกเบี้ยมาโดยตลอด ถึงแม้ในบางกรณีจะมีการดำเนินการในทางกฎหมาย แต่บริษัทฯ ก็ยังคงได้รับชำระหนี้ต้นเงิน และดอกเบี้ยเต็มจำนวน (ตามคำพิพากษา คดีดำ พ236/2562 และคดีแดง พ 353/2563) อีกทั้งบริษัทมีนโยบายไม่เรียกดอกเบี้ยเกินกว่ากฎหมายกำหนด บริษัทจึงมิใช่เป็นสถาบันการเงินที่อยู่ในกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย และไม่อยู่ในบังคับกฎระเบียบ หรือคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้นลูกหนี้แพคตอริงซึ่งเป็นหน่วยงานราชการที่มีความแน่นอนในการชำระค่าสินค้าหรือบริการ จึงเป็นทรัพย์สินของบริษัท ที่มีอัตราความเสี่ยงต่ำเทียบเท่า Rating ของประเทศ และที่ผ่านมาไม่มีความเสี่ยงต่อการทำผิดสัญญา หรือผิดนัดในการชำระหนี้ต้นเงินและดอกเบี้ย

2. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ในการปล่อยสินเชื่อของบริษัท จะกำหนดวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 60% ของราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์หลักประกัน และบางกรณีกำหนดให้โอนกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์มาเป็นของบริษัท หรือรับซื้อขายฝาก โดยให้สิทธิลูกหนี้ซื้ออสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวคืน ในระยะเวลาภายใน 1 ปี หรือปีต่อไป ดังนั้นภาระต้นเงินและดอกเบี้ยในหนี้ดังกล่าว จึงเสมือนมีการรับชำระหนี้ต้นและดอกเบี้ยด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันไว้แล้ว ประกอบกับในการกำหนดวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 60% ของราคาประเมินมูลค่าหลักประกันตามราคาตลาดมีส่วนเกินมูลค่าถึง 40% ของหนี้ต้นเงินกู้ ซึ่งครอบคลุมภาระดอกเบี้ยเกินกว่า 1 ปี และด้วยวิธีการดังกล่าวที่ทำให้หลักประกันตกเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ นับตั้งแต่วันที่ให้กู้ หรือในวันครบกำหนดชำระคืนเงินกู้โดยมีมูลค่าหลักประกัน หรืออสังหาริมทรัพย์ที่ครอบคลุมภาระการชำระต้นเงินกู้และดอกเบี้ยกว่า 1 ปี ของมูลหนี้ และเป็นทรัพย์สินของบริษัทที่ได้มีการพิจารณาป้องกันและสำรองความเสี่ยง ในการชำระหนี้มากกว่า 1 ปี นับแต่วันที่ลูกหนี้ผิดนัดไว้แล้ว

สำหรับนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับเงินสินเชื่อในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ กำหนดตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน โดยบริษัทย่อยและกลุ่มบริษัทจะบันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เมื่อพบว่ามูลค่าปัจจุบันของประมาณการตามกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับชำระนำมาคำนวณคิดลดต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี

โดยคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทเห็นว่า ในการอำนวยความสะดวกให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัทมีการวิเคราะห์สินเชื่อและกระแสเงินสด รวมทั้งการประเมินมูลค่าหลักประกัน โดยผู้ประเมินมูลค่าหลักประกันอิสระที่ขึ้นทะเบียนไว้กับ กสท.ที่มีการทบทวนมูลค่าหลักประกันตามนโยบายสินเชื่อ ประกอบกับหลักประกันบางรายการได้ถูกโอนชื่อผู้ถือกรรมสิทธิ์มาเป็นชื่อกลุ่มบริษัทที่ให้สินเชื่อแล้ว ประกอบกับการประมาณการคิดลดกระแสเงินสดในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่บริษัทประเมินมูลค่าหนี้มาบริหาร มีการว่าจ้างนัก

คณิตศาสตร์อิสระที่มีความเชี่ยวชาญ และมีชื่อเสียงมาให้ทำการตรวจทานการคำนวณประมาณการกระแสเงินสดที่นำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการบันทึกบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงินแล้ว

1.3 กรณีประธานกรรมการบริษัทลงทุนในหลักทรัพย์เดียวกันกับบริษัทและ/หรือบริษัทย่อย บริษัทกำหนดนโยบายการลงทุนอย่างไร

ด้วยการลงทุนหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งเป็นตลาดเสรี ประกอบกับมีนโยบายเคารพสิทธิมนุษยชนเพื่อความยั่งยืน ดังนั้นกรณีประธานกรรมการลงทุนในหลักทรัพย์จึงเป็นอิสระไม่เกี่ยวข้องกับบริษัท และหรือบริษัทย่อย แต่อย่างไรก็ตามหากเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์เดียวกันกับบริษัทและหรือบริษัทย่อย ประธานกรรมการจะแถลงให้ที่ประชุมทราบถึงการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าว

1.4 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องดังนี้

1.4.1 นโยบายการลงทุน กรณีประธานกรรมการบริษัทลงทุนในหุ้นเดียวกับบริษัท/บริษัทย่อย

1.4.2 ระบบการควบคุมภายในของบริษัทและ/หรือบริษัทย่อยเกี่ยวกับการลงทุนว่ามีความเพียงพอ เหมาะสมแล้วหรือไม่ อย่างไร รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน่วยงานและบุคลากร (Chinese wall) เพื่อป้องกันการใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายใน พร้อมระบุหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับติดตามให้เป็นไปตามนโยบาย (เช่น หน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นต้น) กรณีที่ต้องปรับปรุงระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับกรณีข้างต้น ขอให้ระบุกรอบเวลาที่จะดำเนินการแล้วเสร็จ พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าดังกล่าวทุกไตรมาสตามระยะเวลาการนำส่งงบการเงินจนกว่าจะดำเนินการแล้วเสร็จ

นโยบายในการลงทุนตามรายละเอียดตาม สิ่งที่ส่งมาด้วย 2 ได้กำหนดขอบเขตของนโยบาย วัตถุประสงค์ สัดส่วนประเภทตราสารที่บริษัทลงทุน วงเงินอำนาจอนุมัติในการลงทุน รวมถึงนโยบายการว่าจ้างบุคคลหรือนิติบุคคลภายนอกให้ดำเนินการแทนบริษัท วิธีการคัดเลือกสินทรัพย์ที่จะลงทุน อีกทั้งประธานกรรมการจะเป็นผู้แถลงแจ้งต่อที่ประชุมกรรมการ ถึงในกรณีประธานกรรมการลงทุนในหุ้นเดียวกับบริษัทบริษัทย่อย ประธานจะแจ้งให้ที่ประชุมทราบ นอกจากนั้นบริษัทและคณะกรรมการยังได้กำหนดนโยบายและเป้าหมายจัดการความยั่งยืนในเรื่องดังต่อไปนี้ไว้แล้ว

- 1.การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
- 2.การเคารพสิทธิมนุษยชน
- 3.การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
- 4.การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม
- 5.ความสัมพันธ์กับลูกค้าและผู้จำหน่าย
- 6.การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ดังนั้นตามนโยบายการลงทุนในกรณีประธานกรรมการบริษัทลงทุนในหุ้นเดียวกับบริษัท/บริษัทย่อย จากคำแถลงของประธานกรรมการและนโยบายและเป้าหมายจัดการความยั่งยืนของบริษัทประกอบกับ

(1) การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ของท่านประธานฯ มิได้อยู่ในการ ควบคุม กำกับดูแลของ คณะกรรมการ บริษัทฯ คณะกรรมการฯจึงไม่ได้รับรู้ รับทราบถึงการลงทุน ส่วนบุคคลของประธานฯ

(2) การลงทุนดังกล่าว เป็นการลงทุนซื้อขายหุ้น ของบริษัทจดทะเบียนฯ ที่ตนหรือบริษัท ตงฮั่ว มิได้มี อำนาจควบคุม

ดังนั้นการลงทุนดังกล่าวจึงมิได้อยู่ในอำนาจควบคุม และ/หรือ การควบคุมความเสี่ยงของบริษัทกับ คณะกรรมการฯจึงเห็นว่าเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท/บริษัทย่อยแล้ว

สำหรับระบบควบคุมภายในของบริษัทเกี่ยวกับการลงทุน บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน และให้ฝ่ายบัญชีทำหน้าที่เป็น Chinese Wall รวมทั้งมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อแสดงความเห็น เกี่ยวกับความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยที่ระบบการควบคุม ภายในของบริษัทฯ ครอบคลุมทั้งระดับฝ่ายปฏิบัติงานและบริหาร ทั้งนี้เพื่อป้องกันความเสียหายจากการนำ ทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปใช้โดยมิชอบ หรือโดยไม่มีอำนาจเพียงพอ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้กำกับดูแลและสอบทานความมีประสิทธิภาพ ความพอเพียง และความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ เช่น ด้านองค์กรและ สภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การรายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา การควบคุมการ ปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตามผล โดยว่าจ้างผู้ ตรวจสอบภายในจากภายนอกให้เป็นผู้ประเมินความเหมาะสมเพียงพอ และหากมีการตรวจพบข้อบกพร่อง หรือเหตุการณ์ผิดปกติที่เป็นสาระสำคัญแล้ว จะทำการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อปรับปรุงและแก้ไข โดยเร็ว และกำหนดให้ผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ประเมินระบบควบคุมภายในของบริษัทและระบบควบคุมดูแลการ บริหารงานของบริษัทย่อย การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ และการสื่อสาร ข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและ เหมาะสม โดยบริษัทได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้ง มีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้ สามารถป้องกัน ทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อย จากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบ หรือโดยไม่มีอำนาจ

รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน อย่างเพียงพอแล้ว และในปี 2564 ไม่พบข้อบกพร่อง หรือเหตุการณ์ผิดปกติที่เป็นสาระสำคัญในอันที่จะมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยแต่อย่างใด

นอกจากนั้นตามโครงสร้างองค์กรของบริษัทและบริษัทย่อย ที่มีการแบ่งแยกหน่วยงานและบุคลากรในแต่ละบริษัทและมีฝ่ายงานที่ทำหน้าที่เป็น (Chinese Wall) แล้ว ยังได้กำหนดไว้ในโครงสร้างกรรมการ เพื่อบูรณาการงานในกลุ่มบริษัท โดยแบ่งเป็นฝ่ายงานต่างๆ ตามประเภทของงาน ประกอบด้วย ฝ่ายสินเชื่อ, ฝ่ายบัญชีและการเงิน, ฝ่ายบริหารสินทรัพย์และฝ่ายสื่อสิ่งพิมพ์ โดยในปี 2563 บริษัทได้ว่าจ้างบริษัทบริษัทควอนตัมพอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด ผู้ตรวจสอบภายในจากภายนอก(อิสระ) ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในในระดับองค์กรตามรายละเอียดสิ่งที่ส่งมาด้วย 5

1.5 กรณี ปปง. อาศัยค่าขายหุ้น MORE ของบริษัทย่อยรวม 131 ล้านบาท ขอให้ชี้แจงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทขอชี้แจง ดังนี้

จากการที่ ปปง. อาศัยเงินของบริษัทย่อยรวม 131 ล้านบาท ยังไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ด้วยบริษัทยังคงมีสภาพคล่องคงเหลือเพียงพอ สำหรับการดำเนินงานได้โดยปกติ และสามารถลงทุนและขยายงานได้ตามแผนการลงทุนของบริษัท

2. การให้เงินกู้ยืมทั้งระยะสั้น/ระยะยาว และเช็ครับลงวันที่ล่วงหน้า

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินระบุข้อมูลดังนี้

- หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 มีรายการเช็ครับลงวันที่ล่วงหน้า 40 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกรายการดังกล่าวไว้ตั้งแต่ไตรมาสที่ 2 ปี 2564 ปัจจุบันรวมเป็นเวลาเกินกว่า 1 ปี ซึ่งปัจจุบันยังไม่ได้รับชำระเงิน

ขอเรียนว่า บริษัทไม่มีนโยบาย หรือ ดำเนินการให้สินเชื่อโดยรับเช็คล่วงหน้า รายการตามหมายเหตุ 5 ดังกล่าวเป็นรายการชำระค่าที่ดินของบริษัทย่อยที่ขายทรัพย์สินของบริษัทได้ให้กับบริษัทบุคคลภายนอก ตามสัญญาซื้อขายที่ดิน ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2564 ในราคา 60 ล้านบาท ชำระในวันซื้อขาย 20 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 40 ล้านบาท ในวันที่ 30 มิถุนายน 2566 ผู้ซื้อจะออกปิ่นเช็คค่าที่ดินตามงวดกำหนดชำระเงินตามสัญญาซื้อขาย

- หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 มีรายการเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทอื่น 60 ล้านบาท คิดเป็น 4% ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NTA) ซึ่งเป็นการให้ความช่วยเหลือทางการเงินในจำนวนที่มีนัยสำคัญตามข้อกำหนดตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่อ้างถึง 3

ขอเรียนว่ารายการดังกล่าวเป็นการดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน เป็นการดำเนินธุรกิจโดยปกติตามวัตถุประสงค์จัดตั้งของบริษัทย่อย และได้แสดงเปิดเผยไว้ในงบการเงินรวมตามมาตรฐานรายงาน ไม่ใช่วายการเกี่ยวโยงตามที่แจ้ง โดยมีรายละเอียดของการให้สินเชื่อมีหลักประกันดังนี้

ลูกค้า	เงินกู้คงค้าง	วันที่อนุมัติ	ผู้อนุมัติ	ชื่อบริษัท	เอกสาร	ติดตามหนี้	NTA
1	7.00	27 พ.ค. 62	คณะกรรมการ	THA	สัญญาเงินกู้/ขายฝาก	ไม่มีค้างชำระ	0.58%
2	0.02	4 มิ.ย. 63	คณะกรรมการ	THC	สัญญาเงินกู้	ไม่มีค้างชำระ	0.00%
3	18.00	20 ก.ค. 64	คณะกรรมการ	THA	สัญญาเงินกู้/จำนอง	ไม่มีค้างชำระ	1.50%
4	20.40	2 ก.ย. 64	คณะกรรมการ	THA	สัญญาเงินกู้/จำนำหุ้น	ไม่มีค้างชำระ	1.70%
5	2.10	27 มิ.ย. 65	คณะกรรมการ	THA	สัญญาเงินกู้/จำนอง	ไม่มีค้างชำระ	0.18%
6	0.10	25 เม.ย. 65	คณะกรรมการ	THA	สัญญาเงินกู้	ไม่มีค้างชำระ	0.01%
7	11.41	12 ก.ค. 65	คณะกรรมการ	THC	สัญญาเงินกู้WC/จำนอง	ไม่มีค้างชำระ	0.95%
	59.03						

การให้สินเชื่อเป็นไปตามธุรกิจปกติของบริษัทย่อย เงินให้สินเชื่อทุกรายการที่ผ่านการวิเคราะห์ความเป็นไปได้และความสามารถในการชำระหนี้ และมีเงื่อนไข มีหลักประกันทุกรายการ มีสัญญาและดำเนินการตามกฎหมายทุกขั้นตอนเสี่ยงภาษีโดยถูกต้องครบถ้วน ไม่ได้เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการช่วยเหลือทางการเงินตามที่แจ้ง อีกทั้งรายการดังกล่าวเป็น รายการที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทย่อยทุกรายการ มีการทำสัญญาเงินกู้เป็นลายลักษณ์อักษร มีการประเมินหลักประกันโดยบริษัทประเมินอิสระที่มีรายชื่อขึ้นทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีการทำสัญญาหลักประกันที่ จดทะเบียนกับสำนักงานที่ดินถูกต้องตามกฎหมาย และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อโดยปกติของบริษัทย่อย

- หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12 มีรายการเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทแห่งหนึ่ง 22 ล้านบาท ดอกเบี้ยค้างรับ 13 ล้านบาท (รวม 35 ล้านบาท) ซึ่งไม่มีสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้หยุดบันทึกดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมดังกล่าวตั้งแต่ปี 2540 เนื่องจากบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่ามิมีฐานะที่ไม่อาจชำระหนี้ได้จึงตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

