



บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)

AURORA DESIGN PUBLIC COMPANY LIMITED

เสนอขาย

หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทยield สหพันธ์ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

"หุ้นกู้ระยะสั้นของบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2568" ("หุ้นกู้")

อายุ 122 วัน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.86 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยครั้งเดียวในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้

มูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท

จำนวนเสนอขายไม่เกิน 600,000 หน่วย คิดเป็นมูลค่าไม่เกิน 600,000,000 บาท

เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่

และอยู่ภายใต้ข้อกำหนดให้สามารถโอนหุ้นกู้แก่ "ผู้ลงทุนสถาบัน" และ "ผู้ลงทุนรายใหญ่" เท่านั้น เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

การเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้มีข้อสงวนสิทธิ์ในการเสนอขายสำหรับบุคคลบางลักษณะ

โปรดศึกษารายละเอียดวิธีการเสนอขาย การจองซื้อ การจำหน่าย และการจัดสรรหุ้นกู้ได้ในส่วนที่ 3 ข้อ 3 การจองซื้อ การจำหน่าย และการจัดสรรหุ้นกู้

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ "BBB" แนวโน้ม "คงที่" โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567

ผู้ออกหุ้นกู้จะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบตลอดอายุของหุ้นกู้

ระยะเวลาเสนอขายหุ้นกู้: วันที่ 17 - 19 ธันวาคม พ.ศ. 2567

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

นายทะเบียนหุ้นกู้

บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบลล์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด

วันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้และร่างหนังสือชี้ชวน: วันที่ 15 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567

วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้และร่างหนังสือชี้ชวนมีผลใช้บังคับ: วันที่ 16 ธันวาคม พ.ศ. 2567

คำเตือน: ก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนต้องใช้วิจารณญาณในการพิจารณาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ออกตราสารหนี้และเงื่อนไขของตราสารหนี้ รวมทั้งความเหมาะสมในการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี การมีผลใช้บังคับของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้และร่างหนังสือชี้ชวนมิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แนะนำให้ลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขาย หรือมิได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่เสนอขาย หรือรับรองความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้และร่างหนังสือชี้ชวนแต่อย่างใด ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้และร่างหนังสือชี้ชวนเป็นความรับผิดชอบของผู้เสนอขายตราสารหนี้

หากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้และร่างหนังสือชี้ชวนมีข้อความหรือรายการที่เป็นเท็จ หรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ผู้ถือตราสารหนี้ที่ได้ซื้อตราสารหนี้ไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้และร่างหนังสือชี้ชวนนั้น มีผลใช้บังคับ มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายจากบริษัทหรือเจ้าของตราสารหนี้ได้ตามมาตรา 82 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้ ภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่รู้หรือควรรู้ว่าแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้และร่างหนังสือชี้ชวนเป็นเท็จหรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ แต่ไม่เกินสองปีนับจากวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้และร่างหนังสือชี้ชวนมีผลใช้บังคับ

บุคคลทั่วไปสามารถขอตรวจสอบหรือขอสำเนาแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้และร่างหนังสือชี้ชวนได้ที่ศูนย์สารสนเทศตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 ในเวลาทำการของสำนักงาน หรือทาง <http://www.sec.or.th>

คำเตือน : ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

สารบัญ

ส่วนที่ 1 สรุปข้อมูลสำคัญของตราสารหนี้ (Factsheet)

ส่วนที่ 2 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ส่วนที่ 2.1 วัตถุประสงค์ในการใช้เงิน

ส่วนที่ 2.1 หน้าที่ 1

ส่วนที่ 2.2 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

ส่วนที่ 2.2 (1) หน้าที่ 1

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

ส่วนที่ 2.2 (2) หน้าที่ 1

3. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ส่วนที่ 2.2 (3) หน้าที่ 1

4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ส่วนที่ 2.2 (4) หน้าที่ 1

ส่วนที่ 2.3 การกำกับดูแลกิจการ

5. โครงสร้างการจัดการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ

ส่วนที่ 2.3 (5) หน้าที่ 1

ส่วนที่ 2.4 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ส่วนที่ 2.4 หน้าที่ 1

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายตราสารหนี้

ส่วนที่ 3 หน้าที่ 1

เอกสารแนบ 1 (ร่าง) ข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้

เอกสารแนบ 2 (ร่าง) สัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

เอกสารแนบ 3 งบการเงิน

เอกสารแนบ 4 สรุปความแตกต่างข้อกำหนดสิทธิของผู้ออกหุ้นกู้กับตัวอย่างข้อกำหนดสิทธิของสำนักงาน ก.ล.ต.

เอกสารแนบ 5 รายงานการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

Factsheet

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) ("ผู้ออกหุ้นกู้" หรือ "บริษัท")

ลักษณะการประกอบธุรกิจ: ค้าปลีกทองรูปพรรณ เครื่องประดับเพชรและอัญมณี และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอื่น
ที่มีบริการแบบครบวงจร (One Stop Service)

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) : ☒ เป็น ☐ ไม่เป็น
เสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้น ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

"หุ้นกู้ระยะสั้นของบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567

ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2568" ("หุ้นกู้")

ระยะเวลาเสนอขาย: วันที่ 17 - 19 ธันวาคม พ.ศ. 2567

ลักษณะตราสารหนี้

อายุ: 122 วัน
อัตราดอกเบี้ยคงที่: ร้อยละ 3.86 ต่อปี
งวดการชำระดอกเบี้ย: จ่ายดอกเบี้ยครั้งเดียวในวันครบกำหนด
ไถ่ถอนหุ้นกู้
การไถ่ถอนก่อนกำหนด: ไม่มี
มูลค่าการเสนอขายรวม: ไม่เกิน 600,000,000 บาท
หลักประกัน: ไม่มี
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้: บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด
วัตถุประสงค์การใช้เงิน: เพื่อซื้อทรัพย์สิน ลงทุน หรือเป็นเงิน
ค่าใช้จ่ายในกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน โดยจะ
นำไปใช้สำหรับขยายพอร์ตธุรกิจขายฝาก จำนวน 420 - 480 ล้าน
บาท และนำไปใช้สำหรับลงทุนซื้อทองรูปพรรณและทองคำประเภท
อื่นๆ จำนวน 120 - 180 ล้านบาท ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2568

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้

อันดับ : "BBB" แนวโน้ม "คงที่"
เมื่อวันที่: 8 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 โดย : บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

รายละเอียดสำคัญอื่น

วันออกหุ้นกู้: วันที่ 20 ธันวาคม พ.ศ. 2567
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้: วันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2568
ประเภทการเสนอขาย: เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ
ผู้ลงทุนรายใหญ่
ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้:
บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบลล์ จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แมงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด
นายทะเบียนหุ้นกู้: ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาด (YTM)

-ไม่มีข้อมูล-

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องดำรงอัตราส่วนทางการเงิน ดังนี้

1. หนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) ในอัตราส่วน
ไม่เกิน 2.5:1 (สองจุดห้าต่อหนึ่ง) ณ วันสิ้นงวดบัญชีของผู้ออก
หุ้นกู้แต่ละไตรมาส โดยคำนวณตามข้อมูลในงบการเงินรวม (ณ
วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2567 อัตราส่วนดังกล่าวเท่ากับ 1.51
เท่า)
2. หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ ไม่เกินร้อยละ 70 (เจ็ดสิบ)
ณ วันสิ้นงวดบัญชีของผู้ออกหุ้นกู้แต่ละไตรมาส โดยคำนวณ
ตามข้อมูลในงบการเงินรวม (ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2567
อัตราส่วนดังกล่าวเท่ากับร้อยละ 50.0)

ทั้งนี้ โปรดพิจารณาคำจำกัดความของ "หนี้สิน" "ส่วนของผู้ถือหุ้น"
"หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย" และ "สินทรัพย์" รวมถึงรายละเอียด
เพิ่มเติมใน เอกสารแนบ 1 (ร่าง) ข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและ
หน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ ของแบบแสดงรายการ
ข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PP-รายครั้ง) และร่าง
หนังสือชี้ชวน

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)



ความเสี่ยงของผู้ออกหุ้นกู้

1. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน ธุรกิจค้าปลีกทองคำ
เครื่องประดับและอัญมณีของบริษัทมีการขาย รับซื้อ และขายฝาก
สินค้า จะต้องใช้เงินสดหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจสูง บริษัทอาจไม่
สามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอกับปริมาณรับซื้อสินค้า
หรือปริมาณธุรกรรมขายฝากได้ตลอดเวลา อีกทั้งอาจไม่สามารถขาย
สินค้าที่รับซื้อเข้ามาเพื่อหมุนเวียนเป็นเงินสดมาใช้ในการดำเนินงาน
ได้ทันทั่วทั้ง จนอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทได้
แต่อย่างไรก็ตามสินทรัพย์หลักที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทคือ
ทองคำ ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที และทางบริษัทฯ มีการ
บริหารจัดการและประมาณการกระแสเงินสดอย่างต่อเนื่อง จึงช่วย
บรรเทาความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในระดับหนึ่ง

2. ความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระหนี้ ณ วันที่ 30
กันยายน 2567 บริษัทมีอัตราส่วนความสามารถชำระหนี้ผูกพัน (DSCR)
อยู่ที่ 0.38 เท่า ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทมีหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่จะ
ครบกำหนดใน 1 ปีอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับกำไรก่อนหัก ดอกเบี้ย
ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย ทั้งนี้ หากผลการดำเนินงานของ
บริษัทไม่เดินไปตามแผนที่คาดการณ์ไว้ก็อาจจะส่งผลให้บริษัทมี
ความสามารถในการชำระหนี้สินลดลง แต่อย่างไรก็ตามทางบริษัทมีการ
บริหารจัดการกระแสเงินสดอย่างต่อเนื่อง และที่ผ่านมาสามารถชำระหนี้
สถาบันการเงินได้เป็นปกติ และไม่มีภาระหนี้ค้างชำระผิดนัด และ
สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสถาบันการเงินได้เป็นปกติ จึงช่วย
บรรเทาความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระหนี้ได้ในระดับหนึ่ง