ขอเรียนชี้ว่ารายการดังกล่าวดังกล่าว เป็นเหตุการณ์ในปี 2540 ซึ่งนานกว่า 25 ปี เป็นหนี้ที่ขาดอายุความเกิน 10 ปี ประกอบกับบริษัทได้ตรวจสอบและไม่พบเอกสารหรือสัญญาหรือหลักฐานใดๆ และได้มีการตั้งสำรองไว้ครบถ้วนแล้ว ดังนั้นบริษัทจึงอยู่ระหว่างการพิจารณาตัดรายการดังกล่าวออกจากบัญชีและอยู่ระหว่างศึกษาผลกระทบทางด้านภาษี

นอกจากนั้นตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ขอให้ชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้ นั้น

2.1 ระบุชื่อบริษัทและ/หรือบริษัทย่อยที่ทำธุรกรรมดังกล่าว วัตถุประสงค์และหลักเกณฑ์การพิจารณาให้เงินกู้ยืมและ/หรือรับเช็คล่วงหน้า ผู้มีอำนาจอนุมัติและข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณาอนุมัติรวมถึงความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้และหลักประกันการกู้ยืม แหล่งเงินทุนที่ใช้ ประโยชน์ที่มีต่อบริษัท ทั้งนี้การทำธุรกรรมข้างต้นเป็นไปตามการประกอบธุรกิจปกติของบริษัทดังกล่าวหรือไม่และอยู่ภายใต้ใบอนุญาตการประกอบธุรกิจหรืออยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานใด นโยบายการพิจารณาดังผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและได้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายหรือไม่

ขอเรียนชี้แจงว่า รายการจากหมายเหตุประกอบงบ 5 นั้น เป็นรายการขายสินทรัพย์ที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทย่อย(บริษัทตงฮั่ว แคปปิตอล จำกัด) ที่ขายให้แก่บริษัทภายนอกไม่เกี่ยวข้องกับบริษัทตามมติคณะกรรมการบริษัทย่อย ครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2564 โดยให้ขายแก่บริษัทภายนอก ในราคา 60 ล้านบาท และมีเงื่อนไขให้โอนที่ดินเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ซื้อ ที่สำนักงานที่ดินจังหวัดราชบุรี ในวันชำระเงินงวดแรกชำระเงิน 20 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 40 ล้านบาท ให้ชำระภายใน ในวันที่ 30 มิถุนายน 2566 โดยผู้ซื้อออกเช็คชำระค่าที่ดินตามงวดชำระ ตามเงื่อนไขของสัญญาให้กับบริษัทไว้ รายการดังกล่าวเป็นการทำธุรกิจโดยปกติของบริษัทย่อยไม่ใช่รายการให้บริการสินเชื่อหรือกู้ยืมเงิน บริษัทย่อยไม่มีนโยบายให้สินเชื่อโดยออกเช็คล่วงหน้าเป็นประกัน

2.2 รายการเงินให้กู้ยืมและ/หรือรับเช็คล่วงหน้า ที่ล่วงหน้า เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือการให้ความช่วยเหลือทางการเงินที่มีนัยสำคัญ รวมทั้งบริษัทได้ดำเนินการให้เป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องหรือไม่ อย่างไร

ขอเรียนว่าบริษัทไม่มีนโยบายให้กู้ยืมโดยรับเช็คล่วงหน้าไว้เป็นหลักประกัน อีกทั้งบริษัทมีนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรไว้แล้ว ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4

2.3 หลักเกณฑ์การพิจารณาเงินให้กู้ยืมทั้งระยะสั้น/ระยะยาวในปัจจุบัน แนวทางการป้องกันความเสี่ยงเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ให้เงินกู้ยืมโดยไม่มีสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรแล้วหรือไม่ อย่างไร รวมทั้งความคืบหน้าการติดตามการรับชำระหนี้ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมดังกล่าว

หลักเกณฑ์การพิจารณาเงินให้กู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาวในปัจจุบัน เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อที่บัญญัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษรแล้ว ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4 ดังนั้นในการให้บริการสินเชื่อ จึงมีการทำสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษร ทุกรายการ และผู้ให้บริการต้องไม่เกี่ยวข้องกับบริษัท มีการติดตามการชำระหนี้อย่างสม่ำเสมอมาโดยตลอด

2.4 ความเห็นของคณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในการให้สินเชื่อ ข้างต้นว่าเพียงพอและเหมาะสมแล้วหรือไม่ อย่างไร กรณีที่ต้องปรับปรุงระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับกรณี ข้างต้น ขอให้ระบุกรอบเวลาที่จะดำเนินการแล้วเสร็จ พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าดังกล่าวทุกไตรมาส ตามระยะเวลาการนำส่งงบการเงินจนกว่าจะดำเนินการแล้วเสร็จ

ด้วยบริษัทมีการจัดทำระเบียบนโยบาย คู่มือปฏิบัติงานอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารและพนักงานแต่ละระดับตามขั้นตอนปฏิบัติงานทุกระดับ ตั้งแต่ผู้บริหารสูงสุดขององค์กรไว้อย่างชัดเจน โดยเฉพาะการให้สินเชื่อมีการจัดทำคู่มือและแบบฟอร์มในการปฏิบัติงาน ที่ผ่านการตรวจสอบจากบริษัทควอนตัม คอนซัลติ้งจำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบภายในจากภายนอกทำการตรวจสอบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยเฉพาะระบบอำนวยการด้านสินเชื่อของบริษัท/บริษัทย่อย

คณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าระบบการควบคุมภายในการให้สินเชื่อ บริษัทได้กำหนดขั้นตอนในการวิเคราะห์สินเชื่อ วงเงินสินเชื่อและวัตถุประสงค์การใช้เงินสินเชื่อ คุณสมบัติผู้กู้ตามหลักการวิเคราะห์ 5'C มีการประเมินมูลค่าหลักประกัน และความสามารถในการชำระคืน รวมถึงแหล่งเงินในการชำระคืน โดยได้มีการว่าจ้าง บริษัทควอนตัม พ้อยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด ผู้ตรวจสอบภายในจากภายนอก (อิสระ) เข้าทำการประเมินความเพียงพอเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในองค์กร ทั้ง5ด้านซึ่งได้แก่ สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) กิจกรรมควบคุมด้านการบริหารจัดการ (Control Activities) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และระบบติดตาม (Monitoring Activities) รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 5

และจากผลการประเมินของระบบควบคุมภายใน โดยบริษัท ควอนตัม พ้อยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบภายในจากภายนอก ที่มีความรู้ ความสามารถตามมาตรฐานสากลปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน คณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่าบริษัทมีระบบควบคุมภายในเพียงพอทุกอย่าง ในการทำธุรกิจของบริษัท โดยได้มีการจัดทำเป็นนโยบาย คู่มือ ขั้นตอน และแบบฟอร์มปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษรไว้แล้ว

3. การทำรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 การทำรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ระบุนโยบายการกำหนดราคาเช่าพื้นที่ว่า ตั้งแต่ปี 2561 บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (7 บริษัท) ที่มีที่อยู่แห่งเดียวกับบริษัทและบริษัทย่อยไม่มีการคิดค่าเช่าและค่าสาธารณูปโภคระหว่างกัน ประกอบด้วย บริษัท สาครและบุตร จำกัด บริษัท อมตะอินชัวร์โบรกเกอร์ จำกัด บริษัท บางกอกกรีนโกสินทร์การพิมพ์ จำกัด บริษัท เดอะ ดราคอน จำกัด บริษัท ทีทีเอส. แอนด์ซันส์ จำกัด บริษัท ที.ซี. เอ็กซ์ซิปปัน เซอร์วิส จำกัด และบริษัท อาณธร จำกัด นั้น ตลาดหลักทรัพย์ฯ ขอให้ชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้

3.1 ความสัมพันธ์กับบริษัทดังกล่าว สถานที่และขนาดพื้นที่เช่า อัตราค่าเช่าพื้นที่และค่าสาธารณูปโภค อายุสัญญาเช่า สรุปค่าเช่าและค่าสาธารณูปโภครวมตั้งแต่ปี 2561 จนถึงปัจจุบัน ทั้งนี้ รายการดังกล่าวเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันและบริษัทได้ดำเนินการให้เป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องแล้วหรือไม่ อย่างไร บริษัทขอชี้แจง ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อบริษัท	สถานที่ตั้ง	ความสัมพันธ์
1	บริษัท สาครและบุตร จำกัด	877-879 ถนนเจริญกรุง แขวงตลาดน้อย เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ	กรรมการและผู้อุปถัมภ์ร่วมบางท่าน
2	บริษัท อมตะ อินชัวร์โบรกเกอร์ จำกัด	877-879 ถนนเจริญกรุง แขวงตลาดน้อย เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ	กรรมการและผู้อุปถัมภ์ร่วมบางท่าน
3	บริษัท บางกอกกรีนโกสินทร์การพิมพ์ จำกัด	959 ถนนเจริญกรุง (นางสาวลิ้น) แขวงตลาดน้อย เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ	กรรมการและผู้อุปถัมภ์ร่วมบางท่าน
4	บริษัท เดอะ ดราคอน จำกัด	877-879 ถนนเจริญกรุง แขวงตลาดน้อย เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ	กรรมการและผู้อุปถัมภ์ร่วมบางท่าน
5	บริษัท ทีทีเอส. แอนด์ซันส์ จำกัด	933/1-7 ถนนพระราม 1 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	กรรมการและผู้อุปถัมภ์ร่วมบางท่าน
6	บริษัท ที.ซี. เอ็กซ์ซิปปัน เซอร์วิส จำกัด	877-879 ถนนเจริญกรุง แขวงตลาดน้อย เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ	กรรมการและผู้อุปถัมภ์ร่วมบางท่าน
7	บริษัท อาณธร จำกัด	63/3 ซ.สุขุมวิท 13 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ	ผู้อุปถัมภ์ร่วมบางท่าน

ลำดับที่ 1, 2, 3, 4 และ 6 เป็นบริษัทที่มีการขอเลขที่บ้าน 877-879 และ 959 เพื่อใช้เป็นสถานที่ที่ตั้งในการประกอบการเท่านั้น เจ้าของทรัพย์สินมิได้มีการเรียกเก็บค่าเช่า

ลำดับที่ 5 และ 7 เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน แต่ไม่ได้มีสถานที่ประกอบการอยู่ในอาคารเลขที่ 877-879 และ 959 แต่อย่างใด

3.2 ความเห็นของคณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องดังต่อไปนี้

- ความสมเหตุสมผลในการให้บริษัทที่เกี่ยวข้องกันข้างต้นเช่าพื้นที่โดยไม่คิดค่าเช่าและค่าสาธารณูปโภค
- นโยบายในการคิดค่าเช่าพื้นที่และค่าสาธารณูปโภคกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในอนาคต
- ความเหมาะสมและเพียงพอของระบบการกำกับดูแล กรณีที่ต้องปรับปรุง ขอให้ระบุกรอบเวลาที่จะดำเนินการแล้วเสร็จ พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าดังกล่าวทุกไตรมาสตามระยะเวลาการนำเสนองบการเงิน จนกว่าจะดำเนินการแล้วเสร็จ

ขอเรียนแจ้งว่าอาคารเลขที่ 877-879 ถนนเจริญกรุง ไม่ใช่อาคารของบริษัท เจ้าของกรรมสิทธิในที่ดินและอาคารเป็นผู้ถือหุ้นคือนายทนายธรรม และนายอาณกร กยารัตนนิกร และให้บริษัทใช้ที่ดินและอาคาร โดยไม่คิดค่าเช่าการใช้อาคารกับบริษัทแต่อย่างใด ประกอบกับในทางปฏิบัติ บริษัทที่เกี่ยวข้องเป็นเพียงการใช้ เลขที่บ้านเป็นสถานประกอบการโดยเป็นเพียงที่ตั้งสำนักงานและ มีการจ่ายค่าสาธารณูปโภคตามที่เกิดขึ้นจริง การให้

บริษัทที่เกี่ยวข้องใช้พื้นที่ซึ่งขึ้นอยู่กับเจ้าของอาคาร บริษัทไม่สามารถกำหนดได้และไม่มีสิทธิ ดังนั้น คณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบจึงเห็นว่าการดำเนินการดังกล่าวสมเหตุและสมผลตามที่เกิดขึ้นจริง ประกอบกับเจ้าของอาคารไม่ได้คิดค่าเช่ากับบริษัทและบริษัทไม่มีอำนาจในการบริหารอาคาร

สำหรับนโยบายในการเก็บค่าเช่าพื้นที่และค่าสาธารณูปโภค กับบริษัทที่เกี่ยวข้องและความเหมาะสมเพียงพอของระบบการกำกับดูแล ซึ่งบริษัทไม่มีสิทธิดังกล่าว อย่างไรก็ตามคณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดเป็นนโยบาย การทำรายการระหว่างกันเป็นลายลักษณ์อักษรไว้แล้ว จึงเห็นว่าเพียงพอสำหรับการกำกับดูแลและเป็นไปตามหลักสากล ตามที่ผู้ควบคุมภายในจากภายนอกได้ประเมินไว้แล้ว

4. การเข้าลงทุนในบริษัท ตงฮั่ว แอสเซท จำกัด เพิ่มเติม

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11 ปรากฏข้อมูลสำคัญการเข้าลงทุนในบริษัท ตงฮั่ว แอสเซท จำกัด เพิ่มเติม ดังนี้

- วันที่ 29 มีนาคม 2565 บริษัท ตงฮั่ว แคปปิตอล จำกัด (บริษัทย่อย 100%) ซื้อหุ้นบริษัท ตงฮั่ว แอสเซท จำกัด (THA : บริษัทย่อยทางอ้อม 90%) จากผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทดังกล่าว จำนวน 2.50 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 2.89 บาท รวม 7.22 ล้านบาท ทำให้สัดส่วนการถือหุ้น THA เพิ่มขึ้นจาก 90% เป็น 95% และในวันเดียวกัน คณะกรรมการบริษัท ตงฮั่ว แคปปิตอล จำกัด อนุมัติขายหุ้น THA ให้บุคคลภายนอกในวันที่ 30 มีนาคม 2565 จำนวน 2.50 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 4.48 บาท รวม 11.20 ล้านบาท (มีกำไร 3.98 ล้านบาท) ให้สัดส่วนการถือหุ้น THA ลดลงจาก 95% เป็น 90%
- วันที่ 7 กันยายน 2565 บริษัทซื้อหุ้น THA จำนวน 2.50 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 4.48 บาท รวม 11.20 ล้านบาท จากบุคคลภายนอก ทำให้สัดส่วนการถือหุ้น THA เพิ่มขึ้นจาก 90% เป็น 95%

ตลาดหลักทรัพย์ฯ ทราบความเห็นคณะกรรมการบริษัทถึงวัตถุประสงค์และความสมเหตุสมผลในการทำธุรกรรมซื้อและขายหุ้น THA ในระยะเวลาอันสั้น

ขอเรียนว่าเนื่องจากบุคคลภายนอกซึ่งเป็นถือหุ้นเดิมของ THA มีความประสงค์ขายหุ้น ในราคาหุ้นละ 2.89 บาท วันที่ 29 มีนาคม 2565 THC ได้หาผู้สนใจเข้าร่วมลงทุนรายใหม่ โดยขอซื้อหุ้น THA ในราคา(Book Value) หุ้นละ 4.48 บาท ดังนั้นเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจและเป็นโอกาสให้ THA มีผู้ลงทุนเพิ่ม THC ในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่จึงซื้อหุ้น THA ในราคา 2.89 บาทจากผู้ถือหุ้นเดิมและขาย หุ้นTHA ให้ผู้ซื้อผู้ลงทุน(รายใหม่) ในราคาหุ้นละ 4.48 บาท ตามที่ผู้ซื้อ(ผู้ลงทุนใหม่)ได้แสดงเจตจำนงขอซื้อหุ้นTHA ในราคาหุ้นละ 4.48 บาท ใน วันที่ 30 มีนาคม 2565 เพื่อประโยชน์ของบริษัท

ต่อมาในวันที่ 7 กันยายน 2565 ผู้ถือหุ้นรายใหม่ (ผู้ซื้อ) ได้รับทราบว่ายกเลิกการ
จ่ายเงินปันผล และเพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งกับผู้ถือหุ้นรายใหม่ อันจะเกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงบริษัท
บริษัทจึงได้ซื้อหุ้น THA คืนในราคาที่ขายไปที่ 4.48 บาท ซึ่งเป็นราคาที่ต่ำกว่าราคา Book Value ในวันที่ขาย
อันเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ด้วยความนับถือ

นายสมนึก กยาวัดมนกิจ และ นายพงษ์ศักดิ์ ชาติเยี่ยมเจน
บริษัทตงฮั่ว โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

สำเนาเรียน	1.คณะกรรมการบริษัท 2.คุณสุดาพร ทะวาปี บริษัท บัญชีกิจ ผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับการเงินไตรมาสที่ 3 ปี 2565 3. เลขานุการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ผู้ประสานงาน	นายวีระ เชื้อวิไลจิตร 081-555-9568

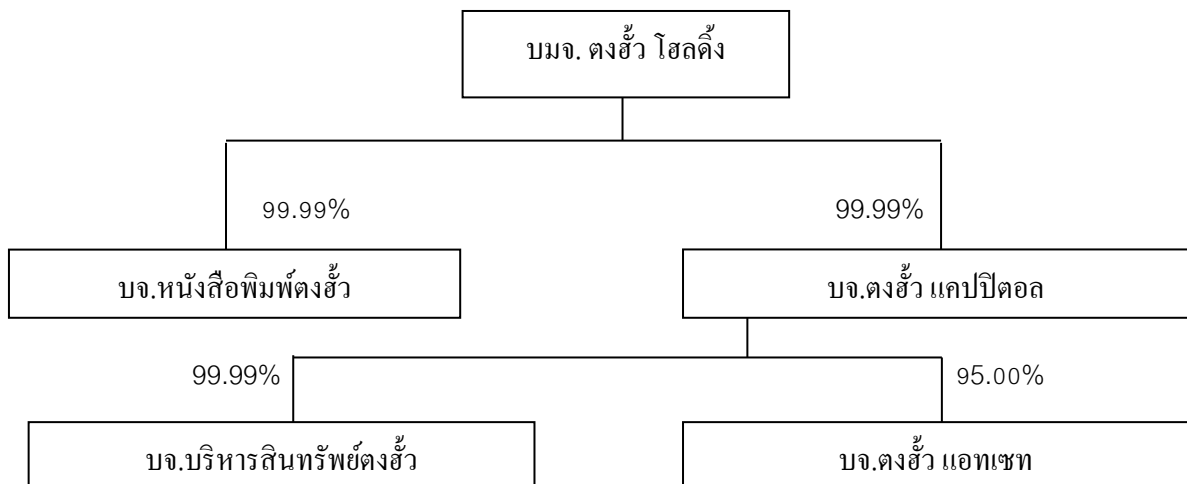
รูปแบบการประกอบธุรกิจ Business Model

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทเริ่มก่อตั้งเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2503 ในนาม "บริษัท หนังสือพิมพ์ตงฮั่ว จำกัด" โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อผลิตและจำหน่ายหนังสือพิมพ์รายวันภาษาจีน ใช้ชื่อว่า "หนังสือพิมพ์ตงฮั่ว" และได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แปซิฟิกเป็นบริษัทมหาชนจำกัดและเปลี่ยนชื่อเป็น "บริษัท ตงฮั่ว คอมมูนิเคชั่นส์ จำกัด(มหาชน)" เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2537 และปัจจุบันได้เปลี่ยนชื่อเป็น "บริษัท ตงฮั่ว โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)" เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2559

บริษัทได้ปรับโครงสร้างบริษัทใหม่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารให้เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นเพื่อการลงทุน โดยมีแผนงานที่จะขยายธุรกิจไปยังธุรกิจใหม่ๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจสื่อสิ่งพิมพ์เพียงอย่างเดียว โดยการจัดตั้งบริษัทย่อย เพื่อดำเนินงานทางด้านธุรกิจสิ่งพิมพ์ที่มีอยู่เดิมเพิ่มธุรกิจด้านค้าปลีก ธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจด้านให้สินเชื่อ เพื่อให้ง่ายต่อการรองรับการขยายตัวไปยังธุรกิจใหม่ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท



บริษัท ตงฮั่ว โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

บริษัทได้ปรับโครงสร้างบริษัทใหม่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร ให้เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นเพื่อการลงทุน โดยวางแผนที่จะขยายธุรกิจไปยังธุรกิจใหม่ๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจสื่อสิ่งพิมพ์เพียงอย่างเดียว โดยการจัดตั้งบริษัทย่อย เพื่อดำเนินงานทางด้านธุรกิจสิ่งพิมพ์ที่มีอยู่เดิม และเพิ่มธุรกิจด้านให้สินเชื่อ ธุรกิจบริหาร

สินทรัพย์ เพื่อให้่ายต่อการรองรับการขยายตัวไปยังธุรกิจใหม่ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต สำหรับการบริหารเงินคงเหลืออยู่เปล่าเพื่อรักษาผลประโยชน์ทางการเงินและภาษี ให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุนในตราหนี้และตราสารทุนของกลุ่มบริษัทตงฮั่ว โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) โดยเน้นหลักทรัพย์ที่มั่นคงปลอดภัย และรักษาสภาพคล่องของกลุ่มบริษัท

บริษัท หนังสือพิมพ์ตงฮั่ว จำกัด

ดำเนินธุรกิจผลิตและจำหน่ายหนังสือพิมพ์จีนรายวัน “ ตงฮั่ว ” ประกอบด้วยเนื้อหาสาระทุกประเภททั้งข่าวต่างประเทศข่าวเศรษฐกิจข่าวการเมืองและเรื่องสั้นต่างๆบริษัทฯ เป็นผู้นำทางด้านหนังสือพิมพ์จีน โดยมีหลักในการดำเนินธุรกิจที่ตั้งมั่นอยู่ในคุณธรรม ทำหน้าที่สื่อมวลชนที่ดีและเสนอข่าวที่ถูกต้องเที่ยงตรงต่อผู้อ่าน และมีเนื้อหามุ่งสร้างการเรียนรู้อย่างเท่าทันให้แก่บุคคลทั่วไป โดยทีมงานกองบรรณาธิการที่มีความรู้และที่มีประสบการณ์กว่า 50 ปี ในการร่วมทำงานด้านการผลิตและการบริหารการตลาด

บริษัท ฯ ประกอบกิจการผลิตและจำหน่ายหนังสือพิมพ์ และดำเนินธุรกิจส่วนใหญ่ในประเทศไทย ดังนั้นรายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานทางธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ที่กล่าวข้างต้น ซึ่งยอดขายเกือบทั้งหมดเป็นการขายในประเทศ การบริหารเงินคงเหลืออยู่เปล่าเพื่อรักษาผลประโยชน์ทางการเงินและภาษี ตามนโยบายการลงทุนของกลุ่มบริษัทตงฮั่ว โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

บริษัท ตงฮั่ว แคปปิตอล จำกัด

ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อ โดยให้บริการเงินกู้เงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น (แฟคตอริง) ซึ่งเป็นการให้บริการเงินกู้เงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นโดยรับซื้อหนี้การค้าในรูปของใบวางบิล ใบรับวางบิล หรือ invoice โดยการรับโอนสิทธิการรับเงินจากลูกค้า เพื่อจัดเก็บเงินจากลูกหนี้ (หน่วยงานราชการและเอกชน) รวมถึงการให้บริการสินเชื่อโดยการรับซื้อขายฝาก เช่าซื้อและให้สินเชื่อโดยมีหลักประกันเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง และหลักประกันอื่นตามสัญญาให้สิทธิซื้อคืนในอัตราดอกเบี้ยไม่เกินอัตราที่กฎหมายกำหนด โดยการให้วงเงินกู้รวมประมาณร้อยละ 60-80 ของราคาประเมินหลักประกัน สำหรับการบริหารเงินคงเหลืออยู่เปล่าเพื่อรักษาผลประโยชน์ทางการเงินและภาษี ให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุนของกลุ่มบริษัทตงฮั่ว โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

บริษัท ตงฮั่ว แอสเซท จำกัด (บริษัทย่อยทางอ้อม ถือหุ้นโดย บริษัท ตงฮั่ว แคปปิตอล จำกัด)

จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2557 ดำเนินธุรกิจค้าปลีก ในรูปแบบประเภท Discount Supermarket ปัจจุบันเปลี่ยนแปลงธุรกิจเป็นให้เช่าพื้นที่เพื่อจำหน่ายสินค้าและให้บริการเงินกู้หรือให้บริการสินเชื่อตามกฎหมาย หรือให้วงเงินกู้โดยรับซื้อขายฝากอสังหาริมทรัพย์หรือตามสัญญาให้สิทธิซื้อคืน หรือมีหลักประกันเป็นจำนวนที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง รวมถึงหลักประกันอื่นตามความเหมาะสม การบริหารเงินคงเหลืออยู่เปล่าเพื่อรักษาผลประโยชน์ทางการเงินและภาษี ให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุนของกลุ่มบริษัทตงฮั่ว โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

บริษัท บริหารสินทรัพย์ตงฮั่ว จำกัด (บริษัทย่อยทางอ้อม ถือหุ้นโดย บริษัท ตงฮั่ว แคปปิตอล จำกัด)

จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2564 และได้รับใบอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ 002/2565 เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2565 ดำเนินธุรกิจบริหารหนี้ด้อยคุณภาพ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้เนื่องมาจากการที่สถาบันการเงิน และผู้ประกอบการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร มีหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) เกิดขึ้นจำนวนมากและต้องการลดเงินสำรองเพื่อรักษาสัดส่วนของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และต้องการลดต้นทุนในการติดตามหนี้ จึงมีนโยบายจำหน่ายหนี้ด้อยคุณภาพออกจากบัญชี โดยจะเปิดประมูลขายหนี้ด้อยคุณภาพในราคาที่มีส่วนลดจำนวนมากจากมูลหนี้ของลูกหนี้ที่ประมูลขาย ดังนั้นจึงเป็นโอกาสให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเข้าหาประโยชน์ทางการเงิน จากการติดตามเรียกเก็บหนี้ด้อยคุณภาพดังกล่าว โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ผู้เข้าประมูลจะมีภาระในค่าใช้จ่ายการบริหารจากการติดตามเรียกเก็บหนี้ที่ประมูลได้ และความเสี่ยงในหนี้ที่เก็บไม่ได้ สำหรับการบริหารเงินคงเหลืออยู่เปล่าของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุนตามนโยบายบริษัทของบริษัท ตงฮั่ว โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) เพื่อประโยชน์ทางการเงินและภาพรวมถึงการรักษาสภาพคล่องและความมั่นคงของบริษัท

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทแบ่งตามรายได้ออกเป็น 5 ประเภทได้แก่

1. รายได้จากการลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน รวมถึงดอกเบี้ยรับจากการปล่อยกู้ให้บจ.ย่อย
2. รายได้จากการผลิตและจำหน่ายหนังสือพิมพ์, ค่าโฆษณาในหนังสือพิมพ์ และการรับจ้างพิมพ์สิ่งพิมพ์
3. รายได้จากการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
4. รายได้จากการให้บริการสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นแบบแฟคตอริ่ง
5. รายได้จากการให้กู้ยืมตามสัญญากู้ จำนวนหลักประกันอสังหาริมทรัพย์ ที่ดิน สิ่งปลูกสร้างหรือ การซื้ออสังหาริมทรัพย์โดยให้สิทธิซื้อคืนอสังหาริมทรัพย์หรือรับซื้อขายฝาก
6. รายได้จากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

รายได้จากตราสารหนี้และตราสารทุน เป็นการหาผลประโยชน์จากเงินสดคงเหลือ ภายในกลุ่มกิจการ หรือเงินกองทุนที่มีความมั่นคงหรือความเสี่ยงต่ำและมีสภาพคล่องสูง โดยมีนโยบายถือจนครบกำหนด หรือได้รับประโยชน์ทางการเงิน ตามนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้

รายได้หลักของธุรกิจสิ่งพิมพ์ มาจาก 2 ทาง ได้แก่ รายได้โฆษณาประมาณร้อยละ 71 และรายได้จากการจัดจำหน่ายหนังสือประมาณร้อยละ 15 และเป็นรายได้อื่น ๆ ประมาณร้อยละ 14 จากโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ จะเห็นได้ว่า รายได้ในส่วนของการจำหน่ายหนังสือพิมพ์ ลดลงทุก ๆ ปี ด้วยกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทมีลักษณะเฉพาะเจาะจง แต่บริษัทฯ ก็มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องที่จะเป็นผู้นำสื่อภาษาจีน เนื่องจากในส่วนของผู้ที่สนใจในภาษาจีน และการลงทุนต่าง ๆ มีการปรับตัวสูงขึ้น ดังนั้นบริษัท ฯ จึงมีการพัฒนาเว็บไซต์สื่อภาษาจีน

ออนไลน์เพิ่ม เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของผู้บริโภคที่หันมาใช้สื่อประเภทนี้มากขึ้นให้ทันต่อสถานการณ์ในปัจจุบันต้องการข่าวสารที่รวดเร็ว ในส่วนของรายได้โฆษณามีการปรับตัวเพิ่มขึ้นแต่ไม่มีเปลี่ยนแปลงมากนัก ซึ่งยอดรายได้โฆษณาจะขึ้นอยู่กับการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจ การเมือง

รายได้จากการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 2 สาขา ดังนี้

1. สาขาเพิ่มดิน ตั้งอยู่เลขที่ 14 ถนนเพิ่มดิน แขวงสายไหม เขตสายไหม กรุงเทพมหานครเปิดให้บริการวันที่ 27 พฤษภาคม 2558
2. สาขาทำอิฐ ตั้งอยู่ เลขที่ 109/9 หมู่ที่ 1 ตำบลไทรมา อำเภอมะนังนบุรี จังหวัดนนทบุรีเปิดให้บริการวันที่ 2 ตุลาคม 2558

รายได้หลักของธุรกิจให้สินเชื่อ มาจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ดอกเบี้ยแพคตอริง ดอกเบี้ยให้กู้ตามสัญญากู้มีหลักประกันจำนอง ขายฝาก หรือสัญญาให้สิทธิซื้อคืนหลักประกัน ค่าธรรมเนียมเปิดวงเงิน และค่าธรรมเนียมวงเงินกู้ และรายได้อื่น ตามที่กฎหมายกำหนด

รายได้จากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ มาจากเงินเรียกเก็บและเงินผ่อนชำระต้นเงินและดอกเบี้ยจากลูกหนี้ ที่มาจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่บริษัทประมูลได้

3. รูปแบบประกอบธุรกิจของแต่ละผลิตภัณฑ์

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการของบริษัท

ธุรกิจทางด้านการสิ่งพิมพ์ ผลิตภัณฑ์หนังสือพิมพ์จีนรายวัน “ ตงฮั่ว ” ประกอบด้วยเนื้อหาสาระทุกประเภท ทั้งข่าวในประเทศและข่าวต่างประเทศ ข่าวเศรษฐกิจและการเงิน ข่าวธุรกิจ ข่าวการเมือง ข่าวสังคม ข่าวบันเทิง ข้อมูลด้านการท่องเที่ยว ตลอดจนสารคดี ความรู้ และเรื่องสั้นต่างๆ ฯลฯ เสนอข่าวที่รวดเร็วทันเหตุการณ์เป็นสำคัญ ถูกต้องเป็นกลาง ความเที่ยงตรงของข่าวสารและข้อมูลความรู้ รวมทั้งสำนวนการเขียนและภาษาที่ถูกต้อง ชัดเจนเข้าใจง่าย ในการดำเนินธุรกิจบริษัทฯ มีทีมงานกองบรรณาธิการที่มีความรู้และประสบการณ์กว่า 40 ปี ที่เชี่ยวชาญอย่างยิ่งในการร่วมทำงานด้านการผลิตข่าวและการวางแผนสื่อโฆษณา โดยมีการพัฒนารูปแบบการนำเสนอข่าวและสาระ ให้มีลักษณะที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองต่อประชาชนกลุ่มต่างๆ ให้มากยิ่งขึ้น ทำให้หนังสือพิมพ์ตงฮั่ว เป็นหนังสือพิมพ์ที่มียอดผู้อ่านหนังสือพิมพ์จีนสูงสุด บริษัทฯ ได้ทำการจัดจำหน่ายโดยวางแผนทุกวัน ครอบคลุมพื้นที่การจำหน่ายทั่วประเทศ