**3. ความเสี่ยงจากการที่บริษัทอาจนำทรัพย์สินที่ไม่มีภาระ
ผูกพันมาก่อภาระผูกพันภายหลังการเสนอขายตราสารหนี้** ณ
วันที่ 30 กันยายน 2567 ตามงบการเงินเฉพาะกิจการ บริษัทมีหนี้สินที่
มีภาระดอกเบี้ยจำนวนทั้งสิ้นประมาณ 6,745.70 ล้านบาท เป็นหนี้ที่มี
ประกันจึงมีลำดับในการได้รับชำระคืนก่อนประมาณ 6,184.00 ล้าน
บาท ขณะที่บริษัทมีสินทรัพย์หลักที่ใช้ประกอบธุรกิจที่ไม่ติดภาระ
ผูกพันประมาณ 249.31 ล้านบาท นอกจากนี้บริษัทยังมีบัญชีลูกหนี้
ขายฝากและสินค้าคงเหลืออีกจำนวน 13,410.97 ล้านบาท โดยเป็น
สินทรัพย์ที่ไม่ติดภาระผูกพันประมาณ 7,228.10 ล้านบาท ซึ่งบริษัท
อาจนำทรัพย์สินที่ไม่มีภาระผูกพันดังกล่าวมาก่อภาระผูกพันภายหลัง
การเสนอขายตราสารหนี้ครั้งนี้ได้ ส่งผลให้ถือหุ้นกู้ไม่มีประกันอาจ
เผชิญความเสี่ยงจากการที่จะได้รับชำระหนี้สินคืนหลังจากที่ผู้ออกหุ้น
กู้ชำระหนี้คืนจากการขายทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันให้แก่เจ้าหนี้ที่มี
หลักประกันก่อน จึงอาจจะทำให้เกิดความเป็นไปได้ที่ผู้ออกหุ้นกู้จะมี
ทรัพย์สินไม่เพียงพอที่จะชำระคืนผู้ถือหุ้นกู้ที่ไม่มีหลักประกัน หรือ
เจ้าหนี้ในลำดับขั้นถัดลงมาได้ แต่อย่างไรก็ตามทางบริษัทฯ มี
วางแผนบริหารและจัดการกระแสเงินสด ให้เพียงพอต่อการขยายธุรกิจ
และชำระคืนหนี้ได้อย่างไม่มีปัญหา และเป็นไปตามเงื่อนไขตามที่
สถาบันการเงินกำหนดมาโดยตลอด ซึ่งที่ผ่านมาทางบริษัทต้อง
ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสถาบันการเงิน และหากต้องมีการนำทรัพย์สิน
ไปก่อภาระผูกพันเพิ่มเติมต้องได้รับอนุญาตจากสถาบันการเงินและ
คณะกรรมการบริษัท จึงช่วยบรรเทาความเสี่ยงด้านการนำทรัพย์สินที่
ไม่มีภาระผูกพันไปก่อหนี้เพิ่มเติมได้ในระดับหนึ่ง

(โปรดพิจารณารายละเอียดในส่วนที่ 2.2 หัวข้อ 2.2 (2) การบริหาร
จัดการความเสี่ยง ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้
(แบบ 69-PP-รายครั้ง) และร่างหนังสือชี้ชวน)

หนังสือชี้ชวน (filing)
SCAN HERE



อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ถือหุ้นกู้

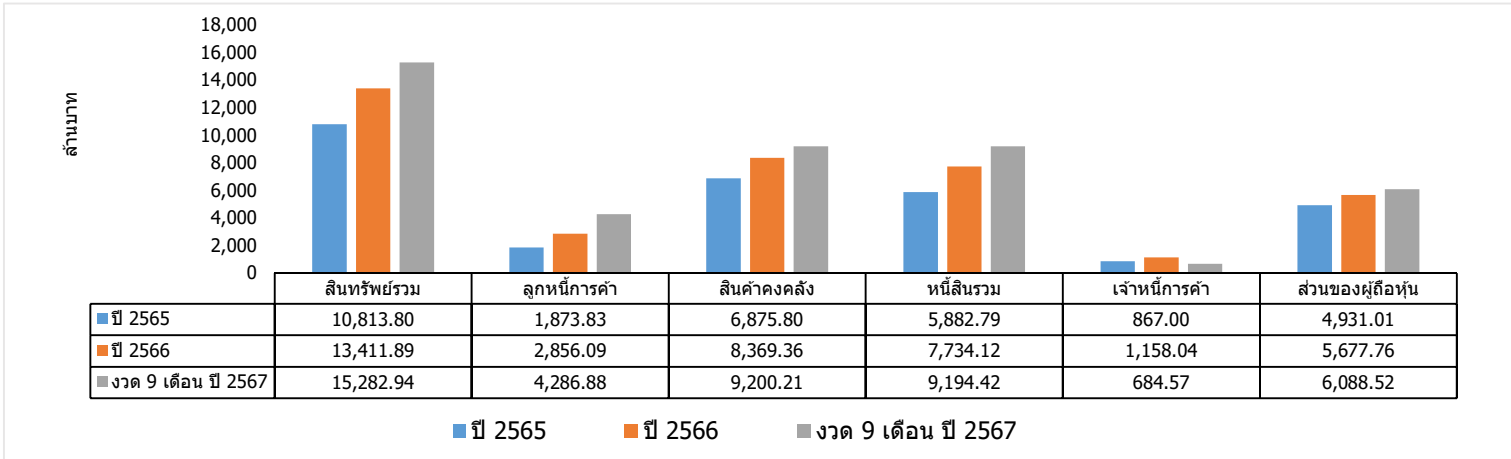
อัตราส่วนทางการเงิน	ค่าเฉลี่ย อุตสาหกรรม (ล่าสุด) ³	9 เดือน ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
อัตราส่วนสภาพคล่อง ¹ (Current ratio) (เท่า)	0.75	1.84	1.98	2.57
วงจรเงินสด (Cash cycle) (วัน)	N/A	98*	86	73
ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย (Avg. inventory period) (วัน)	N/A	109*	98	83
ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย (Avg. collection period) (วัน)	N/A	1*	2	2
ระยะเวลาชำระหนี้เจ้าหนี้การค้าเฉลี่ย (Avg. payment period) (วัน)	N/A	12*	14	12
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย ¹ (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	5.06	5.76	6.59	6.84
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย ต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า) ²	5.20	3.39*	3.24	2.72
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน ¹ (debt service coverage ratio : DSCR) (เท่า)	0.37	0.38*	0.44	0.73
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ² (Debt to equity : D/E ratio) (เท่า)	1.48	1.51	1.36	1.19
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ² (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	1.02	1.24	0.99	0.83
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (IBD 1Y/IBD) (ร้อยละ)	40.13	77.79	70.01	44.78
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	40.30	89.11	82.01	69.7
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	N/A	5.60	4.43	3.77
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (return on asset : ROA) (ร้อยละ)	N/A	12.27*	10.94	10.93
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (return on equity : ROE) (ร้อยละ)	N/A	29.92*	24.97	30.43

¹ ยิ่งสูงแสดงถึงความสามารถในการชำระคืนหนี้ที่สูง ² ยิ่งสูงแสดงถึงหนี้ที่สูง ³ อ้างอิงข้อมูลของปี พ.ศ. 2566 ซึ่งจัดทำโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

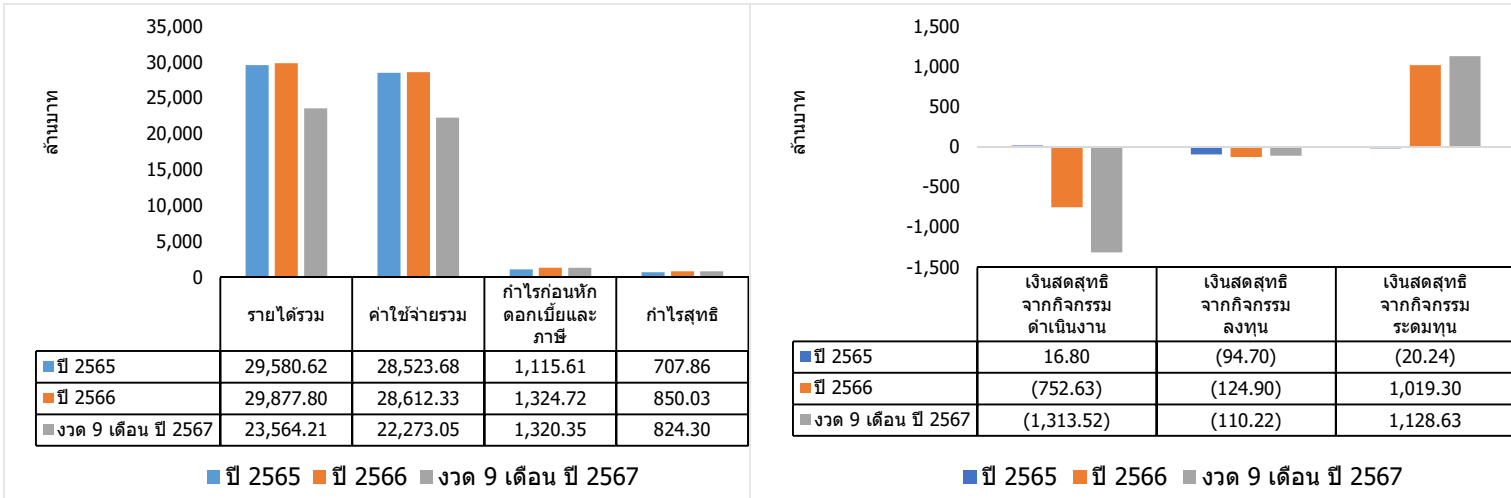
* ปรับข้อมูลให้เป็นข้อมูลรายปี (Annualized)

สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปี และตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง

งบแสดงฐานะทางการเงิน



งบกำไรขาดทุน / งบกระแสเงินสด

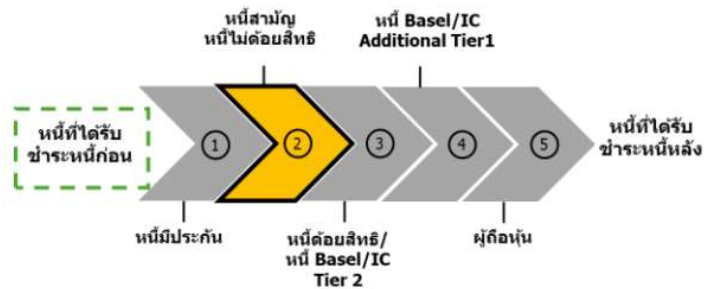
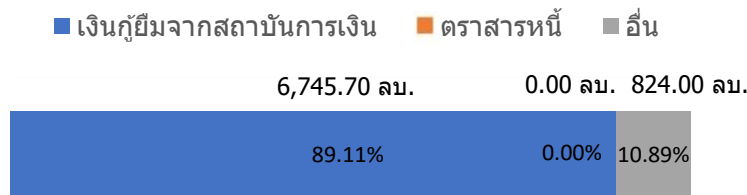


หมายเหตุ: รายได้รวม หมายถึง รายได้รวมตามงบการเงิน
ค่าใช้จ่ายรวม หมายถึง ค่าใช้จ่ายรวมตามงบการเงิน โดยไม่นับรวมดอกเบี้ยจ่ายหรือต้นทุนทางการเงินอื่นๆ จากกิจกรรมจัดหาทุนและภาษีเงินได้

สัดส่วนหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยของผู้ถือหุ้นกู้

ลำดับการได้รับชำระหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2567



หนี้สินอื่น หมายถึง หนี้สินตามสัญญาเช่า

ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของหุ้นกู้

- การลงทุนในหุ้นกู้ไม่ใช่การฝากเงิน
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทเป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายตราสารหนี้ที่เสนอขาย และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือหุ้นกู้
- ตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้นอาจได้รับมูลค่าขายตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสถานะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น
- ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือหุ้นกู้จนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาซื้อขาย
- ผู้ถือหุ้นกู้จะไม่สามารถขายหรือโอนหุ้นกู้ให้แก่บุคคลใด ๆ โดยทั่วไปได้ แต่จะถูกจำกัดให้ขายหรือโอนหุ้นกู้ได้เฉพาะภายในกลุ่มผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่เท่านั้น เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก
- ทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจที่ไม่มีการผูกพันตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 249.31 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 1.64 ของทรัพย์สินรวมตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท
- เนื่องจากข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ไม่ได้กำหนดข้อห้ามการก่อภาระผูกพันในทรัพย์สินเพิ่มเติม ดังนั้น ผู้ถือหุ้นกู้จะนำทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจที่ไม่มีการผูกพันมาก่อภาระผูกพันภายหลังการเสนอขายหุ้นกู้ได้ ซึ่งในกรณีดังกล่าวผู้ลงทุนในหุ้นกู้จะมีสิทธิที่น้อยกว่าเจ้าหนี้ที่มีริมสิทธิเหนือทรัพย์สินดังกล่าวได้

(โปรดพิจารณารายละเอียดในส่วนที่ 2.2 หัวข้อ 2.2 (2) การบริหารจัดการความเสี่ยง ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PP-รายครั้ง) และร่างหนังสือชี้ชวน)

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทน เงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (filing) สำหรับหุ้นกู้ที่ออกในครั้งนี้ ซึ่งเป็นข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (filing) ดังกล่าว
- ณ วันที่ 12 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 ผู้ถือหุ้นกู้ไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติและงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- ณ วันที่ 12 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด ไม่มีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของผู้ถือหุ้นกู้
- ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกหุ้นกู้ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิด conflict of interest คือ บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) อาจมีการทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ถือหุ้นกู้หรือซื้อขายหรือออกหลักทรัพย์ที่มีการอ้างอิงถึงราคาของหลักทรัพย์ของผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคารพาณิชย์และบริษัทหลักทรัพย์ (แล้วแต่กรณี) ฉะนั้น ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ดังกล่าว อาจมีสถานะเป็นเจ้าหนี้ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้นกู้ด้วย

ส่วนที่ 2.1

วัตถุประสงค์การใช้เงิน

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) มีชื่อภาษาอังกฤษว่า Aurora Design Public Company Limited ("ผู้ออกหุ้นกู้") ประกอบธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณ เครื่องประดับเพชร และอัญมณี และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอื่นที่มีบริการแบบครบวงจร (One Stop Service) มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 444 ซอยอุดมสุข 26 สุขุมวิท 103 แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กรุงเทพมหานคร เลขทะเบียนบริษัท 0107565000379 โทรศัพท์ 02-749-5085 homepage: www.auroradesign.co.th อนึ่ง สำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกุ่มีวัตถุประสงค์จะนำเงินที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นกู้รวมทั้งสิ้นไม่เกิน 600,000,000 บาท ไปใช้ดังนี้

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณ	รายละเอียด
1. ซื้อทรัพย์สิน ลงทุน หรือเป็นเงินค่าใช้จ่ายในกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน	420 - 480 ล้านบาท	ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2568	เพื่อใช้สำหรับขยายพอร์ตธุรกิจขายฝากทองรูปพรรณ เครื่องประดับที่มีทองคำและเพชรเป็นส่วนประกอบ (ภายใต้แบรนด์ "ทองมาเงินไป")
2. ซื้อทรัพย์สิน ลงทุน หรือเป็นเงินค่าใช้จ่ายในกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน	120 - 180 ล้านบาท	ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2568	เพื่อใช้สำหรับลงทุนซื้อทองรูปพรรณและทองคำประเภทอื่นๆ สำหรับเพิ่มสินค้าคงเหลือให้กับสาขาของผู้ออกหุ้นกู้
รวม	600 ล้านบาท		

ทั้งนี้ หากบริษัทไม่สามารถออกและเสนอขายได้เต็มจำนวน บริษัทจะจัดหาเงินทุนเพิ่มเติมในส่วนที่ขาดจากกระแสเงินสดภายในกิจการของบริษัท และ/หรือจากแหล่งเงินทุนอื่น ๆ

หมายเหตุ ในช่วงระยะเวลาระหว่างการร่อนำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ข้างต้น ผู้ออกหุ้นก้อาจนำเงินไปบริหาร เช่น นำไปฝากไว้กับสถาบันการเงิน หรือลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารทางการเงินในรูปแบบอื่น เป็นต้น เพื่อลดภาระหรือป้องกันการสูญเสียจากการที่ผู้ออกหุ้นก้อาจต้องรับภาระค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากการระดมทุนหรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการถือเงินที่ได้รับมาดังกล่าว (negative carry) ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าวไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อทำกำไร

1. โครงสร้างการดำเนินงานของบริษัทฯ

1.1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ” หรือ “AURA”) และบริษัทย่อย ประกอบธุรกิจค้าปลีก ทองรูปพรรณ เครื่องประดับเพชรและอัญมณี และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอื่นที่มีบริการแบบครบวงจร (One Stop Service) ได้แก่ การขาย รับซื้อ คืน ขายฝากสินค้า และบริการหลังการขาย โดยรวมถึงการบริการล้าง ซ่อม ต่อ ฟรีตลอดอายุการใช้งาน โดยแบ่งกลุ่มธุรกิจหลักได้ดังนี้

(1) ธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณ เครื่องประดับเพชร และอัญมณี และของขวัญที่ทำมาจากทองคำเป็นหลัก โดยมีผลิตภัณฑ์หลัก 3 ประเภท ดังนี้

- **ผลิตภัณฑ์โมเดิร์น โกลด์ (“Modern Gold”)** ผลิตภัณฑ์ทองรูปพรรณที่มีส่วนประกอบของทองคำบริสุทธิ์ 96.5% ในประเภทสินค้าที่หลากหลาย ได้แก่ สร้อยคอ แหวน สร้อยข้อมือ ต่างหู ทองแผ่น เป็นต้น
- **ผลิตภัณฑ์ดีไซน์ โกลด์ (“Design Gold”)** ผลิตภัณฑ์จากทองอื่นๆ (ไม่รวมผลิตภัณฑ์ Modern Gold ที่มีส่วนประกอบของทองคำบริสุทธิ์ 96.5%) โดยมีสินค้า 4 กลุ่ม ได้แก่ 1) พระเครื่องเลี่ยมทอง 2) สินค้าเสริมสิริมงคล เช่น สร้อยข้อมือ ปี่เซียะ แผ่นทองมงคล จีราศี เป็นต้น 3) เครื่องประดับ เช่น สร้อยคอ แหวน สร้อยข้อมือ ต่างหู เป็นต้น และ 4) สินค้ากลุ่มของขวัญ เช่น กรอบรูปงานหัตถศิลป์ทองคำ เป็นต้น
- **ผลิตภัณฑ์เครื่องประดับเพชร (“Diamond”)** ผลิตภัณฑ์เครื่องประดับเพชรแท้ เช่น แหวนเพชร สร้อยคอเพชร ต่างหูเพชร สร้อยข้อมือเพชร จี้เพชร เป็นต้น

(2) ธุรกิจขายฝากทองคำและเครื่องประดับที่มีทองคำและเพชร เป็นส่วนประกอบ (“ธุรกิจขายฝาก”) โดยลูกค้าสามารถไถ่ถอนทรัพย์ ที่นำมาขายฝากได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด

1.1.1. วิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย ข้อได้เปรียบในการแข่งขัน และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ

1.1.1.1. วิสัยทัศน์

“ผู้นำในการส่งมอบของขวัญแห่งความสุขที่มีคุณค่า”

1.1.1.2. พันธกิจ

นำเสนอของขวัญที่มีค่า ที่หลากหลาย ด้วยนวัตกรรม และบริการครบวงจร จากทีมงานที่มีหัวใจบริการ เพื่อสร้างความมั่นใจ และอบอุ่นใจตลอดการครอบครอง

1.1.1.3. เป้าหมาย

บริษัทฯ มุ่งเน้นการสร้างการรับรู้แบรนด์ AURORA ที่สามารถครองใจลูกค้า เพื่อเป็นผู้นำค้าปลีกทองรูปพรรณ เครื่องประดับเพชร และอัญมณี และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอื่นแบบครบ วงจร รวมทั้งเป็นผู้นำในธุรกิจขายฝากทองคำและเครื่องประดับที่มี ทองคำและเพชรเป็นส่วนประกอบ โดยบริษัทฯ มีแผนการขยาย สาขาร้านทองและกลุ่มธุรกิจอื่นๆ ของ

บริษัทฯ ให้ครอบคลุมทุก กลุ่มเป้าหมาย โดยมีเป้าหมายขยายสาขาร้านของบริษัทฯ เป็น จำนวน 484 สาขาภายในปี 2567 รวมทั้งมีเป้าหมายการเพิ่ม ลูกหนี้ขายฝากคงเหลือเป็น 3,846 ล้านบาท ภายในปี 2567

1.1.1.4. ข้อได้เปรียบในการแข่งขัน

(1) ความเป็นผู้นำในธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณด้วยช่องทางการ จัดจำหน่ายผ่านหน้าร้านสาขาที่ครอบคลุมทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทย และแพลตฟอร์มออนไลน์

บริษัทฯ มีเครือข่ายสาขาครอบคลุมจังหวัดสำคัญทั่วประเทศ ทั้งในกรุงเทพฯ ปริมณฑล และต่างจังหวัดเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าใน พื้นที่มีศักยภาพทั่วประเทศ โดยมุ่งเน้น 2 พื้นที่หลัก คือ

- 1) สาขาในศูนย์การค้า ห้างสรรพสินค้า และไฮเปอร์มาร์เก็ต ชั้นนำ ได้แก่ เซ็นทรัล เดอะมอลล์ โรบินสัน โลตัส บิ๊กซี และศูนย์การค้า ท้องถิ่นในจังหวัดสำคัญทั่วประเทศ จำนวน 261 สาขา
- 2) สาขาในแหล่งชุมชน ได้แก่ ตลาด ชุมชนขนาดใหญ่ และ พื้นที่ใกล้เคียงโรงงานอุตสาหกรรม เป็นต้น มีจำนวน 214 สาขา

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีร้านสาขารวม 475 สาขา ซึ่งประกอบด้วยร้านภายใต้แบรนด์ AURORA จำนวน 214 สาขา แบรินด์เซ่งเฮง จำนวน 45 สาขา แบรินด์ทองมาเงินไป จำนวน 209 สาขา แบรินด์ของขวัญ by AURORA จำนวน 2 สาขา และเคาน์เตอร์จำหน่ายสินค้า (Kiosk) AURORA Diamond จำนวน 5 สาขา

บริษัทฯ เชื่อว่าเครือข่ายหน้าร้านสาขาที่ครอบคลุมจังหวัดสำคัญในประเทศไทย บนมาตรฐานการให้บริการแบบเดียวกันทำให้ บริษัทฯ ได้เปรียบด้านการแข่งขันเมื่อเทียบกับคู่แข่งที่ยังมีสาขาหน้าร้านจำนวนไม่มาก หรืออาจมีเพียงร้านค้าในเมืองใหญ่ หรือร้านค้าประจำท้องถิ่นเท่านั้น โดยเครือข่ายหน้าร้านสาขาของบริษัทฯ นั้นจะเป็นอุปสรรคที่สำคัญสำหรับคู่แข่งและผู้ประกอบการรายใหม่ในการเข้าสู่ตลาดค้าปลีกทองรูปพรรณ

นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถเลือกซื้อสินค้าของบริษัทฯ ผ่านช่องทางออนไลน์ ทั้งผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแพลตฟอร์มการซื้อขายออนไลน์ (Marketplace) ได้แก่ Shopee Lazada และ Tiktok รวมทั้งแพลตฟอร์มการซื้อขายผ่านโซเชียลมีเดีย (Social Commerce) เช่น Line MyShop Line OpenChat และ Facebook

(2) การนำเสนอสินค้าทองรูปพรรณและเครื่องประดับที่มีคุณภาพด้วยตราสินค้าที่ได้รับการยอมรับและการให้บริการหลังการขาย แบบครบวงจร (One Stop Service) เป็นมาตรฐานเดียวกันในทุกสาขา