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกิจสิ่งพิมพ์ วัตถุดิบที่ใช้ในการผลิต ซึ่งได้แก่ กระดาษ หมึกพิมพ์เพลท เคมีภัณฑ์ ฯลฯ ซึ่งวัตถุดิบหลักที่ใช้ในการผลิตคือ กระดาษ โดยปัจจุบันการซื้อกระดาษจะสั่งซื้อจากแหล่งในประเทศ ซึ่งการสั่งซื้อจากต่างประเทศเมื่อเปรียบเทียบแล้วต้นทุนราคากระดาษค่อนข้างสูงและเพื่อลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งการจัดซื้อจะไม่มีข้อผูกพันกับผู้จำหน่ายรายใดรายหนึ่งโดยเฉพาะ แต่จะพิจารณาตามราคาขายที่แต่ละรายเสนอมา เพื่อให้ได้ราคาที่เหมาะสมกับคุณภาพที่ต้องการ สำหรับวัตถุดิบอื่นๆ ที่ใช้ในการผลิต ซึ่งเทียบมูลค่าแล้วไม่สูงมากนัก บริษัทฯ ได้สั่งซื้อจากตัวแทนในประเทศไทยทั้งหมด มีตัวแทน

จำหน่ายโดยทั่วไป บริษัทฯ มิได้มีการจัดทำสัญญาผูกพันการจัดซื้อวัตถุดิบ เนื่องจากสามารถจัดหาแหล่งวัตถุดิบที่สามารถเจรจาต่อรองได้ อย่างไรก็ตาม ปัจจัยในการพิจารณาการจัดซื้อแต่ละครั้ง บริษัทฯ จะพิจารณาถึงราคากระดาษและคุณภาพเป็นสำคัญ

หน่วย : ร้อยละของมูลค่าวัตถุดิบรวม

วัตถุดิบ	ผลิตหนังสือพิมพ์
กระดาษหนังสือพิมพ์	64%
หมึกพิมพ์	9%
เพลท	25%
อื่นๆ (เช่น น้ำยาล้างฟิล์ม , น้ำยาล้างเพลท, เคมีภัณฑ์)	2%
รวม	100%

ข้อมูลข่าวสาร ซึ่งจะเป็นข้อมูลและข่าวสารต่างๆ ซึ่งเรียกว่าข้อมูลดิบ ซึ่งได้จากนักข่าวของทาง บริษัทฯ ตลอดจนการเป็นสมาชิกจากสำนักข่าวต่างๆ ทั้งในไทยและต่างประเทศ แล้วนำมารวบรวมคัดเลือกข่าวที่สำคัญๆ และเป็นที่น่าสนใจของผู้อ่าน โดยเป็นขั้นตอนผลิตที่เป็นระบบและการทำงานเป็นทีมของกองบรรณาธิการข่าว เพื่อนำมาเรียบเรียงให้เป็นข่าวที่สมบูรณ์ และจัดรูปออกแบบด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ลงเครื่องยิงเพลท แล้วจึงนำส่งตีพิมพ์ต่อไป เนื่องจากคุณภาพเครื่องพิมพ์ มีความทันสมัย จึงไม่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการปรับปรุงเครื่องพิมพ์หรือต้องถูกทดแทนด้วยเครื่องพิมพ์ใหม่ อีกทั้งสามารถผลิตหนังสือพิมพ์ได้ 10,000 ฉบับต่อชั่วโมง ซึ่งเพียงพอต่อความต้องการของลูกค้าได้

ธุรกิจให้เช่าพื้นที่ ประกอบธุรกิจ Supermarket มีพื้นที่เช่า 2 สาขาๆละ 300 ตารางเมตร เพื่อจำหน่ายสินค้าอุปโภคและบริโภคที่ต้องใช้ในชีวิตประจำวัน ที่มุ่งเน้นสินค้าคุณภาพดีได้มาตรฐานราคาประหยัด โดย บริษัท เท็นทรัล ฟู้ด รีเทล จำกัด ได้เช่าอาคารร้านค้าปลีกจำนวน 2 สาขาดำเนินธุรกิจภายใต้รูปแบบ “Tops Daily” และบริษัทย่อย จะได้รับผลตอบแทนจากการให้ใช้พื้นที่ในสาขาเพิ่มสินค้าและสาขาทำอสังหาริมทรัพย์ 3 ปี ต่อได้ 2 ช่วงๆละ 3 ปีนับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562 จนถึงปัจจุบัน

ธุรกิจให้สินเชื่อ เป็นธุรกิจให้วงเงินกู้เงินหมุนเวียนระยะสั้นแบบแฟคตอริง เพื่อรับซื้อบิลการค้าของลูกค้าหนี้หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ โดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องการชำระเงินจากลูกค้า การรับซื้อจะรับซื้อที่สัดส่วนไม่เกิน 85% ของบิลการค้า และเมื่อบิลครบกำหนดชำระเงินบริษัทจะจัดเก็บเงินจากลูกหนี้หน่วยงานราชการหรือรัฐวิสาหกิจ นั้นโดยตรง ซึ่งทำให้บริษัทสามารถตรวจสอบการดำเนินธุรกิจและกระแสเงินสดของลูกค้าได้ และทำให้ทราบผลการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าได้อย่างสม่ำเสมอ สำหรับการรับซื้อขายฝากอสังหาริมทรัพย์ และการให้วงเงินกู้แบบระยะสั้นถึงปานกลาง(1-2 ปี)โดยมีหลักประกันเป็นที่ดินสิ่งปลูกสร้างจำนองเป็นหลักประกัน จะทำให้มียอดสินเชื่อคงที่มีรายได้สม่ำเสมอ

ธุรกิจให้สินเชื่อแฟคตอริง มีปัจจัยสำคัญในการจัดหาบริการ คือความต้องการแหล่งเงินทุนหมุนเวียนของผู้ประกอบการ แต่ด้วยบริษัทมีพนักงานที่มีประสบการณ์ และระบบงานที่พัฒนาขึ้นจากประสบการณ์ในการทำงานมากกว่า 20 ปี จึงทำให้บริษัทสามารถให้บริการสินเชื่อแฟคตอริงแก่ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง และประสบความสำเร็จ บริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการได้รวดเร็วยิ่งขึ้น มีการจัดเก็บข้อมูลอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถตรวจสอบได้รวดเร็ว การจัดทำรายงานเพื่อการบริหารจัดการได้ถูกต้อง อย่างไรก็ตามความเข้าใจธุรกิจของลูกค้าและการปรับปรุงบริการให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า โดยที่บริษัทไม่มีความเสี่ยงในการรับเงินจากลูกหนี้หน่วยงานราชการ นั้นมาจากการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความชำนาญ สิ่งต่างๆเหล่านี้จะทำให้บริษัทสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงในอนาคต

ธุรกิจให้สินเชื่อโดยรับซื้อขายฝากหรือให้เงินกู้ยืมตามสัญญาซื้อขายคืนที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เป็นการอำนวยความสะดวกหรือให้กู้ยืมแก่กลุ่มลูกค้าที่เฉพาะเจาะจง ที่นอกจากการพิจารณาธุรกิจและความสามารถในการซื้อคืน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างของผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน เพื่อการชำระหนี้ตามกำหนดตามหลัก 5'C และตามเกณฑ์ SPPI (Sole Payment of Principal and Interest)แล้ว บริษัทยังพิจารณาถึงมูลค่าสังหาริมทรัพย์ที่ซื้อเข้ามาต้องมีสภาพคล่องที่มีราคาขายหักค่าใช้จ่ายในการขายตามระยะเวลา(ขายสุทธิ) ต้องมีราคาไม่ต่ำกว่าเงินที่ให้ผู้กู้เพื่อป้องกันและบรรเทาความเสียหายจากการให้กู้ โดยมีการประเมินมูลค่าหลักประกันโดยผู้ประเมินอิสระ หรือเทียบเคียงกับราคาประเมินราชการ หรือราคาซื้อขายที่ข้างเคียง จากรูปแบบการดำเนินธุรกิจด้านสินเชื่อทั่วไป ซึ่งนอกจากบริษัทจะพิจารณาถึงมูลค่าและสภาพคล่องของหลักประกันหรือทรัพย์สินที่โอนมาจะต้องมีมูลค่าสูงกว่าเงินให้กู้แล้ว ยังได้พิจารณาถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ลักษณะสภาพและความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของผู้กู้และผู้ค้ำประกันด้วย โดยบริษัทมีนโยบายในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยต้องไม่เกิน ตามอัตราที่กฎหมายกำหนด ปัจจุบันกฎหมายกำหนดให้เรียกดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี หรือร้อยละ 1.25 ต่อเดือน

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ การดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ บริษัทมุ่งหวังเป็นเครื่องมือสำคัญในการแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของระบบการเงินของสถาบันการเงิน ธนาคาร และผู้ประกอบการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงินของประเทศ ยึดหลักการดำเนินการภายใต้กฎหมายว่าด้วยการบริหารสินทรัพย์และตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทจะลงทุนเข้าร่วมประมูลซื้อหรือเข้ารับจ้าง หรือร่วมทุนในการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ ทั้งนี้ที่มีหลักประกัน และไม่มีหลักประกันกับธนาคาร สถาบันการเงิน ผู้ประกอบการด้านการเงิน ที่ภาครัฐและเอกชน ภายใต้กฎหมาย และกฎระเบียบที่อนุญาตให้ดำเนินการได้ ในราคาที่มีส่วนลดจากมูลหนี้เดิม โดยมีรูปแบบตามที่กฎหมายกำหนดให้ดำเนินการได้เท่านั้น

4. การบริหารความเสี่ยงและผลกระทบต่อการทำงานและสิ่งแวดล้อม

1. ความเสี่ยงด้านการจัดหาวัตถุดิบ

การดำเนินธุรกิจสิ่งพิมพ์ กระดาษเป็นวัตถุดิบหลักที่สำคัญในการผลิต คิดเป็นต้นทุนประมาณร้อยละ 24.11 ของต้นทุนการผลิต โดยกระดาษจัดเป็นวัตถุดิบประเภทที่มีการเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาแปรผันไปตาม

ราคาซื้อขายในตลาดโลก รวมทั้งอัตราการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ในขณะที่บริษัทไม่สามารถผลักดันราคาให้จ่ายดังกล่าวยังผู้บริโภคได้ ปัจจัยดังกล่าวล้วนสร้างผลกระทบที่สำคัญโดยตรงต่อต้นทุนการผลิตและความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจได้ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่สามารถเพิ่มราคาจำหน่ายตามต้นทุนที่เพิ่มขึ้นได้ บริษัทฯ จึงอาจได้รับผลกระทบจากความผันผวนของราคากระดาษในตลาดโลก ซึ่งอาจมีผลให้อัตรากำไรลดต่ำลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและวางแผนอย่างรอบคอบในการจัดซื้อกระดาษ ซึ่งสามารถทราบปริมาณการใช้ได้ล่วงหน้า และในการพิจารณาจัดซื้อแต่ละครั้งจะพิจารณาถึงเรื่องราคากับคุณภาพ และปริมาณของวัตถุดิบให้เหมาะสมที่ใช้เป็นสำคัญ และการใช้นโยบายลดต้นทุนการใช้กระดาษ เช่น การเข้มงวดปริมาณหนังสือคืน เพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

เนื่องจากการผลิตหนังสือพิมพ์ของบริษัทฯ วัตถุดิบที่ใช้มีเพียงไม่กี่ประเภท กระดาษคือวัตถุดิบหลัก คิดเป็นร้อยละ 64 ของวัตถุดิบทั้งหมดส่วนที่เหลือเป็นวัสดุสิ้นเปลือง ได้แก่ เพลท, หมึกพิมพ์, ฟิล์ม, น้ำยาเคมี ซึ่งเมื่อผ่านกระบวนการผลิตแล้ว บริษัทฯ จะนำมาจำหน่ายให้แก่ผู้รับซื้อสินค้าเก่าทั้งหมด ซึ่งต้องเป็นผู้ที่ได้รับอนุญาตจากกรมโรงงานอุตสาหกรรม ดังนั้นบริษัทจึงไม่มีวัตถุดิบหรือน้ำยาเคมีที่ใช้แล้ว เป็นมลภาวะต่อสิ่งแวดล้อม

2. ความเสี่ยงด้านบุคลากรที่มีประสบการณ์และความสามารถ

บริษัทฯ เป็นผู้ผลิตหนังสือพิมพ์เงินรายวัน ซึ่งต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ ประสบการณ์ และความชำนาญพิเศษทางสื่อภาษาเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยในทุกๆ ฝ่ายโดยเฉพาะในฝ่ายบรรณาธิการเป็นแกนหลักในการทำงาน และปฏิบัติงาน ดังนั้น หากบริษัทสูญเสียบุคลากรเหล่านั้นไปไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม บริษัทประเมินว่าจะทำให้เกิดปัญหาในส่วนงานผลิต เพื่อลดความเสี่ยงจากการสูญเสียบุคลากรดังกล่าว บริษัทฯ จึงได้มีการพัฒนาและจัดฝึกอบรมบุคลากรในสายงานและระดับต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสบการณ์และศักยภาพในการปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายที่บริษัทฯ กำหนดปรับปรุงระบบหรือนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาช่วยในการทำงานมากขึ้น พร้อมทั้งมีนโยบายกำหนดค่าตอบแทนที่ชัดเจนและเหมาะสม เป็นไปตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ เพื่อเป็นการจูงใจให้บุคลากรเหล่านั้นทำงานอยู่กับบริษัทฯ ในระยะยาว

3. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด อันจะมีผลต่อดอกเบี้ยสุทธิ บริษัทและบริษัทย่อยบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืมสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่โดยมีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน แต่มีความแน่นอนในการได้รับชำระหนี้ทั้งต้นเงินและดอกเบี้ย

4. ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของเงินลงทุน

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเกิดจากภาวะเศรษฐกิจ ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ตามสถานะของตลาด ซึ่งจะมีผลกระทบต่อบริษัทและบริษัทย่อย บริษัทฯ ได้มีการกำหนดให้มีคณะกรรมการลงทุน เพื่อกำหนดนโยบายและแผนการลงทุนให้ใช้เป็นแนวทางปฏิบัติกับฝ่ายเงินลงทุน และมีการป้องกันความเสี่ยงด้วยการลงทุนในเงินลงทุนแบบกระจายการลงทุนทั้งในเงินลงทุนระยะสั้นและระยะยาวของตราสารประเภทต่างๆ ที่บริษัท

มีการลงทุน ทั้งนี้บริษัทได้จัดประเภทและวัดมูลค่าสินทรัพย์ ตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS9)

5. ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ธุรกิจให้สินเชื่อมีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน จนทำให้บริษัทเกิดความเสียหายทางการเงิน บริษัทฯ ได้มีมาตรการควบคุมลูกหนี้เงินให้กู้ยืมโดยกำหนดหลักประกันที่รัดกุม ตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ และเร่งติดตามลูกหนี้ให้ชำระภายในกำหนดเวลา นอกจากนั้นในการวิเคราะห์ก่อนปล่อยกู้ บริษัทฯ ใช้หลักเกณฑ์ 5C และความสามารถในการชำระหนี้ เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ กล่าวคือ หลักเกณฑ์ 5 ข้อที่ธนาคารให้ความสำคัญ ใช้พิจารณาว่าจะปล่อยสินเชื่อให้หรือไม่ และจำนวนเงินวงเงินที่ให้กู้ ตามความสามารถในการชำระต้นเงินกู้ของผู้กู้ ตามงบการเงิน กระแสเงินสด SPPL

หลักเกณฑ์ 5 ข้อที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญ ในการพิจารณาสินเชื่อ คือ

1. อุปนิสัยของลูกค้า (CHARACTER)

ดูว่าตัวผู้กู้เป็นคนอย่างไร มีประสบการณ์ในธุรกิจที่ทำอยู่แค่ไหน และมีประวัติที่ไม่ดีทางการเงินหรือไม่ เนื่องจากนิสัยพื้นฐานเหล่านี้ จะสะท้อนถึงความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจ และพฤติกรรมด้านการเงินได้เป็นอย่างดี

2. เงินทุน (CAPITAL)

โดยทั่วไปแล้ว ส่วนหนึ่งผู้กู้ต้องมีเงินทุนส่วนตัวมาลงทุนด้วย หรือมีกำไรสะสมมาจากการประกอบธุรกิจมาลงทุน ซึ่งนอกจากจะสร้างความเข้มแข็งในการทำธุรกิจจนสุดความสามารถแล้ว แต่การจะนำเงินทุนหรือนำกำไรมาลงทุนจำนวนเท่าไรนั้น ก็ต้องขึ้นอยู่กับธุรกิจแต่ละประเภทว่า ควรจะมีสัดส่วนระหว่างเงินทุนกับหนี้สินเท่าไรด้วย

3. ความสามารถในการชำระหนี้ (CAPACITY)