บริษัทฯ เป็นผู้นำในธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณและเครื่องประดับในประเทศไทย ภายใต้ตราสินค้า AURORA ซึ่งเป็นที่รู้จักของกลุ่มลูกค้าทั่วไปที่นิยมเครื่องประดับและอัญมณี ปัจจุบันบริษัทฯ มีแบรนด์สินค้าที่สำคัญได้แก่ AURORA เซ่งเฮง ทองมาเงินไป ของขวัญ by AURORA และ AURORA Diamond และมุ่งมั่นที่จะนำเสนอแบรนด์สินค้าที่ครอบคลุมลูกค้าในทุกกลุ่มและทุกวัย โดยบริษัทฯ ได้รับความเชื่อถือ (Trust) และยอมรับในผลิตภัณฑ์ทองรูปพรรณและเพชรที่มีความสวยงาม คุณภาพและน้ำหนักมาตรฐาน ในประเภท และลักษณะสินค้าที่หลากหลาย โดยสินค้าของบริษัทฯ จะมีใบรับประกัน ที่พร้อมจะดูแลสินค้าที่ลูกค้าซื้อไปตลอดอายุการใช้งาน พร้อมด้วยบริการหลังการขายแบบครบวงจร นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้บริการรับขายฝากทองคำและเครื่องประดับที่มีทองคำและเพชรเป็นส่วนประกอบ ซึ่งทำให้ลูกค้าที่นิยมทอง และเครื่องประดับ

สามารถรับบริการแบบครบวงจร (One Stop Service) ที่ร้านของ AURORA ได้แก่ การขาย รับซื้อคืน ขายฝากสินค้า และบริการหลังการขาย

โดยรวมถึงการบริการล้าง ซ่อม ต่อ ฟรีตลอดการบริการ และคุณภาพของสินค้านั้นอยู่บนมาตรฐานเดียวกันในทุกสาขา ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกและมั่นใจในสินค้าและบริการ โดยสินค้าและบริการสำคัญที่มีมาตรฐานเดียวกันรวมถึง - ราคาสินค้าทองรูปพรรณและเครื่องประดับที่มีมาตรฐานเท่ากันในทุกสาขา - การให้สิทธิประโยชน์ต่อลูกค้าสมาชิก - การรับบริการหลังการขาย และการขายฝากได้ที่ร้านสาขา ของ AURORA ได้ทุกสาขาทั่วประเทศ-อัตราดอกเบี้ยขายฝากในอัตราเดียวกันทุกสาขาตลอดอายุการใช้งาน

(3) นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและดำเนินธุรกิจด้วยความ โปร่งใส เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า เพื่อสร้างความเชื่อมั่น และความไว้วางใจจากลูกค้าทุกกลุ่ม

บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณและเครื่องประดับอย่างโปร่งใส ด้วยการสร้างความเชื่อมั่นในสินค้าและบริการ สำหรับผลิตภัณฑ์ Modern Gold Diamond และ Design Gold สินค้าทุกชิ้นมีป้ายราคาและมีใบรับประกันให้แก่ลูกค้า ที่ซื้อสินค้าในทุกช่องทางการจัดจำหน่าย เช่น ใบรับประกันคุณภาพ ใบรับประกันราคา รับซื้อคืนสูงสุดตามราคาจากสมาคมค้าทองคำ ใบรับประกันบริการหลังการขายสินค้า ใบรับประกันราคา รับซื้อคืนสูงสุดตามราคาจากสมาคมค้าทองคำ ใบรับประกันบริการหลังการขาย (ให้บริการในการทำความสะอาดและซ่อมแซมสินค้าที่ซื้อจากบริษัทฯ โดยไม่มีค่าใช้จ่ายค่าบริการตลอดอายุการใช้งาน)

ส่วนเครื่องประดับเพชรที่ทำจากเพชรแท้คุณภาพ เช่น สินค้าเครื่องประดับเพชรใน Leva Collection มีใบรับรองคุณภาพเพชร 5C's ได้แก่ Carat Color Clarity Cut-grade และ Confidence ด้วยใบรับรองจากสถาบันอัญมณีศาสตร์ชั้นนำของโลก 2 ใบ ได้แก่

- 1) De Beers Code of Origin โดย De Beers Institute of Diamond ประเทศอังกฤษ
- 2) Sarine จากประเทศอิสราเอล

ธุรกิจขายฝากทองคำ เครื่องประดับที่มีทองคำและเพชรเป็นส่วนประกอบ ให้วงเงินสูงโดยไม่ต้องมีบุคคลค้ำประกัน อนุมัติวงเงินภายในวันและลูกค้าสามารถรับเงินสดได้ทันที มีอัตราดอกเบี้ยขายฝากสูงสุดไม่เกินร้อยละ 1.25 ต่อเดือน ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการได้ง่ายและสะดวกผ่านหน้าร้านสาขาแบรนด์ทองมาเงินไป ร้าน AURORA และร้านแข่งเฮง ในจังหวัดสำคัญทั่วประเทศไทย รวมถึงแอปพลิเคชันทองมาเงินไป

(4) ทีมผู้บริหารและพนักงานที่มีความสามารถและประสบการณ์

ทีมผู้บริหารของบริษัทฯ มีประสบการณ์ในอุตสาหกรรมค้าปลีกทองรูปพรรณ เครื่องประดับเพชร อัญมณีอื่นๆ และมีมุมมองผ่านประสบการณ์จากหลากหลายธุรกิจ ในการบริหารจัดการพนักงาน และองค์กร ทั้งยังมีความสามารถในการขยายธุรกิจของบริษัทฯ การสร้างเอกลักษณ์ของแบรนด์สินค้า การจัดตั้งเครือข่ายสาขาที่ครอบคลุมจังหวัดสำคัญทั่วประเทศ การส่งมอบสินค้าที่มีคุณภาพได้มาตรฐาน และการรักษามาตรฐานการบริการจนเป็นที่ยอมรับของลูกค้า โดยใช้ความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการก้าวผ่านสถานการณ์ต่างๆ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ สภาวะอุตสาหกรรม รวมถึงสถานการณ์โรคระบาด นอกจากนี้ คณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้มีประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถด้านธุรกิจจากหลากหลาย

อุตสาหกรรม บริษัทฯ สนับสนุนการเรียนรู้และการพัฒนาอย่างต่อเนื่องของพนักงาน โดยบริษัท เอส.จี.เอส.เจมส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ

จัดการอบรมเพื่อยกระดับในการพัฒนาความรู้และทักษะ เกี่ยวเนื่องกับผลิตภัณฑ์ทองและอัญมณี มาตรฐานการทำงานและการบริการ และส่งเสริมการเป็นผู้นำของพนักงาน โดยเน้นทักษะเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับทองและอัญมณี ผ่านหลักสูตรขายปลีกทองรูปพรรณ ที่เน้นทั้งการเรียนในห้องจากวิทยากรผู้เชี่ยวชาญ และออกปฏิบัติงานจริงที่สาขาหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในรูปแบบของ Active Learning การอบรมนี้จะเป็นการส่งเสริมความก้าวหน้าในอาชีพให้แก่พนักงาน และยังสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการ

1.1.2. กลยุทธ์ทางธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำในธุรกิจเกี่ยวกับทองรูปพรรณและเครื่องประดับแบบครบวงจร (One Stop Service) โดยประกอบ ธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณ เครื่องประดับเพชร และอัญมณี และของขวัญที่ทำมาจากทองคำ เป็นธุรกิจหลัก รวมทั้งบริษัทฯ ได้ขยายการดำเนินงานในธุรกิจที่เกี่ยวข้องคือธุรกิจขายฝากทอง เพื่อสร้างโอกาสในการเติบโตของรายได้และกระจายความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทฯ มีกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจที่สำคัญดังนี้

(1) การนำเสนอสินค้าทองรูปพรรณและเครื่องประดับเพชร หรือบริการใหม่ๆ ที่มีความหลากหลายเพื่อให้สามารถตอบสนอง ความต้องการของทุกกลุ่มลูกค้า

จากประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณกว่า 50 ปี บริษัทฯ มีการเก็บข้อมูลการซื้อขายและศึกษาข้อมูลทางการตลาด รวมถึงทำการวิจัยทางการตลาดถึงข้อมูลเชิงลึกของลูกค้าเกี่ยวกับพฤติกรรม การซื้อทองรูปพรรณและเครื่องประดับ โดยอาศัยเทคโนโลยีมาช่วยให้บริษัทฯ เข้าใจไลฟ์สไตล์ รสนิยม และความต้องการของลูกค้า เพื่อนำมาใช้ในการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง โดยตัวอย่างในการนำเสนอสินค้านวัตกรรม ที่ตอบสนองไลฟ์สไตล์ของผู้บริโภค

จากความใส่ใจในรายละเอียดของสินค้าทุกชิ้น ทั้งในแง่ของการใช้งาน (Functional) และความรู้สึก (Emotional) ที่สามารถตอบโจทย์ ทุกความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุด และการนำ Big Data มาใช้ เป็นพื้นฐานในการนำเสนอสินค้าและบริการ ส่วนการใช้ข้อมูลเชิงลึก ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถคัดสรรสินค้าได้ตรงกับความต้องการของ ลูกค้า และมีสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ (Product Mix) ที่ตรงกับ ความต้องการของลูกค้า และอัตรากำไรที่สูงขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการบริหารจัดการจำนวนสินค้าคงเหลือในแต่ละสาขาให้อยู่ในปริมาณ ที่เหมาะสม สามารถจัดแสดงสินค้าไว้ที่หน้าสาขาเพื่อพร้อมจำหน่าย ให้แก่ลูกค้า โดยปริมาณการสำรองสินค้าคงเหลือแต่ละประเภทจะ พิจารณาจากยอดขาย ลวดลายและน้ำหนักทองคำที่เป็นที่ต้องการ

นอกจากการขยายสาขาภายใต้แบรนด์ที่มีอยู่ในปัจจุบันแล้ว บริษัทฯ มีฝ่ายพัฒนาธุรกิจทำหน้าที่ศึกษาโอกาสทางการตลาดในการ นำเสนอกลุ่มสินค้าและแบรนด์ใหม่ เพื่อตอบสนองความต้องการของ ลูกค้า และเพื่อให้ครอบคลุมกลุ่มลูกค้าอย่างทั่วถึง โดยที่ผ่านมามีบริษัทฯ สามารถนำเสนอแบรนด์ใหม่ๆ เข้าสู่ตลาดอย่างต่อเนื่องและได้รับการ ตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี

(2) การขยายไปยังธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับทองคำ ได้แก่ ธุรกิจ ขายฝากทองรูปพรรณ เครื่องประดับที่มีทองคำและเพชรเป็นส่วนประกอบ

เพื่อสร้างโอกาสในการสร้างการเติบโตของรายได้และกระจายความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจบริษัทฯ ได้ขยายการดำเนินงานเข้าสู่ธุรกิจที่เกี่ยวข้องคือธุรกิจขายฝากทองรูปพรรณ เครื่องประดับที่มีทองคำและเพชรเป็นส่วนประกอบเพื่อเป็นการขยายฐานลูกค้าให้ครอบคลุมกลุ่มลูกค้าทุกระดับ โดยบริษัทฯ นำเสนอแบรนด์ทองมาเงินไป ผ่านร้านสาขาของบริษัทฯ ในปี 2563 เพื่อมุ่งเน้นทำธุรกิจขายฝากทองรูปพรรณ เครื่องประดับที่มีทองคำและเพชรเป็นส่วนประกอบ โดยบริษัทฯ รับขายฝากสินค้าทุก แบรินต์โดยธุรกิจดังกล่าวเป็นการนำความเชี่ยวชาญของบริษัทฯ ในการพิจารณาความบริสุทธิ์ของทองคำและมูลค่าของทองรูปพรรณ เครื่องประดับที่มีทองคำและเพชรเป็นส่วนประกอบมาใช้ในการขยายขอบเขตการทำธุรกิจเพื่อเป็นทางเลือกแก่กลุ่มลูกค้าทุกระดับ บริษัทฯ เปิดร้านสาขาทองมาเงินไปในทำเลที่อยู่ใกล้แหล่งชุมชนและโรงงานเพื่อตอบสนองต่อกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย โดยบริษัทฯ เชื่อว่าอัตราดอกเบี้ยขายฝากที่บริษัทฯ นำเสนอ ให้แก่ลูกค้าอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้เมื่อเทียบกับคู่แข่งในพื้นที่เดียวกันบริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะขยายธุรกิจขายฝากจาก 1,389.3 ล้านบาท ในปี 2565 เป็น 3,846 ล้านบาท ในปี 2567

(3) การเพิ่มจำนวนสาขาร้าน (Offline) ในพื้นที่ศักยภาพทั่วประเทศ ร่วมกับการพัฒนาการขายผ่านช่องทางออนไลน์ (Online)

เนื่องจากลูกค้ายังคงเลือกซื้อทองรูปพรรณและเครื่องประดับที่มีทองคำเป็นส่วนประกอบผ่านทางหน้าร้านเป็นหลัก ดังนั้นบริษัทฯ จึงเล็งเห็นถึงโอกาสในการขยายสาขาเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีจำนวนสาขารวม 475 สาขา ครอบคลุมพื้นที่ในจังหวัดสำคัญทั่วประเทศ โดยบริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะขยายสาขาเป็นจำนวน 484 สาขา ภายในปี 2567 ทั้งในกรุงเทพฯ และปริมณฑล รวมถึงจังหวัดหัวเมืองต่างๆ และแหล่งชุมชน เพื่อเพิ่มการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าในพื้นที่ที่มีศักยภาพทั่วประเทศ

ตั้งแต่เหตุการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด - 19 ทำให้ผู้บริโภคมีการซื้อทองรูปพรรณและเครื่องประดับในช่องทางออนไลน์มากขึ้น ดังนั้นเพื่อรองรับพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป บริษัทฯ ได้พัฒนาช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านช่องทางออนไลน์ โดยลูกค้าสามารถเลือกซื้อสินค้าของบริษัทฯ ในช่องทางออนไลน์ ได้ทั้งบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแพลตฟอร์มการซื้อขายออนไลน์ (Marketplace) ได้แก่ Shopee Lazada และ Tiktok รวมถึงแพลตฟอร์มการซื้อขายผ่านโซเชียลมีเดีย (Social Commerce) เช่น Line MyShop Line OpenChat และ Facebook

การที่ลูกค้าสามารถเลือกซื้อสินค้าของบริษัทฯ ทั้งผ่านสาขาหน้าร้าน และช่องทางออนไลน์นั้นถือเป็นกลยุทธ์ที่บริษัทฯ พัฒนาขึ้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสามารถตอบสนองต่อความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วของลูกค้าที่พัฒนาอยู่เสมอ สร้างโอกาสในการเติบโตในระยะยาว นอกจากนี้ เครือข่ายร้านค้าของบริษัทฯ ยังสร้างความน่าเชื่อถือ ให้แก่ช่องทางจำหน่ายสินค้า ออนไลน์ของบริษัทฯ กล่าวคือ ทำให้ลูกค้ามั่นใจได้ว่าบริษัทฯ มีตัวตนจริง สินค้าของบริษัทฯ เป็นสินค้าจริง มีบริการหลังการขาย และมีการรับประกันสินค้าเช่นเดียวกับสินค้าที่ จำหน่ายผ่านหน้าร้านสาขา

อย่างไรก็ดีบริษัทฯ มิได้พึ่งพามีกลยุทธ์ในการเพิ่มหน้าร้านสาขาเท่านั้น แต่ยังให้ความสำคัญกับการเพิ่มประสิทธิภาพของ หน้าร้านสาขาแต่ละแห่ง เพื่อลดต้นทุนในการดำเนินงานและเพิ่มความสามารถในการทำกำไร โดยจะวิเคราะห์ข้อมูลจำนวนลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการ พฤติกรรมการใช้จ่ายของลูกค้า และสินค้าที่เป็นที่นิยม เพื่อนำข้อมูลดังกล่าว

มาใช้ในการกำหนดกลยุทธ์การส่งเสริมการขาย การคัดเลือกสินค้าเพื่อวางจำหน่าย การบริหารจัดการสินค้าคงเหลือ รวมทั้ง การศึกษาโอกาสทางธุรกิจเพื่อนำเสนอสินค้าและบริการใหม่

(4) บริษัทฯ มีความสัมพันธ์อันดีและยาวนานกับลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจที่มีชื่อเสียง

ธุรกิจของบริษัทฯ ดำเนินการมาประมาณ 50 ปี ดังนั้นบริษัทฯ จึงมีฐานลูกค้าและคู่ค้าที่มีความสัมพันธ์ทางการค้ามา อย่างยาวนาน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีซัพพลายเออร์ทุกรูปพรรณ เครื่องประดับเพชร และเครื่องประดับ อื่นๆ มากกว่า 190 ราย แต่ละรายมีระยะเวลาการดำเนินธุรกิจร่วมกันมายาวนาน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้รับความไว้วางใจจากพันธมิตรทางธุรกิจ ที่มีชื่อเสียงระดับโลกในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับ ลูกค้า เนื่องจาก แบรินด์สินค้าที่หลากหลายและเป็นที่ยอมรับของบริษัทฯ ประกอบกับเครือข่ายช่องทางการจัดจำหน่ายที่ ครอบคลุมทั่วประเทศ และการดำเนินธุรกิจค้าปลีกทุกรูปพรรณและเครื่องประดับแบบครบวงจร เช่น การนำเสนอ เครื่องประดับเพชรคุณภาพ ที่ได้รับการรับรองจากสถาบันอัญมณีศาสตร์ชั้นนำของโลก มีใบรับรอง De Beers Code of Origin โดย De Beers Institute of Diamond ประเทศอังกฤษ และ Sarine จากประเทศอิสราเอล

ความสามารถของบริษัทฯ ในการรักษาความสัมพันธ์ระยะยาวกับลูกค้า การดึงดูดพันธมิตรทางธุรกิจที่มีชื่อเสียง และ ความน่าเชื่อถือ ในแบรนด์สินค้าของบริษัทฯ ล้วนมีส่วนช่วยให้บริษัทฯ สามารถนำเสนอตัวเลือกสินค้าที่ตอบโจทย์ความต้องการ ของลูกค้า และมีความแตกต่างจากคู่แข่งรายอื่น

จำนวนสาขาของบริษัทฯ แบ่งตามแบรนด์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

จำนวนสาขา	2564	2565	2566	9 เดือน 2567
1 AURORA	206	211	225	214
2 เซ่งเฮง	15	22	36	45
3 ของขวัญ by AURORA	2	2	2	2
4 เคาน์เตอร์จำหน่ายสินค้า (Kiosk) AURORA	8	4	5	5
5 ทองมาเงินไป	19	40	138	209
รวม	250	279	406	475

(5) การนำเทคโนโลยีมาใช้ในการพัฒนาสินค้าและบริการแก่ลูกค้า

บริษัทฯ นำเทคโนโลยีมาใช้ในการตอบสนองความต้องการของลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ในการ วิเคราะห์ข้อมูล Big Data เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้มีความเหมาะสม กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย หรือการมุ่งเน้น การพัฒนาเทคโนโลยี และแอปพลิเคชันใหม่ๆ เพื่อส่งเสริมการซื้อสินค้า สร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า (Customer Experience) และสร้างความจงรักภักดีและความเชื่อมั่นที่ลูกค้ามีต่อแบรนด์ (Customer Loyalty) รวมถึง เพื่อบริการรับ การบริการหลังการขายในอนาคต

บริษัทฯ เปิดตัวแอปพลิเคชัน “ทองมาเงินไป” เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับการขายฝาก รวมถึงการชำระดอกเบี้ยผ่านแอปพลิเคชันได้โดยไม่ต้องทำธุรกรรมที่หน้า ร้านสาขา และ เปิดตัวแอปพลิเคชัน “Aurora Gift” ในปี 2564 เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบสถานะสมาชิก คะแนนสะสม และแลกคะแนนสะสมผ่าน แอปพลิเคชันได้โดยไม่ต้องทำธุรกรรมที่หน้าร้านสาขา เพื่อเพิ่มความพึงพอใจของลูกค้าและความจงรักภักดีของลูกค้าที่มีต่อแบรนด์ (Customer loyalty)

(6) แผนการตลาดที่สร้างความแตกต่างและแข็งแกร่ง

บริษัทฯ มีวิสัยทัศน์ที่จะเป็นผู้นำในการส่งมอบของขวัญแห่งความสุขที่มีคุณค่า โดยไม่ต้องการเป็นแค่ร้านค้าปลีกทองและเครื่องประดับเท่านั้น ด้วยเหตุนี้บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการลงทุนในแผนการตลาด เพื่อเปลี่ยนทัศนคติของผู้บริโภคว่าการซื้อทองไม่จำเป็นต้องซื้อเพื่อการลงทุนเพียงอย่างเดียว แต่สามารถซื้อเป็นของขวัญที่ล้ำค่าในโอกาสพิเศษหรือ ในเทศกาลต่างๆ โดยเมื่อลูกค้านึกถึงการสรรหาของขวัญที่มีคุณค่าให้แก่ตัวเองหรือบุคคลสำคัญ จะนึกถึงแบรนด์ AURORA ที่มีสินค้าและบริการเพื่อตอบสนองโจทย์ความต้องการของลูกค้า เพื่อส่งมอบความสุขในโอกาสพิเศษต่างๆ โดยทางบริษัทฯ มีการตั้ง Pop-up store ที่ให้บริการรับห่อของขวัญสำหรับสินค้าเครื่องประดับจากทุกแบรนด์ โดยการห่อของขวัญของออโรราจะมีความพิเศษโดยการใช้กระดาษห่อของขวัญที่มีการออกแบบเฉพาะที่ออโรราเท่านั้น ทำให้ของขวัญมีมูลค่าและพิเศษมากขึ้น

นอกจากนั้นบริษัทฯ จัดทำการตลาดผ่านทางหลายช่องทาง เช่น การโปรโมทผ่านทางสื่อแบบซื้อ (Paid Media) และสื่อช่องทางบริษัทฯ เอง (Owned Media) รวมถึงการร่วมมือกับศิลปินที่กำลังมีชื่อเสียงในการออกแบบสินค้าคอลเลกชันพิเศษ ซึ่งการทำกลยุทธ์การตลาดเหล่านี้เพื่อสื่อสารภาพลักษณ์ของ AURORA ให้ลูกค้ารู้จักมากขึ้นและนึกถึง AURORA เมื่อต้องการให้ของขวัญคนพิเศษในโอกาสต่างๆ ไม่เพียงแต่เป็นแบรนด์ที่ขายเฉพาะทองคำเท่านั้น

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีการจัดทำโปรโมชั่นและสิทธิพิเศษแยกเฉพาะกลุ่มลูกค้า เพื่อรักษฐานลูกค้าเดิมและดึงดูดกลุ่มลูกค้าใหม่ให้เข้าร้านมากขึ้น เช่น คุปองส่วนลดสำหรับสมาชิกใหม่ การจัดแคมเปญลดราคาสินค้า เป็นต้น ซึ่งในอนาคตบริษัทฯ มีการวางตำแหน่งแบรนด์ (Brand Positioning) ที่จะเป็น “Retail Gift Store” ที่ลูกค้าสามารถเข้าถึงได้ง่ายและได้รับประสบการณ์ที่ดีจากการซื้อสินค้าของ AURORA