เป็นหัวใจสำคัญในการพิจารณาสินเชื่อ เพราะเป็นแหล่งชำระหนี้คืนให้กับบริษัทฯ การดูว่าธุรกิจมีความสามารถในการชำระหนี้คืนแค่ไหน ดูได้จากรายได้ของธุรกิจหลังหักค่าใช้จ่ายต่างๆ แล้ว ต้องเหลือเพียงพอชำระหนี้ทั้งหมดในแต่ละเดือน

4. หลักประกัน (COLLATERALS)

หลักประกันที่ดีที่สุดสำหรับการขอสินเชื่อ คือ สถานประกอบการ ร่องลงมา คือ ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง ซึ่งการพิจารณาสินเชื่อนั้น บริษัทฯ ไม่ได้ดูที่หลักประกันเพียงอย่างเดียว แต่ยังพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้ และแผนธุรกิจอีกด้วย ถ้าไม่มีหลักประกันก็สามารถขอสินเชื่อได้ แต่เป็นการพิจารณาสินเชื่อแบบแฟคตอริงเพื่อการรับซื้อบิลการค้าของหน่วยงานราชการหรือบริษัทมหาชนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

5. เงื่อนไข (CONDITION)

คือ เงื่อนไขในการใช้วงเงินที่บริษัทกำหนดขึ้นสำหรับผู้แต่ละรายให้ปฏิบัติตาม เช่น หากผู้กู้ต้องการเบิกใช้วงเงิน จะต้องทำการจดทะเบียนและทำนิติกรรมที่เกี่ยวข้องกับหลักประกันก่อน จึงจะใช้วงเงินได้ โดยเงื่อนไขที่กำหนดขึ้นนั้น จะพิจารณาจากผลการดำเนินงานของธุรกิจ เช่น การนำเงินไปลงทุนตามวัตถุประสงค์เงินกู้ การรักษาสัดส่วนหนี้สินต่อทุน สัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และกำไรสะสม เป็นต้น

6. ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

ความเสี่ยงที่บริษัทอาจจะไม่สามารถทำความต้องการทางการเงินในระยะสั้นได้ ทว่าไปมักจะเกิดขึ้นจากการไม่สามารถแปลงหลักทรัพย์ หรือสินทรัพย์ไปเป็นเงินสดได้ โดยปราศจากการขาดทุนในมูลค่าของหลักทรัพย์ หรือสินทรัพย์นั้นๆ บริษัทและบริษัทย่อยมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่อง โดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินลงทุนชั่วคราว ให้เพียงพอต่อแผนธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัท และบริษัทย่อย รวมถึงการป้องกันให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดที่อาจลดลงจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมอีกด้วย

7. ความเสี่ยงจากผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อและการบริหารหนี้ ด้วยคุณภาพที่เสื่อม

กลุ่มบริษัทบันทึกเงินสินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น(ถ้ามี) โดยกลุ่มบริษัทบันทึกผลขาดทุนจากทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เมื่อพบว่านักคณิตศาสตร์ (อิสระ) ได้ประมาณการ มูลค่าปัจจุบันของประมาณการ กระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับเมื่อคำนวณตัดลดต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี โดยบริษัทได้จัดให้มีการสอบทาน และทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐาน และการคาดการณ์ สถานการณ์ เศรษฐกิจ ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ และมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อเห็นว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บจากลูกหนี้ได้

บริษัท ดงฮั่ว โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

นโยบาย และแผนการลงทุน

1. คำนำ

นโยบาย และแผนการลงทุนฉบับนี้ ประกอบด้วย ขอบเขต วัตถุประสงค์ นโยบาย และแผนการลงทุน สำหรับ บริษัท ดงฮั่ว โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งในนโยบายฉบับนี้จะเรียกว่า “บริษัท”

2. ขอบเขตของนโยบายการลงทุน

นโยบาย และแผนการลงทุนฉบับนี้ จะแสดงถึงขอบเขต วัตถุประสงค์ นโยบาย และแผนการลงทุนของบริษัท และจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท นโยบาย และแผนการลงทุนฉบับนี้ จะไม่รวมการลงทุน ดังต่อไปนี้

- การประกอบธุรกิจอื่น ได้แก่ การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์, การให้บริการดำเนินงานสนับสนุนบุคคลอื่น, การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ และ การถือตราสารทุน เพื่อประกอบธุรกิจอื่น

3. วัตถุประสงค์นโยบายการลงทุน

บริษัทจะลงทุนในสินทรัพย์ที่เหมาะสมเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เพียงพอ และสอดคล้องกับสิทธิและส่วนได้เสียของผู้ถือหุ้น โดยใช้หลักความระมัดระวัง ซึ่งวัตถุประสงค์ของนโยบายการลงทุนฉบับนี้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อกำหนดขอบเขต นโยบาย และแผนการลงทุน ซึ่งใช้เป็นแนวทางในการบริหาร และจัดการในทรัพย์สินที่สามารถลงทุนได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการลงทุนตามที่ต้องการ โดยมุ่งหวังให้นโยบายที่มีการกำหนดขอบเขตไว้มีความยืดหยุ่น ชัดเจน เพียงพอที่จะนำไปใช้ปฏิบัติได้จริง และเกิดประโยชน์ต่อบริษัท

4. นโยบายการลงทุน

4.1 การกำหนดสัดส่วนประเภทสินทรัพย์ที่บริษัทจะลงทุน (Asset Allocation)

แนวปฏิบัติในการจัดสรรสินทรัพย์ลงทุน สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามสภาวะของตลาดการเงิน และเศรษฐกิจ โดยพิจารณา และนำเสนอการเปลี่ยนแปลงผ่านคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน, คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท ตามลำดับ และจะต้องมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

สินทรัพย์ลงทุนแต่ละประเภทที่สามารถลงทุนได้

เงินฝากสถาบันการเงิน การฝากเงินไว้กับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) หรือเทียบเท่า ได้แก่ เงินฝาก บัตรเงินฝาก และใบรับฝาก

ตราสารหนี้ ได้แก่ พันธบัตร ตัวเงินคลัง ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน สลากออมทรัพย์ หุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ หรือ ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหุ้นกู้ (DR) ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ โดยสามารถลงทุนใน

- ตราสารหนี้ ภายในประเทศ ได้แก่ รัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง กองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน รัฐวิสาหกิจ (กระทรวงการคลังไม่ค้าประกัน) สถาบันการเงิน บริษัท จำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)
- ตราสารหนี้ ต่างประเทศ ที่เสนอขายในประเทศโดยมีสกุลเงินบาท ได้แก่ รัฐบาลต่างประเทศ/ องค์การหรือหน่วยงานของรัฐบาลต่างประเทศ/ องค์การระหว่างประเทศ รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายต่างประเทศ

ตราสารทุน ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR) ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหุ้นสามัญ (DR) โดยสามารถลงทุน

- ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงหุ้นที่อยู่ระหว่างการกระจายหุ้นการถือหุ้นรายย่อย IPO
- บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หน่วยลงทุน ได้แก่ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดการเงิน กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล กองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมผสม กองทุนรวมตราสารทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน หรือ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) สำหรับหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ต้องมีมูลค่ากองทุนไม่ต่ำกว่า 1,500 ล้านบาท ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์

เงื่อนไขการนำสินทรัพย์ลงทุนไปก่อภาระผูกพัน สามารถทำได้ในกรณี

- 4.1.1 การนำสินทรัพย์ลงทุนไปวางเป็นประกันต่อศาล หรือนำไปใช้เป็นหลักทรัพย์ประกันการออกหนังสือค้ำประกันจากสถาบันการเงินเพื่อนำไปวางเป็นประกันต่อศาล เพื่อขอลูกการบังคับคดีที่ศาลมีคำพิพากษาให้บริษัทชดใช้หนี้ ทั้งนี้จะต้องแจ้งให้นายทะเบียนทราบเป็นหนังสือโดยเร็ว พร้อมแสดงเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง
- 4.1.2 กรณีอื่นใดนอกเหนือจากนี้ ต้องได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ก่อนนำสินทรัพย์ไปก่อภาระผูกพัน

4.2 นโยบายการว่าจ้างนิติบุคคลภายนอกให้ดำเนินการลงทุนแทนบริษัท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

4.2.1 คุณสมบัติ และแนวทางการคัดเลือกนิติบุคคลภายนอก ดังนี้

- 1) นิติบุคคลภายนอกต้องมีคุณสมบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด และต้องมีความเชี่ยวชาญในด้านการลงทุน มีความพร้อมด้านระบบงาน มีบุคลากร

และผู้บริหารที่มีประสบการณ์ด้านการลงทุน มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีฐานะการเงินที่ดี

- 2) ประวัติความเป็นมาของบริษัท และการเปลี่ยนแปลงภายในบริษัทโดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานกองทุน เช่น การเปลี่ยนสัดส่วนผู้ถือหุ้นหลัก การเปลี่ยนแปลงในระดับผู้บริหาร และประวัติของผู้จัดการกองทุนประสบการณ์ และความสามารถในการบริหารกองทุน
- 3) นิติบุคคลภายนอกผู้ได้รับมอบหมายให้จัดการเงินของบริษัท ต้องได้รับอนุญาตจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หลักเกณฑ์และวิธีการคัดเลือกนิติบุคคลภายนอกให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการพิจารณาลงทุนกำหนด

4.2.2 ข้อกำหนดให้นิติบุคคลที่บริษัทว่าจ้างปฏิบัติตามกรอบนโยบายการลงทุนของบริษัท ที่ชัดเจน ในการจ้างนิติบุคคลภายนอกให้ดำเนินการลงทุน บริษัทจะต้องมีการกำหนดกรอบนโยบายการลงทุน ข้อจำกัดการลงทุน โดยกำหนดเงื่อนไขหรืออัตราส่วนการลงทุน หรือการมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ แต่ละประเภท ในการทำสัญญาว่าจ้างนิติบุคคลรายนั้นๆ อย่างชัดเจน ในกรณีที่น่าเชื่อว่านิติบุคคลนั้นจัดการเงินของบริษัทไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่กำหนดให้นิติบุคคลนั้น ดำเนินการแก้ไขให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่กำหนดโดยไม่ชักช้า และต้องดำเนินการไม่เกิน 30 วันนับแต่วันที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์นั้น

4.2.3 การติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติงานของนิติบุคคลที่บริษัทว่าจ้าง บริษัทจะต้องติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติงานของนิติบุคคลที่บริษัทว่าจ้างอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยพิจารณา ผลการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง ระบบควบคุมภายใน การรายงาน และการประสานงานกับนิติบุคคลนั้น หากมีปัญหบริษัทสามารถบอกเลิกสัญญาได้โดยไม่ต้องบอกล่วงหน้า และนิติบุคคลภายนอกสามารถบอกเลิกสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษร โดยต้องแจ้งให้บริษัททราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน

4.2.4 การรายงานผลการปฏิบัติงานของนิติบุคคลให้ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการบริษัททราบให้นิติบุคคลภายนอกจะต้องจัดทำรายงานต่างๆ ซึ่งมีทั้งรายงาน รายเดือน รายไตรมาส และรายปี โดยบริษัทจะได้รับรายงานแสดงผลการดำเนินงานเพื่อนำส่งให้บริษัทรับทราบภายในวันที่ 5 ของเดือนถัดจากเดือนที่ต้องรายงาน เพื่อฝ่ายลงทุนจะได้นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน และผู้เกี่ยวข้องรับทราบต่อไป

4.3 วิธีการคัดเลือกสินทรัพย์ที่จะลงทุน มีดังนี้

4.3.1 การลงทุน เป็นไปตามนโยบายการลงทุน แผนการลงทุนที่ได้รับอนุมัติ

- 4.3.2 การลงทุน เป็นไปตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยพิจารณาภาวะผูกพัน ข้อกำหนดที่ต้องขอความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับ
- 4.3.3 ราคาซื้อ จำนวน และระยะเวลาที่คาดว่าจะถือ หรือทำการลงทุน
- 4.3.4 พิจารณาสภาพคล่อง/ ความคล่องตัวในการซื้อขายของการลงทุนนั้น โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก (เช่น กองทุนอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน)
- 4.3.5 พิจารณาประเภทการลงทุน ที่จะเลือกในการลงทุน โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านการตลาด และมีการกระจายความเสี่ยงในสอดคล้องกับนโยบายการลงทุน
- 4.3.6 การลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงิน และตราสารหนี้พิจารณาผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ โดยพิจารณาความเหมาะสมกับระดับความเสี่ยง โดยไม่ควรคำนึงถึงผลตอบแทนสูงเพียงอย่างเดียว
- 4.3.7 การลงทุนในตราสารทุน และหน่วยลงทุน ต้องมีการวิเคราะห์ข้อมูลและเหตุผลในการตัดสินใจซื้อ พร้อมทั้งมี แนวทางในการปิดหรือออกจากการลงทุน เช่น การกำหนดราคาไว้ล่วงหน้า หรือ กำหนดเป้าหมาย ผลตอบแทนการลงทุน เมื่อผลตอบแทนได้สูงกว่าเป้าหมาย (ขายเพื่อผลกำไร) หรือถ้าผลตอบแทนได้ต่ำกว่า (อาจต้องขายเพื่อจำกัดการขาดทุน) จากราคาซื้อของการลงทุนนั้น
- 4.3.8 พิจารณาปัจจัยที่มีความเสี่ยงต่อการลงทุน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต, ด้านการตลาด, ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และด้านอื่นๆ
- 4.3.9 คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนสามารถเปลี่ยนแปลงวิธีการคัดเลือกสินทรัพย์ที่จะลงทุน ได้ตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ ขอบเขต วัตถุประสงค์ นโยบาย และแผนการลงทุน ของบริษัท ตงฮั่ว โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ฉบับนี้ ได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

โดยมติคณะกรรมการบริษัท

ลงชื่อ.....

(นายสมนึก กยาวัฒน์กิจ)

ประธานกรรมการ

นโยบายการทำรายการระหว่างกัน

บริษัท ตงฮั่ว โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

นโยบายการทำรายการระหว่างกัน

นโยบายการทำรายการระหว่างกัน (การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องบุคคลดังกล่าว) ในอนาคตของบริษัท

คำนิยาม

รายการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง รายการระหว่างบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนหรือรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย

การตกลงเข้าทำรายการ หมายความว่า การเข้าไปหรือตกลงใจเข้าทำสัญญา หรือทำความตกลงใดๆ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ การให้เช่า หรือเช่าสินทรัพย์ การให้หรือรับบริการ การให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน และการออกหลักทรัพย์ใหม่ รวมทั้งเพื่อก่อให้เกิดสิทธิหรือการละสิทธิในการกระทำความดังกล่าว

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายความว่า ผู้ที่มีอำนาจควบคุมการตัดสินใจของบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทย่อย ทั้งนี้ ได้แก่บุคคลดังต่อไปนี้

1. ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทย่อย รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องและญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว
2. นิติบุคคลใดๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็นบุคคลดังต่อไปนี้ของบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทย่อย
 - 2.1 ผู้บริหาร
 - 2.2 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
 - 2.3 ผู้มีอำนาจควบคุม
 - 2.4 บุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุม
 - 2.5 ผู้ที่เกี่ยวข้องและญาติสนิทของบุคคลตาม 2.1 ถึง 2.4
3. บุคคลใดๆ ที่โดยพฤติการณ์บ่งชี้ได้ว่าเป็นผู้ทำการแทนหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลตาม 1. ถึง 2. ต่อการตัดสินใจในการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือบุคคลอื่นที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) เห็นว่ามีพฤติการณ์ทำนองเดียวกัน

ลักษณะของรายการเกี่ยวโยงกัน

รายการที่เกี่ยวข้องกันอาจแบ่งเป็น 2 ลักษณะ ดังนี้

1. เมื่อบริษัทหรือบริษัทย่อยทำรายการกับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่
2. เมื่อบริษัทหรือบริษัทย่อยทำรายการกับนิติบุคคลใดๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือผู้ที่จะได้รับเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทจดทะเบียน หรือบริษัทย่อย รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือญาติสนิทของบุคคลเหล่านั้น

ประเภทรายการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการที่เกี่ยวข้องกันแบ่งเป็น 6 ประเภท ดังนี้

1. รายการธุรกิจปกติ
2. รายการสนับสนุนธุรกิจปกติ
3. รายการเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ไม่เกิน 3 ปี
4. รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ
5. รายการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน
6. รายการที่เกี่ยวข้องกันอื่นนอกจากรายการตาม 1. ถึง 5.

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทให้ความสำคัญต่อการพิจารณารายการต่างๆ อย่างโปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อบริษัทเป็นสำคัญ ดังนั้นจึงให้ความสำคัญต่อการป้องกันรายการที่อาจเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน โดยมีหลักการที่สำคัญดังนี้

1. กรรมการบริษัท และผู้บริหารต้องแจ้งให้บริษัททราบถึงความสัมพันธ์ หรือรายการเกี่ยวโยงในกิจการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2. หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการนั้น ให้มีการนำเสนอรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นก่อนเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท (แล้วแต่กรณี) ตามหลักเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่

ตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) กำหนด และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. ผู้บริหารและพนักงานต้องปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัท และจริยธรรมธุรกิจของบริษัทซึ่งถือเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องยึดถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด เพื่อให้บริษัทเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และจัดให้มีการเผยแพร่ข้อมูลความเข้าใจในการถือปฏิบัติของพนักงานทั่วทั้งบริษัท

หลักเกณฑ์และขั้นตอนในการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทตระหนักถึงหน้าที่ในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ดังนั้นบริษัทจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์และขั้นตอนในการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

1. การพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทจะใช้เกณฑ์ราคา และข้อตกลงทางการค้าเช่นเดียวกับการใช้กับลูกค้าทั่วไป ส่วนรายการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน จะต้องเป็นไปด้วยความจำเป็น สมเหตุสมผล และต้องมีข้อตกลงและเงื่อนไขที่เป็นธรรม ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท
2. กรณีที่ไม่มีเกณฑ์ราคาดังกล่าวเพื่อใช้อ้างอิง บริษัทจะพิจารณาเปรียบเทียบราคาสินค้าหรือบริการกับราคายานนอกภายใต้เงื่อนไขที่เหมือนหรือคล้ายคลึงกัน
3. บริษัทอาจใช้ประโยชน์จากรายงานของผู้ประเมินอิสระ ซึ่งบริษัทแต่งตั้งเพื่อเปรียบเทียบราคาสำหรับการทำรายการระหว่างกันที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าราคาดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มบริษัท
4. กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องจะทำธุรกรรมกับบริษัทหรือบริษัทย่อยได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทแล้ว เว้นแต่ เป็นธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องแล้วแต่กรณี และเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการหรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการอนุมัติไว้แล้ว
5. หากบริษัทมีรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ ที่เข้าข่ายตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงาน ก.ล.ต. ก็ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

6. บริษัทต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการระหว่างกัน ตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี หรือ แบบรายงานอื่นใดตามแต่กรณี และมีการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์ ตาม หลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท ตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการ บัญชี
7. ให้มีการสอบทานการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามแผนงานตรวจสอบโดยส่วนงานตรวจสอบภายใน จะต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และมีมาตรการควบคุม ตรวจสอบ ดูแลให้มีการสุ่มสอบทาน การทำรายการจริง ถูกต้อง ตรงตามสัญญา หรือนโยบายหรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้

ประเด็นสำคัญที่ควรพิจารณาเมื่อมีการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

1. เหตุผลและความจำเป็นที่ต้องทำรายการกับบุคคลหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกัน หรือหน่วยงานที่มีความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์
2. ความสมเหตุสมผลทางด้านราคา และข้อตกลงทางการค้าเมื่อเปรียบเทียบกับในการทำรายการกับบุคคล อื่น
3. ความเห็นของผู้ประเมินอิสระ หรือที่ปรึกษาทางการเงินเป็นอย่างไร
4. บริษัทมีมาตรการอย่างไรในการจะปฏิบัติให้ถูกต้องตามข้อกำหนด และกฎระเบียบอย่างถูกต้อง
5. บริษัทมีการปรับปรุงข้อมูลเกี่ยวกับสัดส่วนการถือหุ้น กรรมการ และข้อมูลสำคัญของบริษัทย่อย(ถ้ามี) และบริษัทในเครือให้เป็นปัจจุบันหรือไม่อย่างไร

การอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีมาตรการอนุมัติการเข้าทำรายการที่ทุกคนต้องปฏิบัติ ดังนี้

1. กรณีทำรายการระหว่างกันหรือเกี่ยวข้องกันที่มีขนาดเล็ก ขนาดกลางและขนาดใหญ่ ที่เป็นรายการที่มี ข้อตกลงทางการค้าปกติตามที่เคยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทไว้แล้ว ฝ่ายจัดการจะเป็นผู้ พิจารณาตัดสินใจ
2. รายการที่มีขนาดเล็ก และขนาดกลาง ที่ไม่เป็นไปตามข้อตกลงทางการค้าปกติ คณะกรรมการบริษัทจะ เป็นผู้พิจารณาตัดสินใจ

3. รายการที่มีขนาดใหญ่ และไม่เป็นไปตามข้อตกลงทางการค้าปกติ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจทำรายการโดยมีหลักเกณฑ์การพิจารณาขนาดของรายการ ดังนี้
- รายการขนาดเล็ก คือ รายการที่มีมูลค่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ล้านบาท หรือน้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.03 ของสินทรัพย์สุทธิแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า
 - รายการขนาดกลาง คือ รายการที่มีมูลค่ามากกว่า 1 ล้านบาท แต่น้อยกว่า 20 ล้านบาท หรือมากกว่าร้อยละ 0.03 แต่ต่ำกว่าร้อยละ 3 ของสินทรัพย์สุทธิแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า
 - รายการขนาดใหญ่ คือ รายการที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 20 ล้านบาท หรือมากกว่าร้อยละ 3 ของสินทรัพย์สุทธิแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

หลักเกณฑ์การพิจารณารายการที่เป็นปกติการค้า

1. ลักษณะรายการเป็นการดำเนินการธุรกิจตามปกติทั่วไป หากรายการระหว่างกันเกิดขึ้นเนื่องจากการดำเนินงานตามปกติก็จะปฏิบัติตามขั้นตอนของการดำเนินงานตามปกติเช่นเดียวกับที่ปฏิบัติกับรายอื่นๆ โดยจะพิจารณาขนาดรายการและในการอนุมัติรายการตามที่ปรากฏในตารางอำนาจดำเนินการ โดยพิจารณาว่ารายการธุรกิจปกติ หรือสนับสนุนธุรกิจปกติดังกล่าว นั้น มีความสมเหตุสมผลของการทำรายการ และมีวัตถุประสงค์เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยมีข้อตกลงทางการค้าไม่แตกต่างจากการทำรายการกับลูกค้าทั่วไป หรือบุคคลภายนอก
2. ราคาและเงื่อนไขการทำรายการเป็นธรรมหรือไม่ หากเปรียบเทียบกับการทำรายการกับบุคคลภายนอกที่ไม่เกี่ยวข้องแล้วจะได้ราคาหรือเงื่อนไขที่ดีกว่านี้หรือไม่

การพิจารณาราคาตามเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป (ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์)

รายการที่เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป คือ เงื่อนไขการค้าที่มีราคาและเงื่อนไขที่เป็นธรรมและไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ โดย

1. เป็นราคาและเงื่อนไขที่บริษัทหรือบริษัทย่อยได้รับหรือให้กับบุคคลทั่วไป
2. เป็นราคาและเงื่อนไขที่บุคคลที่เกี่ยวข้องกันให้กับบุคคลทั่วไป
3. เป็นราคาและเงื่อนไขที่บริษัทสามารถแสดงได้ว่าผู้ประกอบการธุรกิจลักษณะทำนองเดียวกันให้บุคคลทั่วไป

วิธีการนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

1. รายการที่เกี่ยวข้องกันที่อยู่ภายใต้อำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

กรณีที่เป็นการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อยู่ภายใต้อำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ ฝ่ายงานที่จัดทำรายการ เช่น ฝ่ายบัญชีและการเงิน ฝ่ายขาย ฝ่ายจัดซื้อ หรือ ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาทำรายการต่างๆ ตามขั้นตอนการขออนุมัติในระเบียบปฏิบัติ และตามอำนาจดำเนินการของบริษัท ซึ่งภายหลังจากที่ฝ่ายจัดการพิจารณาอนุมัติแล้ว จะต้องนำเสนอเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบ สอบทานความสมเหตุสมผลของรายการ และเปิดเผยการทำรายการไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปีของบริษัทด้วย นอกจากนี้ ต้องดำเนินการให้ผู้มีส่วนได้เสียในการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไม่เข้าร่วมประชุม และไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุม

2. รายการที่เกี่ยวข้องกันที่อยู่ภายใต้อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท

กรณีมีการทำรายการเกี่ยวข้องกันที่เป็นรายการขนาดเล็ก และขนาดกลางที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการค้ำปกติ ซึ่งอยู่ภายใต้อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท ฝ่ายที่เป็นต้นเรื่องต้องนำเสนอรายละเอียดความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบทำความเข้าใจเกี่ยวกับรายการดังกล่าวก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเข้าทำรายการ ซึ่งมีขั้นตอน ดังนี้

- หน่วยงานต้นเรื่องสรุปรายละเอียดในการทำรายการและจัดเตรียมข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดนำเสนอต่อกรรมการผู้อำนวยการ
- กรรมการผู้อำนวยการมอบหมายให้ส่วนตรวจสอบภายใน ฝ่ายบัญชี หรือเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อจัดเตรียมวาระในการประชุม
- ส่วนตรวจสอบภายใน ฝ่ายบัญชี หรือเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดทำเอกสารประกอบการประชุม โดยมีข้อสรุปที่เป็นสาระสำคัญเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา
- เมื่อได้มติที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบให้เลขานุการบริษัทรวบรวมเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติเข้าทำรายการต่อไป ในการนี้ ต้องดำเนินการให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียในการตกลงเข้าร่วมรายการที่เกี่ยวข้องกันไม่เข้าร่วมประชุม และไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุม
- เปิดเผยรายการไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปีของบริษัท รวมตลอดจนเปิดเผยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทต่อตลาดหลักทรัพย์ โดยมีสารสนเทศขั้นต่ำตามที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด

3. รายการที่เกี่ยวข้องกันที่อยู่ภายใต้อำนาจอนุมัติของผู้ถือหุ้น

กรณีที่เป็นการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อยู่ภายใต้อำนาจอนุมัติของผู้ถือหุ้น ให้ฝ่ายที่เป็นต้นเรื่อง นำเสนอรายละเอียด ความจำเป็น และความสมเหตุสมผลของรายการ เพื่อขอความเห็นจาก คณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขอความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการมีขั้นตอน ดังนี้

- หน่วยงานต้นเรื่องสรุปรายละเอียดในการทำรายการและจัดเตรียมข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมด เพื่อ นำเสนอต่อกรรมการผู้ำนวยการ
- กรรมการผู้ำนวยการจัดการมอบหมายให้ส่วนตรวจสอบภายในหรือเลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อจัดเตรียมวาระในการประชุม
- ส่วนตรวจสอบภายในหรือเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดทำ เอกสารประกอบการประชุม โดยมีข้อสรุปที่เป็นสาระสำคัญเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา
- เมื่อได้มติที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบให้เลขานุการบริษัทรวบรวม เพื่อนำเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบการเข้าทำรายการต่อไป ในการนี้ต้องดำเนินการ ให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียในการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไม่เข้าร่วมประชุม และไม่มีสิทธิ ออกเสียงในที่ประชุม
- เมื่อได้มติที่ประชุมจากคณะกรรมการบริษัทให้เลขานุการบริษัทจัดเตรียมเอกสารเพื่อจัดประชุมและ ขออนุมัติการทำรายการจากผู้ถือหุ้น โดยจะต้องมีข้อมูลประกอบให้เพียงพอต่อการตัดสินใจตามที่ กำหนดในหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และต้องแสดงรายชื่อและจำนวนหุ้นของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งไม่มีสิทธิออกเสียงด้วย ใน การนี้บริษัทมีหน้าที่เรียกประชุมผู้ถือหุ้นตามวิธีการ ขั้นตอนและหลักเกณฑ์ต่างๆ ตามที่หน่วยงาน กำกับดูแลดังกล่าวกำหนดไว้สำหรับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- เปิดเผยมการทำรายการไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปีของบริษัท ตลอดจนเปิดเผยสารสนเทศต่างๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์ โดยมีสารสนเทศขั้นต่ำตามที่ตลาด หลักทรัพย์กำหนดสำหรับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ทั้งนี้ให้ดำเนินการได้เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้ง และเป็นไปตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตาม พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (มาตรา 89/12) ได้กำหนดให้ สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) เป็นผู้กำหนดรายละเอียดและกำกับดูแลการ ทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน สำนักงาน ก.ล.ต. จึงได้ออกประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ที่ ทจ. 21/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกำหนดให้บริษัทจดทะเบียนปฏิบัติตามหลักเกณฑ์
ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด

การให้บริการสินเชื่อ

บริษัท ตงฮั่ว แคปิตอล จำกัด

บริษัท ตงฮั่ว แอสเซท จำกัด

กลุ่มบริษัท ตงฮั่วโฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

เรื่อง	หน้า
บทสรุปผู้บริหาร	
การขออนุมัติวงเงิน Factoring	3-4
การอนุมัติจ่ายเงินให้กับลูกค้า	5-6
การรับชำระเงินจากลูกหนี้ และการคืนเงินให้กับลูกค้า	7-8
การให้สินเชื่อโดยมีหลักประกัน (จำนำ/จำนอง/ขายฝาก/โอนขาย-ซื้อกลับ)	9-10

บริษัท ตงฮั่ว โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน : บริษัท ตงฮั่ว แอปปีคอลล จำกัด

เรื่อง การขออนุมัติวงเงินสินเชื่อ Factoring

ขั้นตอนที่ 1 ลูกค้านำเสนอขอใช้บริการวงเงินสินเชื่อ Factoring โดยกรอกรายละเอียดลงในใบคำขอและ "เอกสารประกอบการขอสินเชื่อในส่วนของคุณสมบัติบริษัท กรรมการ / บุคคลที่เกี่ยวข้อง" และจัดเตรียมเอกสารประกอบ ส่งให้กับเจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อ จากนั้นเจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อ ทำการตรวจสอบตาม Checklist เอกสารที่นำส่งเพื่อประกอบการพิจารณาสินเชื่อ มีดังนี้

- หนังสือรับรองบริษัทฯ (อายุไม่เกิน 3 เดือน)
- หนังสือบริคณห์สนธิ
- ทะเบียนการค้า, ทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม ภพ.20, ภพ.09
- ทะเบียนรายชื่อผู้ถือหุ้น
- ใบสำคัญการจดทะเบียนบริษัทจำกัด หรือห้างหุ้นส่วนจำกัด
- สำเนาบัตรประชาชน และสำเนาทะเบียนบ้านของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามนิติกรรมสัญญา
- ใบทะเบียนพาณิชย์ (กรณีบุคคล)
- หนังสือจดทะเบียนห้างหุ้นส่วน
- งบการเงินของบริษัทที่ผ่านการรับรองของผู้สอบบัญชีย้อนหลัง 3 ปี
- Statement บัญชีธนาคารย้อนหลัง 6 เดือน
- ตัวอย่างเอกสารประกอบที่ใช้ในการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้
- สัญญาโครงการที่จะขอใช้บริการ
- ภาพถ่ายโฉนดที่ดินที่เป็นทรัพย์สินของบริษัทฯและที่ตั้งบริษัท

และตรวจสอบประวัติของลูกหนี้ที่จะทำการซื้อว่าลูกหนี้มีคุณสมบัติตรงตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนดไว้ คือลูกหนี้ราชการ ลูกหนี้รัฐวิสาหกิจ ลูกหนี้องค์กร เป็นต้น

ขั้นตอนที่ 2 เมื่อตรวจสอบประวัติลูกค้าแล้ว เจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อจะทำการสัมภาษณ์ลูกค้าเบื้องต้น และกรอกข้อมูลรายละเอียดของลูกค้าลงใน "ใบขออนุมัติวงเงินสินเชื่อ" โดยมีรายละเอียดข้อมูลการขอวงเงินสินเชื่อ ค่าธรรมเนียม และอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น โดยทำการประเมินเกณฑ์การจัดอันดับคุณภาพลูกค้า จากนั้นเจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อลงนาม และส่งให้กับผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อทำการตรวจทานการวิเคราะห์สินเชื่อ พร้อมลงนามตรวจสอบเบื้องต้น เมื่อจัดทำข้อมูลเรียบร้อยแล้ว จะนำเสนอเพื่อขออนุมัติวงเงินจากกรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอที่คณะกรรมการบริหาร หากคณะกรรมการฯอนุมัติจึงลงนามอนุมัติวงเงิน Factoring และดำเนินการจัดทำนิติกรรมสัญญา ซึ่งได้แก่ สัญญาให้และรับบริการวงเงินเพื่อรับโอนสิทธิเรียกร้อง, หนังสือค้ำประกัน (ให้และรับ), รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท(ลูกค้า), การ์ดตัวอย่างลายมือชื่อ เป็นต้น