1.1.3. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ครอบครัวของคุณประสิทธิ์ ศรีรุ่งธรรม (“กลุ่มครอบครัว”) ได้เริ่มก่อตั้งธุรกิจร้าน “ห้างทองชัชเช่เฮง” เมื่อปี 2516 ที่ถนน สุขุมวิทซอย 103 เพื่อค้าปลีกทองรูปพรรณสำหรับลูกค้ารายย่อย ด้วยความใส่ใจในทุกรายละเอียดของสินค้าและความต้องการของลูกค้ากิจการจึงได้มีการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง ต่อมากลุ่มครอบครัวฯ เล็งเห็นโอกาสในการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินกิจการร้านค้า จึงได้จัดตั้งบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด ในปี 2533 และเปลี่ยนชื่อร้านเป็น “ห้างเพชรทองออโรรา”

พัฒนาการที่สำคัญ

2516

ธุรกิจของบริษัทฯ ก่อตั้งขึ้นโดยคุณประสิทธิ์ ศรีรุ่งธรรม ซึ่งได้ต่อยอดจากครอบครัวซึ่งเป็นช่างทองที่ผลิตเพื่อส่งสินค้าให้ร้านทองต่างๆ มาสู่การเปิดธุรกิจร้านทองร้านแรกในชื่อ “ห้างทองชัชเช่เฮง” ที่ถนนสุขุมวิทซอย 103

2516

2529

2529

เปิดร้านทองในห้างสรรพสินค้าเป็นแห่งแรกที่ห้างเดอะมอลล์รามคำแหง ซึ่งถือได้ว่าเป็นร้านทองร้านแรกๆ ที่มีการเปิดร้านในห้างสรรพสินค้า ณ เวลานั้น

2533

2533

บริษัทฯ ได้จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นภายใต้ชื่อ บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียน 3,000,000 บาท แบ่ง ออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 30,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100.00 บาท เพื่อประกอบธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณ

2539

2539

เปิดร้านทองในไฮเปอร์มาร์เก็ตเป็นแห่งแรกที่เทสโก้ โลตัส สาขาสุขาภิบาล 1

2550

2550

บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 27,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 270,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 100.00 บาท ส่งผลให้บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนเพิ่มขึ้นเป็น 30,000,000 บาท เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานกิจการและการขยายสาขา

2557

2557

บริษัทฯ เริ่มพัฒนาแบรนด์ “AURORA Diamond” เพื่อต่อยอดความเป็นผู้นำในธุรกิจค้าปลีกเครื่องประดับเพชร

2560

บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 109,999,400 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,099,994 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100.00 บาท ส่งผลให้บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนเพิ่มขึ้นเป็น 139,999,400 บาท เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินกิจการและการขยายสาขา

บริษัทฯ เปิดตัวช่องทางการจัดจำหน่ายแบบออนไลน์ (E-Commerce) โดยลูกค้าสามารถเลือกสินค้าออนไลน์ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.aurora.co.th

บริษัทฯ เปิดตัวช่องทางการจัดจำหน่ายแบบออนไลน์ (E-Commerce) ผ่านแพลตฟอร์มการซื้อขายออนไลน์ (Marketplace) โดยปัจจุบัน มีการจัดจำหน่ายผ่าน Shopee และ Lazada

2564

บริษัทฯ เริ่มพัฒนาแบรนด์ “ของขวัญ by AURORA” “เซ่งเฮง” และ “ทองมาเงินไป” เพื่อเป็นการขยายฐานลูกค้าให้ครอบคลุมกลุ่มลูกค้าทุกระดับ

เปิดตัว Application “ทองมาเงินไป” อำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับการขายฝากและชำระดอกเบี้ยขายฝากผ่าน Application ได้โดยไม่ต้องทำธุรกรรมที่หน้าร้านสาขา

เปิดตัว Application “AuroraGift” อำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบสถานะสมาชิก คะแนนสะสมและแลกคะแนนสะสมผ่าน Application ได้โดยไม่ต้องทำธุรกรรมที่หน้าร้านสาขา

บริษัทฯ เปิดตัวแพลตฟอร์มการซื้อขายผ่านโซเชียลมีเดีย (Social Commerce) Line MyShop

2566

บริษัทฯ ขยายสาขาตามแผนงานที่วางไว้ซึ่งเล็งเห็นโอกาสในการเติบโตผ่านช่องทางการขายหน้าร้านในหลาย พื้นที่ที่มีศักยภาพในการเติบโต ทั้งในเขตกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด และเพื่อขยายฐานลูกค้าให้เพิ่มขึ้น โดยใน ปี2566 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 406 สาขา มีสาขาเพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 127 สาขา

2560

2562

2562

บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 860,000,600 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 8,600,006 หุ้น มูลค่าที่ ตราไว้หุ้นละ 100.00 บาท โดยเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ (Rights Offering) ส่งผลให้บริษัทฯ มีทุน จดทะเบียนเพิ่มขึ้นเป็น 1,000,000,000 บาท

บริษัทฯ เปิดตัวช่องทางการจัดจำหน่ายแบบออนไลน์ (E-Commerce) ผ่านแพลตฟอร์มการซื้อขายออนไลน์ (Marketplace) ผ่าน JD central เพิ่มอีกหนึ่งช่องทาง

2564

2565

2565

บริษัทฯ เปิดตัวเว็บไซต์ทางการของบริษัทฯ www.aurora-design.co.th เพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 ของบริษัทฯ มีมติ ดังนี้

- อนุมัติการแปรสภาพบริษัทจากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด โดยบริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปรสภาพจากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565
- เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญของบริษัทฯ จากเดิมหุ้นละ 100.0 บาท เป็นหุ้นละ 1.00 บาท
- เพิ่มทุนจดทะเบียน จำนวน 334 ล้านบาท ส่งผลให้ทุนจดทะเบียนเพิ่มขึ้นจาก 1,000 ล้านบาท เป็น 1,344 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 334 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ส่งผลให้จำนวนหุ้นสามัญของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจาก 1,000 ล้านหุ้น เป็น 1,344 ล้านหุ้น

บริษัทฯ เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์วันแรก (First Trading Day) เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2565 โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า “AURA”

2566

นอกจากนี้ กลุ่มครอบครัวฯ เป็นผู้ถือหุ้นในกลุ่ม ARR Trading ซึ่งประกอบด้วย 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท ออโรรา เทรตติ้ง จำกัด (“ARR Trading”) และบริษัท ออโรรา โกลด์ เซฟวิ่ง จำกัด (“ARR GS”) โดยกลุ่ม ARR Trading ไม่ได้รวมอยู่ภายใต้บริษัทฯ ซึ่งจะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

1.2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1. โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ

อุตสาหกรรมทองคำสามารถแบ่งออกเป็นอุตสาหกรรมต้นน้ำ กลางน้ำ และปลายน้ำ เริ่มตั้งแต่การทำเหมืองทองคำ โรงหลอมทองคำ เพื่อทำการผลิตทองคำแท่ง ส่งต่อไปยังตลาดซื้อขายทองคำต่างประเทศ การนำเข้าทองคำแท่งจากตลาดซื้อขายทองคำต่างประเทศ การนำทองคำแท่งมาผ่านกระบวนการผลิตและขึ้นรูปเป็นเครื่องประดับทองคำ และการค้าปลีกทองรูปพรรณ ทั้งนี้ บริษัทฯ ประกอบธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณ เครื่องประดับเพชรและอัญมณี และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอื่น โดย มีการซื้อทองรูปพรรณ จากร้านค้าส่งทองรูปพรรณ และชำระค่าสินค้าทองรูปพรรณดังกล่าวด้วยทองคำ (Barter) ซึ่งเป็นแนวปฏิบัติ โดยทั่วไปและเป็นที่ยอมรับของธุรกิจซื้อขายทองรูปพรรณ เนื่องจากเป็นการบริหารความเสี่ยงแบบธรรมชาติ (Natural Hedge) จากการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำ

บริษัทฯ มีรายได้จากการขายทองรูปพรรณ และเครื่องประดับ และของขวัญที่ทำมาจากทองคำเป็นหลัก โดยสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 และสำหรับงวด 9 เดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2567 กลุ่มบริษัทฯ มีรายได้จากการขาย 29,358.2 ล้านบาท 29,578.2 ล้านบาท 21,590.7 ล้านบาท และ 23,189.2 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 99.2 ร้อยละ 99.8 ร้อยละ 98.9 และร้อยละ 98.3 ของรายได้รวมของบริษัทฯ ตามลำดับ

ตารางต่อไปนี้จะแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัทฯ ตามช่องทางการขาย

โครงสร้างรายได้	ปี 2565		ปี 2566		9 เดือน ปี 2566		9 เดือน ปี 2567	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้จากการขาย								
1 ช่องทางออฟไลน์ ¹	26,962.4	91.1	27,959.8	93.4	20,454.4	93.7	22,218.1	94.2
2 ช่องทางออนไลน์	2,395.8	8.1	1,618.4	5.4	1,136.4	5.2	971.2	4.1
รวมรายได้จากการขาย	29,358.2	99.2	29,578.2	99.8	21,590.7	98.9	23,189.2	98.3
รายได้ดอกเบี้ยรับ	222.4	0.8	299.6	1.0	208.8	1.0	375.0	1.6
รายได้อื่น ²	23.1	0.1	47.3	0.2	31.6	0.1	27.4	0.1
รายได้รวม	29,603.7	100.0	29,925.1	100.0	21,831.1	100.0	23,591.6	100.0

หมายเหตุ :

- 1) รวมรายได้จากการขายผ่านหน้าร้านสาขา การจำหน่ายสินค้าให้ กับลูกค้าองค์กร ช่องทางออกบูธ และช่องทาง Tele sales
- 2) รายได้อื่นประกอบด้วย รายได้ค่าบริการหน้าสาขาและลูกค้า B2B

1.2.2. ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

1.2.2.1. ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ

(1) ธุรกิจของบริษัทฯ สามารถจำแนกได้เป็น 2 กลุ่มธุรกิจหลัก ดังนี้ (1) ธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณ และเครื่องประดับและของ ชวัญที่ทำมาจากทองคำ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณภายใต้แบรนด์ AURORA ช่างเฮง ของขวัญ by AURORA ทองมาเงินไป และ เครื่องประดับเพชร ภายใต้แบรนด์ AURORA Diamond บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ทองรูปพรรณ และเครื่องประดับเพชร หลากหลาย ประเภท โดยทั้งหมดมากกว่า 20,000 หน่วยสินค้า (SKU) ที่กลุ่มบริษัทฯ ทำการตลาดและจำหน่าย นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการรับซื้อคืนสินค้าทองรูปพรรณ และเครื่องประดับเพชร ซึ่งบริษัทฯ จะพิจารณาลักษณะสภาพและความสมบูรณ์ของสินค้า ในการพิจารณาดำเนินการต่อไป ไม่ว่าจะเป็นการนำสินค้าที่มีการรับซื้อกลับมาขายอีกครั้งหนึ่ง และ/หรือ นำไปใช้ในการชำระค่าสินค้าทองรูปพรรณ ด้วยทองคำ (Barter) ในการซื้อสินค้าสำเร็จรูปเพื่อนำมาขายหน้าร้านของบริษัทฯ และ/หรือ นำไปใช้เป็นวัตถุดิบเพื่อหลอมทองเป็นสินค้าสำเร็จรูปหรือทองแท่ง

สำหรับธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณของบริษัทฯ มีการพิจารณาสถานะการซื้อสุทธิ และ/หรือ ขายสุทธิในแต่ละวันมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาทองคำที่อาจเกิดขึ้น

ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มบริษัทฯ สามารถแบ่งได้เป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ (1) Modern Gold (2) Design Gold และ (3) เครื่องประดับเพชร โดยรายละเอียดสำหรับผลิตภัณฑ์แต่ละประเภทมีรายละเอียด ดังนี้

(1.1) Modern Gold

ผลิตภัณฑ์ทองรูปพรรณที่มีส่วนประกอบของทองคำบริสุทธิ์ 96.5% ซึ่งเป็นมาตรฐานความบริสุทธิ์ที่เป็นที่นิยมในประเทศไทย โดยส่วนประกอบที่เหลือ 3.5% คือส่วนประกอบอื่นๆ เช่น แร่เงิน แร่ทองแดง หรือโลหะต่างๆ ซึ่งมีคุณสมบัติทำให้ผลิตภัณฑ์ทองรูปพรรณมีความ แข็งแรงทนทานมากขึ้น สินค้าในกลุ่ม Modern Gold โดยหลัก ได้แก่ ทองรูปพรรณที่เป็นเครื่องประดับหลายประเภทได้แก่ สร้อยคอ แหวน สร้อยข้อมือ หลากหลายและทองแผ่นหลากหลายน้ำหนัก ซึ่งบริษัทฯ มีการออกไปรับประกันสินค้าของบริษัทฯ ให้แก่ลูกค้า โดยผลิตภัณฑ์ Modern Gold จัดจำหน่ายผ่านร้าน AURORA ช่างเฮง และทองมาเงินไป บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ Modern Gold หลากหลายประเภทโดยมีมากกว่า 8,000 หน่วยสินค้า (SKU) ที่บริษัทฯ ทำการตลาดและจำหน่าย

บริษัทฯ มีการรับซื้อทองรูปพรรณ Modern Gold ทั้งจากร้าน AURORA และทองรูปพรรณจากร้านทองอื่นๆ โดยรับซื้อตามน้ำหนักทอง และราคาซื้ออ้างอิงจากราคาทอง โดยราคาซื้อคืนตามประกาศของสมาคมค้าทองคำพิจารณาเพิ่มเติมด้วยส่วนลดตามนโยบายของบริษัทฯ โดยไม่รวมค่ากำเหน็จ ทั้งนี้ส่วนลดราคาซื้อคืนดังกล่าวมีหลักพิจารณาต่างๆ เช่น มีใบรับประกัน สินค้าต่างร้าน สภาพของสินค้า เป็นต้น

ตัวอย่างสินค้ากลุ่ม Modern Gold



(1.2) Design Gold

ผลิตภัณฑ์เครื่องประดับที่มีส่วนประกอบทองคำบริสุทธิ์ 40.00% ถึง 99.99% (ไม่รวมผลิตภัณฑ์ทองรูปพรรณที่มีความบริสุทธิ์ 96.5%) โดยมีสินค้า 4 กลุ่ม ได้แก่ 1) พระเครื่องเลี่ยมทอง 2) สินค้าเสริมสิริมงคล เช่น สร้อยข้อมือปี่เซียะ แผ่นทองมงคล จัรัสี เป็นต้น 3) เครื่องประดับ เช่น สร้อยคอ แหวน สร้อยข้อมือ ต่างหู เป็นต้น และ 4) สินค้ากลุ่มของขวัญ เช่น กรอบรูปงานหัตถศิลป์ทองคำ เป็นต้น ซึ่งบริษัทฯ มีการออกใบรับประกันสินค้าของบริษัทฯ ให้แก่ลูกค้า โดยผลิตภัณฑ์ Design Gold จัดจำหน่ายผ่านร้าน AURORA เซ่งเฮง ของขวัญ by AURORA และทองมาเงินไป บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ Design Gold หลากหลายประเภทโดยมีสินค้ามากกว่า 10,000 หน่วย สินค้า (SKU) ที่บริษัทฯ ทำการตลาดและจำหน่าย

บริษัทฯ มีการรับซื้อ Design Gold ทั้งสินค้าที่ซื้อจากร้าน AURORA และสินค้าจากร้านทองอื่นๆ โดยรับซื้อตามน้ำหนักทองเท่านั้น ไม่รวมส่วนประกอบอื่น และราคารับซื้ออ้างอิงจากราคาทอง รับซื้อคืนตามประกาศของสมาคมค้าทองคำ ปรับปรุงด้วยส่วนลดตามนโยบายของบริษัทฯ ทั้งนี้ ส่วนลดราคารับซื้อคืนดังกล่าวโดยหลักจะพิจารณาจากการมีใบรับประกันหรือกรณีสินค้าต่างร้าน รวมทั้ง สภาพของผลิตภัณฑ์

ตัวอย่างสินค้ากลุ่ม Design Gold



(1.3) เครื่องประดับเพชร (Diamond)

เครื่องประดับที่นำเพชรแท้มาประดับบนตัวเรือน โดยตัวเรือนของเครื่องประดับเพชรของบริษัทฯ ทำจากทองคำที่มีความบริสุทธิ์ 75% โดยบริษัทฯ นำเสนอเครื่องประดับเพชรในหลากหลาย รูปแบบ เช่น แหวน จี้ ต่างหู สร้อยคอ สร้อยข้อมือ กำไล เข็มกลัด เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทฯ ได้นำเสนอเครื่องประดับเพชรที่มีใบรับรองจากสถาบันที่เป็นที่รู้จัก เช่น ใบรับรอง De Beers Code of Origin โดย De Beers Institute of Diamond ประเทศอังกฤษ และใบรับรองจาก Sarine จากประเทศอิสราเอล ซึ่งผู้ซื้อจะได้รับใบรับประกันจากสถาบันดังกล่าวควบคู่ไปกับใบรับประกันสินค้าจากบริษัทฯ โดย ผลิตภัณฑ์ AURORA Diamond จัดจำหน่ายผ่านร้าน AURORA และ AURORA Diamond บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์เครื่องประดับเพชรหลากหลายประเภทโดยมีประมาณ 3,000 หน่วยสินค้า (SKU) ที่บริษัทฯ ทำการตลาดและจำหน่าย

บริษัทฯ มีการรับซื้อเครื่องประดับเพชร ทั้งสินค้าแบรนด์ AURORA Diamond และเครื่องประดับเพชรจากร้านอื่นๆ โดยสำหรับ สินค้าภายใต้แบรนด์ AURORA Diamond พนักงานสามารถตรวจสอบคุณสมบัติของเพชรได้ที่หน้าร้านสาขา และคำนวณราคาซื้อ ตามนโยบายการรับซื้อคืนของบริษัทฯ ซึ่งโดยหลักการรับซื้อคืนจะพิจารณาจาก สภาพสินค้า และความครบถ้วนของใบรับประกัน เป็นต้น ทั้งนี้ สำหรับเครื่องประดับเพชรจากร้านอื่น จะต้องนำไปตรวจสอบคุณภาพและลักษณะของเพชร และดำเนินการคำนวณราคาซื้อตามนโยบายการรับซื้อของบริษัทฯ ต่อไป

ตัวอย่างสินค้าในกลุ่มเครื่องประดับเพชร



(2) ธุรกิจขายฝากทองรูปพรรณ เครื่องประดับที่มีทองคำและเพชรเป็นส่วนประกอบ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจขายฝากทองรูปพรรณ เครื่องประดับที่มีทองคำและเพชรเป็นส่วนประกอบ ลูกค้าสามารถนำทรัพย์สินประเภททองรูปพรรณ เครื่องประดับที่มีทองคำและเพชรเป็นส่วนประกอบ มาขายฝากกับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ให้บริการธุรกิจขายฝากผ่านร้าน AURORA เซ่งเฮง ทองมาเงินไป โดยสำหรับร้านทองมาเงินไปจะมุ่งเน้นการให้บริการขายฝากทองรูปพรรณ เครื่องประดับที่มีทองคำ และเพชรเป็นส่วนประกอบเป็นหลัก

ขั้นตอนการขายฝากทอง

ขั้นตอนขายฝากทอง



สำหรับธุรกิจขายฝากทองรูปพรรณ เครื่องประดับที่มีทองคำและเพชรเป็นส่วนประกอบนั้น ลูกค้าของบริษัทฯ จะเข้าทำสัญญาขายฝาก และรับเงินตามมูลค่าประเมินของทรัพย์สินที่นำมาขายฝาก และลูกค้าในฐานะผู้ขายฝากสามารถไถ่ถอนทรัพย์สินคืนได้ภายในเวลาที่กำหนด กล่าวคือภายในระยะเวลาไม่เกิน 2 เดือน และชำระได้ไม่เกิน 7 วัน จากวันที่ครบกำหนดระยะเวลาขายฝาก อย่างไรก็ตามลูกค้าสามารถขยายระยะเวลาขายฝากได้ โดยต้องชำระดอกเบี้ยคงค้างจากการขายฝากในรอบแรกก่อนซึ่งลูกค้าสามารถตรวจสอบยอดดอกเบี้ยตามจริง และทำการชำระดอกเบี้ยแบบออนไลน์ได้ผ่านแอปพลิเคชันทองมาเงินไป ปัจจุบันบริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ยรับขายฝากตามจำนวนวัน ขาย

ฝากในอัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 1.25 ต่อเดือน โดยมีค่าบริการเริ่มต้น 40 บาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 7%)

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯ มีแนวทางพิจารณามูลค่าทรัพย์สินที่นำมาขายฝาก ดังนี้

ประเภทสินค้า	ปัจจัยหลักที่พิจารณา	มูลค่ารับขายฝาก
1. ทองรูปพรรณ ทองแผ่น และทองคำแท่ง		
ทองรูปพรรณ ทองแผ่น และทองคำแท่ง	- สินค้าที่ซื้อจาก AURORA หรือร้านทองอื่น - ใบรับประกันสินค้าของ AURORA (ถ้ามี) - สภาพสินค้า	กำหนดส่วนลดจากราคารับซื้อทองคำแท่งตามประกาศของสมาคมค้าทองคำ ณ วันที่ทำสัญญาขายฝาก และมีส่วนลดเพิ่มเติมตามเงื่อนไขที่กำหนด กรณีเป็นสินค้าที่ซื้อจากร้านทองอื่น ๆ
2. เครื่องประดับทองคำความบริสุทธิ์ 40.00% ขึ้นไป		
2.1 สินค้าที่ประเมินมูลค่าเทียบกับราคาขาย เช่น จี้พระ	- ราคาขายของสินค้า - ใบรับประกันสินค้าของ AURORA - สภาพสินค้า	กำหนดส่วนลดจากราคาขายสินค้านี้ดังกล่าว ตามราคา ณ วันที่ลูกค้ามีการซื้อสินค้าครั้งแรก ของบริษัทฯ
2.2 สินค้าที่ประเมินมูลค่าตามน้ำหนักทอง เช่น กรอบพระต่างหู ปี่เซียะ	- น้ำหนักเฉพาะส่วนที่เป็นทองคำ - ใบรับประกันสินค้าของ AURORA (ถ้ามี) - สภาพสินค้า	กำหนดส่วนลดจากราคารับซื้อทองรูปพรรณความบริสุทธิ์ 96.5% ณ วันที่ทำรายการ
3. เพชรและเครื่องประดับเพชร		
3.1 สินค้าร้าน AURORA	- ใบรับรองคุณลักษณะของเพชร เช่น GIA, HRD, De Beers เป็นต้น - ใบรับประกันสินค้า AURORA - สภาพสินค้า	กำหนดส่วนลดจากราคาขายสินค้านี้ดังกล่าว ณ วันที่ลูกค้ามีการซื้อสินค้าครั้งแรก ตามนโยบายของบริษัทฯ
3.2 สินค้าต่างร้าน	- ใบรับรองคุณลักษณะของเพชร เช่น GIA, HRD, De Beers เป็นต้น - สภาพสินค้า	ประเมินมูลค่าตามน้ำหนักทอง โดยมีส่วนลดจากราคารับซื้อทองรูปพรรณความบริสุทธิ์ 96.5% ณ วันที่ทำรายการ ตามนโยบายของบริษัทฯ และประเมินมูลค่าเพชรตามสภาพ