ขั้นตอนที่ 3 เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการจัดเตรียมเอกสารสัญญาที่เกี่ยวข้องเพื่อทำการโอนสิทธิ โดยนำลูกค้าให้เข้ามาทำสัญญาที่บริษัทฯ หรือนำไปให้ลูกค้าลงนามในเอกสารครบแล้ว เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการจะทำการจัดเก็บเอกสารต้นฉบับ และสัญญาฉบับให้ลูกค้าเก็บไว้ ซึ่งประกอบไปด้วย สัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง หนังสือค้ำประกัน หนังสือโอนสิทธิเรียกร้อง ในการรับเงินค่าสินค้า/บริการ หนังสือมอบอำนาจให้รับเงิน หนังสือบอกกล่าวการโอนสิทธิของบริษัทฯ และลูกค้า รายงานแจ้งข้อมูลหลักของผู้ขายและรายละเอียดการโอนเงินเข้าบัญชี

- สัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง
- หนังสือค้ำประกัน
- หนังสือมอบอำนาจให้รับเงิน
- หนังสือบอกกล่าวการโอนสิทธิของทางบริษัทฯ และลูกค้า
- รายงานแจ้งข้อมูลหลักของผู้ขายและรายละเอียดการโอนเงินเข้าบัญชี

ขั้นตอนที่ 4 เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการนำเอกสารที่เกี่ยวข้องส่งให้กับลูกหนี้ทำการรับทราบ ลูกหนี้จะประทับตราหรือลงนามในชุดเอกสารเพื่อเป็นการยืนยันว่าลูกหนี้รับทราบข้อตกลงการจ่ายชำระเงินกับบริษัทฯ เรียบร้อยแล้ว และทำการจัดเก็บเอกสาร

บริษัท ตงฮั่ว โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน : บริษัท ตงฮั่ว แคลปีตอล จำกัด และกลุ่มบริษัท ตงฮั่วโฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

เรื่อง การอนุมัติจ่ายเงินให้กับลูกค้า

ขั้นตอนที่ 1 เมื่อผ่านการอนุมัติสินเชื่อ และจัดทำสัญญาเรียบร้อยแล้ว เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการส่งเอกสารที่ใช้เป็นหลักฐานในการเบิกจ่ายเงิน มีดังนี้

ใบขออนุมัติการรับซื้อหนี้ทางการค้าโดยมีการคำนวณ จำนวนยอดหน้าบิล x อัตรารับซื้อที่อนุมัติ(ไม่เกิน 85%)จะเท่ากับจำนวนที่รับซื้อ และส่วนที่เหลือ15%เป็นเงินสำรองเผื่อนัด และจะเป็นจำนวนที่ต้องคืนให้กับลูกค้าหลังหักค่าใช้จ่ายและดอกเบี้ยเผื่อนัด จากนั้นนำจำนวนที่รับซื้อ คูณอัตรา ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน คูณ ระยะเวลาการซื้อขาย โดยเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ จะทำการสรุปจำนวนเงินในเช็คส่งจ่ายให้กับลูกค้า ตามจำนวนเงินที่รับซื้อ หักค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน พร้อมแนบหนังสือการโอนสิทธิเรียกร้อง 2 ชุด ใบส่งมอบงาน ใบแจ้งหนี้/ใบวางบิล และหนังสือบอกกล่าวการโอนสิทธิเรียกร้อง รายงานแจ้งข้อมูลหลักของผู้ขาย และรายละเอียดการโอนเงินเข้าบัญชี รวมถึงเอกสารสัญญาส่งให้กับเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชี

ขั้นตอนที่ 2 เจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชีเมื่อได้รับเอกสารจากเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ จะทำการตรวจสอบข้อมูลรายละเอียด ความครบถ้วนถูกต้องของการลงนามในชุดเอกสารชุดต่างๆ รวมถึงจำนวนเงินที่ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร จากนั้นเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชี จะทำการบันทึกบัญชีสมุดรายวันจ่าย (Payment Voucher) ลงในระบบ Express ดังนี้

Dr. ลูกหนี้Factoring	XX
Cr. เงินสด	XX
ธนาคาร.....	XX
เจ้าหน้าที่Factoring	XX

และลงนามในเอกสารชุดจ่าย แล้วส่งให้กับกรรมการผู้จัดการทำการลงนามอนุมัติ โดยใช้ระยะเวลาไม่เกิน 3 วัน ในการส่งจ่ายเช็ค

ขั้นตอนที่ 3

ทางบริษัทฯ มีช่องทางการชำระเงิน 2 ช่องทาง ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย(ออมทรัพย์)จะมีใบถอนเงินและใบมอบฉันทะ และธนาคารทหารไทย(ออมทรัพย์และกระแสรายวัน)จะออกเป็นเช็คเพื่อดำเนินการจ่าย จากนั้นเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชีนำส่ง เช็ค(ต้นฉบับ) ให้กับเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ เพื่อส่งให้กับลูกค้า ลงนามรับเงิน หรือนำไปเข้าธนาคารให้กับลูกค้า และสำเนาเช็คไว้เป็นหลักฐานแนบประกอบกับเอกสารนำเงินเข้าบัญชี เมื่อเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการนำฝากเงินเข้าธนาคารให้กับลูกค้าเรียบร้อยแล้ว จะนำเอกสารใบนำฝากธนาคารกลับมาส่งให้กับเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชี เพื่อใช้เป็นหลักฐานการนำฝากธนาคาร ลูกค้า จากนั้นเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชีดำเนินการแนบเอกสารทางบัญชีและจัดเก็บเข้าแฟ้มทางบัญชี และคืนเอกสารคืนเชื่อให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติหรือเจ้าหน้าที่สินเชื่อ เพื่อการจัดเก็บเป็นหลักฐานต่อไป

บริษัท ตงฮั่ว โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน : บริษัท ตงฮั่ว แคลปปิตอล จำกัด และกลุ่มบริษัท ตงฮั่วโฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

เรื่องการรับชำระเงินจากลูกหนี้และการคืนเงินให้กับลูกค้า

ขั้นตอนที่ 1 เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ/สินเชื่อ ติดตามและรับเรื่องจากลูกค้า เมื่อครบกำหนดวันชำระหนี้ของลูกหนี้ จะทำการจัดเตรียมเอกสารและแจ้งไปยังเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชี เพื่อให้ออกเอกสารใบรับเงินให้กับลูกหนี้ โดยให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ/สินเชื่อ จะนำส่งใบเสร็จรับเงินของลูกค้าให้กับลูกหนี้ โดยมีเอกสารประกอบการเบิกจ่ายเงิน ดังนี้

- บันทึกเสนอ
- ตารางคุม
- เอกสารใบอนุมัติรับซื้อหนี้การค้า (ฉบับถ่ายสำเนา)

ขั้นตอนที่ 2 เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ/สินเชื่อ จัดเตรียมเอกสารที่เกี่ยวข้องที่ใช้ในการรับชำระเงินจากลูกหนี้ และเอกสารใบรับเงินที่เจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชีออกให้ ไปทำการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้พร้อมใบเสร็จรับเงินของลูกค้า เมื่อรับชำระเงินจากลูกหนี้แล้ว เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ/สินเชื่อจะนำเงินฝากเข้าบัญชีธนาคารของบริษัทฯ ทันที โดยมีเอกสารใบนำฝากใช้เป็นหลักฐานในการฝากเงินเข้าบริษัทฯ

ขั้นตอนที่ 3 เมื่อกลับมาที่บริษัทฯ เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ/สินเชื่อ จัดทำเอกสารใบขออนุมัติคืนเงิน Reserve จากการรับซื้อ Factoring โดยคำนวณจำนวนยอดต้นเงินกู้ อัตราดอกเบี้ย จำนวนวันที่ได้รับชำระ ค่าปรับ และค่าธรรมเนียม เพื่อสรุปยอดเงินคืนให้กับลูกค้า หากในกรณีที่ลูกหนี้มีการชำระก่อนคิดขั้นต่ำ 15 วัน ถ้าชำระล่าช้ามีค่าปรับและค่าธรรมเนียมเพิ่ม จากนั้นเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการทำการลงนามผู้จัดทำ และส่งให้กับกรรมการผู้จัดการทำการพิจารณาลงนามอนุมัติ

ขั้นตอนที่ 4 เจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชีเมื่อได้รับเอกสารจากเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ/สินเชื่อ จะทำการตรวจสอบข้อมูลรายละเอียด ความครบถ้วนของการลงนามในชุดเอกสาร รวมถึงจำนวนเงินที่ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร จากนั้นเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชีทำการบันทึกบัญชีสมุดรายวันจ่าย เอกสารใบสำคัญจ่าย(Payment Voucher) ลงในระบบ Express ดังนี้

Dr. ธนาคาร.....	XX
เจ้าหน้าที่ Factoring	XX
Cr. เงินสด	XX
ธนาคาร.....	XX
ลูกหนี้ Factoring	XX

ลงนามในเอกสารชุดจ่าย และส่งให้กับกรรมการผู้จัดการทำการลงนามอนุมัติ โดยใช้ระยะเวลาไม่เกิน 3 วัน ในการส่งจ่ายเช็ค

ขั้นตอนที่ 5 ทางบริษัทฯ มีช่องทางการชำระเงิน 2 ช่องทาง ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย(ออมทรัพย์)จะมีใบถอนเงินและใบมอบฉันทะ และธนาคารทหารไทย(ออมทรัพย์และกระแสรายวัน)จะออกเป็นเช็คเพื่อดำเนินการจ่าย จากนั้นเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชีนำส่ง เช็ค(ต้นฉบับ) ให้กับเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ/สินเชื่อ นำไปเข้าธนาคารให้กับลูกค้า และสำเนาเช็คไว้เป็นหลักฐานแนบประกอบกับเอกสาร เมื่อเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการนำฝากเงินเข้าธนาคารให้กับลูกค้าเรียบร้อยแล้ว จะนำเอกสารใบนำฝากธนาคารกลับมาส่งให้กับเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชีเพื่อใช้เป็นหลักฐานการนำฝากธนาคาร จากนั้นเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชีดำเนินการแนบเอกสารและจัดเก็บเข้าแฟ้ม

บริษัท ตงฮั่ว โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน : บริษัท ตงฮั่ว แคปปิตอล จำกัด และกลุ่มบริษัท ตงฮั่วโฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

เรื่องการให้สินเชื่อมีหลักประกัน /ขายฝาก / การโอนซื้อ-ขายสินทรัพย์

ขั้นตอนที่ 1 ลูกค้านำเสนอขออนุมัติวงเงินสินเชื่อ โดยมีหลักประกันโดยกรอกรายละเอียดลงในเอกสาร ใบเสนอขอใช้บริการและเอกสารประกอบการขอสินเชื่อในส่วนข้อมูลกรรมการ / บุคคลค้ำประกันและหลักประกัน พร้อมจัดเตรียมเอกสารประกอบอื่นๆ ส่งให้กับ เจ้าหน้าที่สินเชื่อ จากนั้นเจ้าหน้าที่สินเชื่อ ทำการตรวจสอบประวัติของลูกค้าและวิเคราะห์คุณสมบัติลูกหนี้ และหลักประกัน ตามหลักเกณฑ์สินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อกำหนดวงเงินสินเชื่อ ประเภทสินเชื่อหลักประกัน จำนำ/จำนองหรือขายฝาก หรือขายมาซื้อกลับ ตามคุณสมบัติลูกหนี้และหลักประกันที่บริษัทฯ

- เอกสารประกอบการขอสินเชื่อ ในส่วนข้อมูลกรรมการ / บุคคลค้ำประกัน
- ข้อมูลรายละเอียดหลักประกัน
- แผนที่ที่อยู่บริษัท และที่ตั้งหลักประกัน
- งบการเงินและ Statement ธนาคาร
- เอกสารอื่นๆ ตามหลักเกณฑ์สินเชื่อ Factoring

ขั้นตอนที่ 2 เมื่อตรวจสอบประวัติลูกค้าแล้ว เจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ/สินเชื่อจะทำการสัมภาษณ์ลูกค้าเบื้องต้นและกรอกข้อมูลรายละเอียดของลูกค้าลงใน "ใบขอใช้บริการวงเงินสินเชื่อ โดยมีหลักประกัน" ที่ลูกค้าลงนามโดยมีรายละเอียดข้อมูลการขวงเงินสินเชื่อ ประเภทสินเชื่อ ระยะเวลา อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าประเมินหลักประกันโดยผู้ประเมินอิสระ ที่กต.รับรอง เป็นต้น ภายหลังจากได้เล่มประเมินหลักประกันจากผู้ประเมินอิสระ เจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ/สินเชื่อ จะทำการวิเคราะห์สินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ตามหลักเกณฑ์สินเชื่อ 5'C โดยจะทำการประเมินเกณฑ์การจัดอันดับคุณภาพลูกค้า และหลักประกัน จากนั้น เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ/สินเชื่อ ลงนามรายงาน และส่งให้กับผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อทำการลงนามตรวจสอบ สอบทานและการสำรวจและประเมิน

ผู้ตรวจสอบภายใน(อิสระ) : บริษัท ควอนตัมพอยต์ จำกัด(Quantum Point Consulting Co, Ltd)

หลักประกัน เมื่อจัดทำข้อมูลเรียบร้อยแล้ว จึงเสนอขออนุมัติวงเงินกับคณะกรรมการ บริษัทฯ เพื่ออนุมัติวงเงินสินเชื่อ และประเภทสินเชื่อ(จำนำ จำนอง ขายฝาก หรือการโอน ขาย ให้สิทธิซื้อกลับ)

- เอกสารประกอบการขอสินเชื่อ ในส่วนของข้อมูลกรรมการ / บุคคลค้ำประกัน
- แผนที่ที่อยู่บริษัท และหลักประกัน
- ใบคำขออนุมัติวงเงินสินเชื่อพร้อมรายงานวิเคราะห์สินเชื่อและหลักประกัน
- เอกสารเกณฑ์การจัดอันดับคุณภาพลูกค้าและหลักประกัน

กรณีได้รับอนุมัติสินเชื่อให้ดำเนินการตามขั้นตอนที่ 3 ต่อไป

ขั้นตอนที่ 3

เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ/สินเชื่อ จัดเตรียมเอกสารสัญญาและเอกสารประกอบการทำนิติกรรม ที่เกี่ยวข้องของลูกค้า โดยนัดลูกค้าให้เข้ามาทำสัญญาที่บริษัทฯ หรือจะนำไปให้ลูกค้า ลงนามต่อหน้าพร้อมภาพถ่าย จากนั้นเมื่อลงนามในเอกสารครบแล้วเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ/สินเชื่อจะทำการนัดลูกค้าไปดำเนินการจดทะเบียนนิติกรรมหลักประกัน กับหน่วยงานราชการ ตามกฎหมาย เมื่อดำเนินการเสร็จสมบูรณ์ครบถ้วนตามกฎหมายแล้ว จะส่งเอกสารและสัญญาฉบับให้กับลูกค้าและจัดเก็บเอกสารฉบับผู้ให้กู้พร้อมเอกสารหลักประกันไว้ ซึ่งประกอบไปด้วย สัญญาขายฝาก/การโอน หนังสือค้ำประกัน สัญญาจำนำ/ จำนอง ขายฝาก สัญญาซื้อขายและให้สิทธิ โฉนดที่ดิน สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน เป็นต้น

- สัญญาให้บริการสินเชื่อ สัญญากู้เงิน
- สัญญาจำนำ / จำนอง สัญญาขาย-ฝาก หรือสัญญาซื้อ-ขายและให้สิทธิฯ พร้อมโฉนดที่ดิน
- หนังสือค้ำประกัน
- สำเนาทะเบียนบ้าน
- สำเนาบัตรประชาชน
- เอกสารรายละเอียด หลักประกันและรายงานประเมินหลักประกัน

- ขั้นตอนที่ 4 เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ/สินเชื่อ จัดทำบันทึกขออนุมัติเบิกเงินกู้ และตารางการคำนวณดอกเบี้ย พร้อมกับเอกสาร สัญญากู้ สัญญาขายฝาก สัญญาจำนำ/จำนอง และเอกสารที่เกี่ยวข้องพร้อมใบเบิกเงินกู้ ส่งให้กับเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชี โดยสัญญานั้นเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชี จะทำการสแกนเก็บไว้ และบันทึกบัญชีเข้าในระบบ Express และลงนามในเอกสาร Slip ใบเบิกเงินกู้ ส่งให้กับผู้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติ
- ขั้นตอนที่ 5 บริษัทฯ มีช่องทางการชำระเงิน 2 ช่องทาง ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย(ออมทรัพย์)จะมีใบถอนเงินและใบมอบฉันทะ และธนาคารทหารไทย(ออมทรัพย์และกระแสรายวัน)จะออกเป็นเช็คเพื่อดำเนินการจ่าย จากนั้นเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชีนำส่ง เช็ค(ต้นฉบับ) ให้กับเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ/สินเชื่อนำไปดำเนินการ พร้อมทำหลักฐานการเบิกจ่ายและได้รับเงินกู้ ที่ผู้กู้ลงนามเป็นผู้รับเงิน พร้อมบัตรประชาชน และ(สำเนา)เช็คเบิกเงินกู้ไว้เป็นหลักฐานแนบประกอบกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง
- ขั้นตอนที่ 6 เมื่อเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ/สินเชื่อดำเนินการเบิกจ่ายสินเชื่อแล้ว ให้ติดตามการชำระหนี้คืน ทั้งต้นเงิน และดอกเบี้ยให้เป็นไปตามสัญญากู้และเงื่อนไขที่เกี่ยวข้อง พร้อมรายงานการติดตามให้ผู้บริหารทราบทุกสิ้นเดือน จนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้นและไถ่ถอนหลักประกัน
- ขั้นตอนที่ 7 การทบทวนหลักประกัน(ตามแนวนโยบายของคณะกรรมการบริษัท)

บริษัท ตงฮั่ว โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)



แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน
ระดับองค์กร
ปี 2563

จัดทำโดย
บริษัท ควอนตัม พอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด

17 พฤษภาคม 2564

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แนวคิดและวัตถุประสงค์

การมีระบบการควบคุมภายในที่ดีมีความสำคัญอย่างยิ่งสำหรับบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทที่มีประชาชนเป็นผู้ถือหุ้น โดยระบบที่ดีจะสามารถช่วยป้องกัน บริหาร จัดการความเสี่ยงหรือความเสียหายต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและผู้ที่มีส่วนได้เสียได้เป็นอย่างดี ดังนั้น จึงเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทที่จะต้องดำเนินการให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม และเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กฎหมาย ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สิน จากการทุจริต เสียหาย รวมทั้งมีการจัดทำบัญชี รายงานที่ถูกต้อง น่าเชื่อถือ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจากไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส ประเทศไทย (PwC Thailand) ในการพัฒนาแบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน (“แบบประเมิน”) ฉบับนี้ขึ้น เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทด้วยตนเอง

แบบประเมินนี้ ได้จัดทำตามแนวคิดของ COSO¹ (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ที่ได้ปรับปรุง framework ใหม่ เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556 และนำมาปรับให้เข้าใจง่ายขึ้น รวมทั้งเหมาะสมกับบริษัทจดทะเบียนไทย ซึ่งคำถามหลักยังแบ่งออกเป็น 5 ส่วน เช่นเดียวกับแนวทางของ COSO เดิม แต่ได้ขยายความแต่ละส่วนออกเป็นหลักการย่อยรวม 17 หลักการ เพื่อให้เข้าใจและเห็นภาพของแต่ละส่วนได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

การนำไปใช้

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่าบริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไปด้วย

¹ เป็นคณะกรรมการร่วมของสถาบันวิชาชีพ 5 แห่ง ได้แก่ สถาบันผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งสหรัฐอเมริกา (AICPA) สถาบันผู้ตรวจสอบภายในสากล (Institute of Internal Auditors หรือ IIA) สถาบันผู้บริหารการเงิน (Financial Executives Institute หรือ FEI) สมาคมนักบัญชีแห่งสหรัฐอเมริกา (American Accounting Association หรือ AAA) และสถาบันนักบัญชีเพื่อการบริหาร (Institute of Management Accountants หรือ IMA)

บทสรุป

บริษัท ดงฮั่ว โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ได้ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากล เพื่อสนับสนุนให้การทำงานของบริษัทฯ มีความถูกต้อง โปร่งใส ตรวจสอบได้ และสามารถลดหรือป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น จึงได้แต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายใน โดยให้ บริษัท ควอนตัม พอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด ซึ่งมี นายรัชพล อังศุวิทยา เป็นหัวหน้าผู้ตรวจสอบดำเนินการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยเข้าทำการสอบทานกระบวนการดำเนินงานเกี่ยวกับ วงจรรายได้ และวงจรรายจ่าย รวมทั้งกิจกรรมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน อีกทั้งได้เข้าสอบทานกระบวนการจัดการตามองค์ประกอบของการควบคุมภายใน ปี 2563 โดยได้จัดทำแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในฉบับนี้ตามองค์ประกอบทั้ง 5 ที่สรุปได้ดังต่อไปนี้

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารสนับสนุนวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นความซื่อตรงและจรรยาบรรณในการดำเนินงาน พร้อมทั้งกำกับดูแลกิจการและการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์และพันธกิจ โดยมีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและเหมาะสมดังนี้

- 1.1 คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหาร ได้กำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี แต่ทั้งนี้ยังไม่ครอบคลุมในรายละเอียดเรื่องของจรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน อีกทั้งไม่พบนโยบายต่อต้านทุจริต คอรัปชั่น พบเพียงนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและทุจริต
- 1.2 คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถ ความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร มีบทบาทหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจโดยรวม ให้คำแนะนำและความเห็นต่อทิศทางตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการ ชุดต่าง ๆ แต่จากการสอบทานกฎบัตรนั้นยังไม่ได้รับการทบทวนให้มีการปรับปรุง เช่น กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ควรเพิ่มเติมในเรื่องของการสอบทานนโยบายต่อต้านการทุจริต คอรัปชั่น เป็นต้น อีกทั้งปฏิบัติตามข้อกำหนดในหลักการต่าง ๆ เช่นการติดตาม และประเมินตนเองคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เป็นประจำทุกปี สม่่าเสมอ
- 1.3 ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสม มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรเพื่อกำหนดสายการบังคับบัญชาอย่างชัดเจน มีการจัดทำคู่มืออำนาจดำเนินการ ระบุถึงขอบเขตอำนาจหน้าที่ รวมถึงวงเงินที่จะเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการบริหาร และฝ่ายบริหาร รวมถึงคู่มือการปฏิบัติงานที่เป็นลาย

ลักษณะอักษรระบุถึงอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของการดำเนินงานในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ เพื่อกำกับดูแลตามสายงานอย่างเหมาะสม

- 1.4 องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งพัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถในระดับตำแหน่งผู้บริหาร และเลขานุการ โดยทั้งนี้ยังไม่พบว่ามีการจัดทำแผนการฝึกอบรมพนักงานในระดับปฏิบัติการอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งยังไม่ได้ดำเนินการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งในระดับตำแหน่งสำคัญ ๆ ขององค์กร อีกทั้งยังไม่พบว่ามีการจัดทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงาน โดยไม่มีการกำหนดการชี้วัดการปฏิบัติงาน

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ จึงได้กำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยมีการดำเนินงานดังนี้

- 2.1 รายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และได้รับการสอบทานจากผู้สอบบัญชีอนุญาตทุกครั้ง มีการเปิดเผยข้อมูลครบถ้วนและถูกต้อง เหมาะสมกับธุรกิจในปัจจุบัน สามารถสะท้อนถึงกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้อย่างแท้จริง

- 2.2 บริษัทฯ ได้กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจขององค์กรไว้แล้ว และสามารถประเมินความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ได้ โดยมีการสรุปความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของกิจการ ประเภท Corporate Risk มีสรุปการดำเนินการหาสาเหตุเพื่อหาทางแก้ไขอย่างเป็นรูปธรรม แต่ไม่พบการบริหารความเสี่ยงระดับ Functional Risk ที่เกี่ยวข้องกับส่วนงาน และหน้าที่งานต่าง ๆ ซึ่งทั้งนี้ในปัจจุบันบริษัทฯ ยังไม่มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่ออกนโยบาย กำหนดขอบเขต มาตรการและแผนการปฏิบัติงานเพื่อจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นทางการ แต่อย่างไรก็ดีฝ่ายบริหารมีแนวทางในการป้องกันความเสี่ยงเบื้องต้นที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในที่ดี ซึ่งทำให้ผู้บริหาร และกรรมการมั่นใจในระดับหนึ่ง

- 2.3 บริษัทฯ ไม่ได้จัดทำนโยบายต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน ไว้และไม่ได้จัดทำแบบประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้น โดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่าง ๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้อายุเสียทรัพย์สิน การคอร์รัปชัน หรือการที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบควบคุมภายใน

(management override of internal controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ และการได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้อง เป็นต้น อาจทำให้ขาดแผนการทำงานหรือมาตรการที่จะสามารถรองรับหากเกิดการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้ ควรดำเนินการจัดทำและสื่อสารไปยังพนักงานทุกคนได้รับทราบ และต้องประเมินความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเพื่อปรับเปลี่ยนมาตรการต่าง ๆ รวมถึงมาตรการด้านการควบคุมภายในให้มีความสัมพันธ์ที่เหมาะสมอยู่ตลอดเวลา

3. กิจกรรมการควบคุม ด้านการบริหารจัดการ (Control Activities)

โดยทั่วไปกิจกรรมด้านการบริหารจัดการประกอบด้วย การจัดการ การบริหารทรัพยากรบุคคล การปฏิบัติตามข้อกำหนด การบัญชี และการเงิน เป็นต้น บริษัทฯ มีการกำหนดกิจกรรมควบคุมโดยคำนึงถึงหลักการควบคุมภายในที่ดี การมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผลที่จะช่วยลดความเสี่ยงที่ไม่บรรลุล่วงวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ อาทิเช่น มีการแบ่งแยกหน้าที่ มีนโยบาย และคู่มือการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำธุรกรรมที่มีความโปร่งใสและเที่ยงธรรม สามารถตรวจสอบได้ และการอนุมัติธุรกรรมโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ซึ่งมีการดำเนินการดังนี้

3.1 บริษัทฯ มีการจัดทำระเบียบ นโยบาย คู่มือการปฏิบัติงานอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหาร และพนักงานแต่ละระดับตามขั้นตอนการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน

☐ บริษัทฯ มีการเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบทานการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีฝ่ายตลาดหลักทรัพย์เป็นผู้ดูแลเก็บรวบรวมเอกสาร และแจ้งสถานที่เก็บเอกสารตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างถูกต้อง

☐ บริษัทฯ กำหนดให้มีการควบคุมภายในทุกระดับขององค์กร โดยการจ้างหน่วยงานตรวจสอบภายในจากภายนอกองค์กรเข้ามาตรวจสอบ และติดตามระบบการทำงานของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี

3.2 การปฏิบัติงานยังอยู่ในรูปแบบของ Manual Operation ส่วนใหญ่ ไม่ได้นำระบบสารสนเทศมาใช้เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงาน และกำหนดการควบคุมแบบอัตโนมัติ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดข้อผิดพลาดได้ง่ายโดยผู้ปฏิบัติงาน ส่วนบัญชี การเงินได้ใช้ระบบ Express ในการบริหารจัดการบันทึกบัญชี

และผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (บริษัท บัญชีกิจ จำกัด) เพื่อมาตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ ส่วนการกำหนดการควบคุมโครงสร้างพื้นฐาน การควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ยังไม่ได้จัดทำอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงการบำรุงรักษาการพัฒนาระบบสารสนเทศด้วย

3.3 เรื่องนโยบาย ถูกกำหนดโดย คณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายบริหาร ซึ่งได้สั่งการให้พนักงานนำนโยบายไปถือปฏิบัติ และจะมีการทบทวนนโยบายสำคัญ ๆ ในทุกปี เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับหลักการกำกับดูแลเพื่อควบคุมให้การปฏิบัติงานดำเนินการอย่างถูกต้องและเหมาะสมมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำเร็จ และความมั่นคงอย่างยั่งยืนของบริษัทขึ้นอยู่กับความสัมพันธ์ที่ดีที่บริษัทมีต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท อันได้แก่ พนักงาน คู่ค้า เจ้าหนี้ ลูกค้า คู่แข่งทางสังคมของผู้เกี่ยวข้องโดยรวม ภาครัฐ และผู้ถือหุ้น ดังนั้นบริษัทจึงมุ่งมั่นที่จะสนับสนุนให้มีการประสานผลประโยชน์ในระหว่างกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย และในขณะเดียวกันก็มีการคุ้มครองและรักษาสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ อย่างยุติธรรมตามสิทธิที่มีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัท ทั้งนี้บริษัทจะไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งบริษัทได้กำหนดบทบาทของบริษัทที่พึงกระทำต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้แล้วในหลักการกำกับดูแลกิจการ

4.1 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม หรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและสำคัญอย่างเพียงพอ ประกอบการพิจารณาตัดสินใจก่อนการประชุมล่วงหน้า 7 วัน รายงานการประชุมมีการระบุรายละเอียดเพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละราย โดยมีการบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตที่สำคัญของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา รวมถึงความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล อย่างไรก็ดี ในเรื่องข้อมูลข่าวสารทางการเงิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานอื่น ๆ ที่มาจากแหล่งข้อมูลภายใน และแหล่งข้อมูลภายนอกองค์กร นั้น บริษัทฯ ยังไม่ได้ดำเนินการจัดแบ่งชั้นข้อมูลให้ชัดเจน

4.2 บริษัทฯ มีการจัดช่องทางการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านระบบ E-mail หรือติดประกาศแจ้งต่าง ๆ ตามป้ายประกาศ เพื่อให้พนักงานได้รับทราบอย่างทั่วถึงในรูปแบบที่เหมาะสมและทันเวลา นอกจากนี้ยังมีการจัดทำเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารให้

บุคคลภายในได้รับทราบอีกด้วย หรือสามารถติดต่อ สื่อสาร ส่งข้อมูลอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังบริษัทฯ ได้โดยตรงทางอีเมล หรือไปรษณีย์ ตามที่อยู่ของบริษัทฯ ซึ่งจะทำให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอกองค์กรสามารถติดต่อสื่อสาร และแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉล หรือทุจริตผ่านกระบวนการตรวจสอบได้โดยตรง

5. ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

- ☐ การติดตามประเมินผลการควบคุมภายใน ซึ่งเป็นองค์ประกอบสุดท้ายของการควบคุมภายในตามแนวทางของ COSO นั้น บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน โดยมีกระบวนการสอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของผู้ตรวจสอบภายใน ที่บริษัทฯ ได้ว่าจ้างให้ บริษัท ควอนตัม พอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบภายในจากภายนอก ที่มีความรู้ ความสามารถ ตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงาน วิชาชีพการตรวจสอบภายใน ทั้งด้านคุณสมบัติ Attribute Standards และด้านการปฏิบัติงาน Performance Standards ทำหน้าที่สอบทานในธุรกรรมหลักที่มีความสำคัญต่อการปฏิบัติงาน อันได้แก่ ธุรกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล ธุรกรรมการจัดซื้อ จัดจ้าง ธุรกรรมการรับชำระ และจ่ายชำระ ธุรกรรมการผลิต และธุรกรรมการบริหารคลังสินค้า และธุรกรรมการกู้ยืม ของบริษัทลูก โดยผู้ตรวจสอบภายในจะมีการรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ตามผังโครงสร้างขององค์กรด้วย
- ☐ บริษัทฯ ไม่ได้จัดให้มีการติดตามข้อบกพร่องที่พบจากการตรวจสอบ โดยไม่พบแผนการดำเนินงาน และการรายงานผลว่าข้อบกพร่องเหล่านั้นได้รับการแก้ไขแล้วเป็นอย่างไร มีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ลดลงหรือไม่ โดยทั้งนี้ฝ่ายบริหารจะเป็นผู้ดำเนินการสื่อสารด้วยวาจาไปยังผู้ได้บังคับบัญชาเท่านั้น