(1) เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต

1.2.2.2. การตลาดและการแข่งขัน

(1) ธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณ เครื่องประดับเพชร และอัญมณี และของขวัญที่ทำมาจากทองคำ

(1.1) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

I. ฐานลูกค้า

บุคคลทั่วไป

บริษัทฯ มุ่งสู่การเป็นแบรนด์อันดับ 1 ในใจลูกค้า ในธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณ เครื่องประดับ และของขวัญที่ทำมาจากทองคำ โดยการสร้างความพึงพอใจในสินค้าจากลูกค้า ทั้งในรูปแบบดีไซน์ ความสวยงาม การบริการ ทั้งก่อนและหลังการขาย รวมทั้งการขยายพอร์ตโฟลิโอของแบรนด์สินค้าเพื่อเจาะกลุ่มลูกค้าที่หลากหลายมากขึ้น โดยบริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะเข้าถึงลูกค้าทุกกลุ่มในทุกจังหวัด ทั่วประเทศไทย โดยในปี 2564 - 2566 มี Ticket size (มูลค่าเฉลี่ยในการทำรายการต่อครั้ง) ของลูกค้าเฉลี่ยประมาณ 80,000 บาท ต่อราย

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงวัย และทุกโอกาส บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับการเข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างครอบคลุม เพื่อสามารถตอบสนองต่อความต้องการของตลาด ที่เปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ มีการจ้างผู้วิจัยการตลาดภายนอกที่มีประสบการณ์ในการทำงานวิจัยการตลาด เพื่อวิจัยทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อได้มาซึ่งข้อมูลในเชิงลึกของลูกค้า โดยครอบคลุมหัวข้อสำคัญ เช่น ความคาดหวัง ต่อแบรนด์ มุมมองและทัศนคติของผู้บริโภคที่มีต่อแบรนด์ AURORA และคู่แข่ง ระดับความจงรักภักดีต่อแบรนด์ (Brand Loyalty Level) ของผู้ใช้บริการที่มีต่อแบรนด์ AURORA และแบรนด์คู่แข่ง รวมถึงความความพึงพอใจต่อแบรนด์ ปัจจัยที่กระตุ้นให้เกิดความสนใจซื้อ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกซื้อ และพฤติกรรมในการซื้อทองและเครื่องประดับ และความสัมพันธ์ของผู้บริโภคที่มีต่อ แบรนด์ (Brand Health Check) เป็นต้น โดยฝ่ายการตลาดจะนำผลการวิจัยการตลาดมาเป็นข้อมูลในการพัฒนาปรับปรุงและวางแผนนโยบายและกลยุทธ์การดำเนินการของบริษัทฯ เพื่อเป็นแนวทางในการคัดเลือกสินค้าใหม่และขยายประเภทสินค้าอย่าง ต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ มีการคัดเลือกสินค้าใหม่ที่เหมาะสม และจะสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ ได้ ในปี 2566 กลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไปเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีสัดส่วนหลักคิดเป็นประมาณเฉลี่ยร้อยละ 94.0 ของรายได้จากการขายสินค้าในธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณ และเครื่องประดับและของขวัญที่ทำมาจากทองคำ และแม้ว่าบริษัทฯ มีสาขาตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานคร ปริมณฑล และจังหวัดสำคัญทั่วประเทศไทย แต่ ณ ปัจจุบัน สัดส่วนรายได้จากการขายสำหรับธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณ และเครื่องประดับ และของขวัญที่ทำมาจากทองคำ มาจากสาขาในกรุงเทพมหานครและปริมณฑลเป็นหลัก

กลุ่มลูกค้าองค์กร

บริษัทฯ มีการทำการตลาดเพื่อขายสินค้า บัตรของขวัญ บัตรรับทอง ให้กับกลุ่มลูกค้าองค์กรซึ่งต้องการซื้อสินค้าในกลุ่ม Modern Gold กลุ่ม Design Gold และเครื่องประดับเพชร โดยให้ บริการสั่งทำสินค้าพร้อมโลโก้ของลูกค้าองค์กร เพื่อสร้างภาพลักษณ์ องค์กร ส่งเสริมการทำการตลาด และเป็นของขวัญในโอกาสพิเศษต่างๆ เช่น รางวัลให้แก่พนักงาน ของสมนาคุณสำหรับลูกค้า และของรางวัลในรายการส่งเสริมการขายต่างๆ

II. โปรแกรมสิทธิพิเศษสำหรับสมาชิก (Loyalty Program) บริษัทฯ มีโปรแกรมสิทธิพิเศษสำหรับสมาชิกที่ซื้อสินค้าในกลุ่ม Modern Gold และ Design Gold และ เครื่องประดับเพชร โดยแบ่งสมาชิก ออกเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

ประเภทสมาชิก	จำนวนสมาชิก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ค่าธรรมเนียมการสมัครสมาชิก	สิทธิประโยชน์ที่ได้รับ
1. สมาชิกร้าน AURORA	~ 1.5 ล้านราย	500 บาท (เฉพาะการสมัครสมาชิกหน้าร้านทั้งนี้ การสมัครผ่าน Application จะไม่มีค่าธรรมเนียม)	- ทุกการซื้อสินค้ามูลค่า 10 บาท สมาชิกจะได้คะแนนสะสม 1 คะแนน โดยคะแนนสะสมดังกล่าวมีอายุ 3 ปี คะแนนสะสมสามารถแลกเปลี่ยนของสมนาคุณ หรือใช้เป็นส่วนลดสำหรับการซื้อสินค้าในอนาคตตามที่บริษัทฯ กำหนด - ส่วนลดค่ากำเหน็จ
2. สมาชิกร้านแข่งเฮง	~ 50,000 ราย	ไม่มีค่าธรรมเนียม	- ส่วนลดค่ากำเหน็จ

บริษัทฯ เชื่อว่าการมีโปรแกรมสิทธิพิเศษสำหรับสมาชิก (Loyalty Program) เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ เพราะจะช่วยให้ลูกค้ามีความภักดีต่อบริษัทฯ และดึงดูดให้ลูกค้ากลับมาซื้อสินค้าและบริการ จากบริษัทฯ อีกทั้งยังทำให้บริษัทฯ ได้รับข้อมูลสำคัญเพื่อใช้ในการวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการซื้อสินค้าในแต่ละช่วงเวลา ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถวางแผนการตลาดและคัดเลือกสินค้าที่นำมาจำหน่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถตอบโจทย์ลูกค้าแต่ละกลุ่มได้ดียิ่งขึ้น

(1.2) การขายและการตลาด

I. กิจกรรมด้านการตลาด

บริษัทฯ ทำรายการส่งเสริมการขายและจัดกิจกรรมด้านการตลาดอย่างสม่ำเสมอเพื่อเพิ่มความต้องการสินค้าและยอดขายของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้ศึกษาข้อมูลพฤติกรรมของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเพื่อกำหนดกิจกรรม รูปแบบ และสื่อในการทำการตลาดและประชาสัมพันธ์ในช่วงเวลาต่างๆ ของปี เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมการใช้งานของสื่อของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายตามเทศกาลหรือปัจจัยอื่นๆ

กิจกรรมกรรมการด้านการตลาดของบริษัทฯ แบ่งเป็น

- การจัดกิจกรรมโปรโมชั่นหลัก : บริษัทฯ วางแผนและจัดทำ แผนการตลาดและประชาสัมพันธ์ประจำปี เพื่อส่งเสริมการขายตามเทศกาลต่างๆ ที่สอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภค เช่น ตรุษจีน วาเลนไทน์ สงกรานต์ วันแม่ “11.11” “12.12” และปีใหม่ เป็นต้น
- การจัดกิจกรรมโปรโมชั่นเสริม : บริษัทฯ มีการจัดทำแผนการตลาดและประชาสัมพันธ์เสริมเมื่อต้องการส่งเสริมการขายสินค้าพิเศษ บริหารจัดการสินค้าคงเหลือ เช่น มหกรรมแสดงทองแห่งปี AURORA GOLD EXPO และ AURORA FACTORY SALE เป็นต้น

ทั้งนี้บริษัทฯ จะวางแผนรูปแบบและลักษณะของสื่อต่างๆ เพื่อให้สอดคล้อง และตอบรับกับกิจกรรมทางการตลาดข้างต้น โดยเลือกใช้ช่องทางการทำการตลาดและประชาสัมพันธ์ที่หลากหลายครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้า ซึ่งรวมถึง (1) สื่อโฆษณาแบบดั้งเดิม เช่น บิลบอร์ด ป้ายโฆษณา หรือการจัดกิจกรรมประชาสัมพันธ์ต่างๆ (2) สื่อโฆษณาดิจิทัลและสังคมออนไลน์ ได้แก่ Facebook Line และเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเชื่อมต่อระหว่างลูกค้าและบริษัทฯ ได้อย่างยิ่งขึ้น โดยสื่อ

ออนไลน์เหล่านี้จะนำเสนอข้อมูลสินค้าและโปรโมชั่นต่างๆ ซึ่งจะทำให้ลูกค้ามีความต้องการที่จะเข้ามาที่สาขาเพื่อเลือกซื้อสินค้ามากขึ้น และ (3) การทำการตลาดในพื้นที่สาขา

II. กิจกรรมส่งเสริมการขาย

บริษัทฯ มีนโยบายการส่งเสริมการตลาด (Promotion) ผ่านช่องทางการจำหน่ายต่างๆ เพื่อช่วยกระตุ้นยอดขายและทำให้สินค้า หมุนเวียนตลอดทั้งปี เช่น การลดค่ากำหน็จ การแจกของรางวัล และของสมนาคุณ เป็นต้น

III. การให้บริการหลังการขาย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการให้บริการหลังการขาย เพื่อสร้างความแตกต่างจากคู่แข่ง และส่งเสริมการสร้างตลาดของบริษัทฯ ในระยะยาวในการเป็นแบรนด์สินค้าอันดับ 1 ในใจของลูกค้าสำหรับสินค้าทองรูปพรรณ เครื่องประดับและของขวัญที่ทำมาจากทองคำ โดยบริการหลังการขายที่สำคัญของบริษัทฯ เช่น รับซื้อคืนสินค้าในราคาที่เป้นมาตรฐานทุกสาขา อ้างอิงตามราคาประกาศของสมาคมค้าทองคำ รับเปลี่ยนคืนสินค้าภายใน 3 วัน ในกรณีที่สินค้าไม่มีการชำรุดเสียหาย ให้บริการทำความสะอาดและซ่อมแซมสินค้าที่ซื้อจากบริษัทฯ โดย ไม่มีค่าใช้จ่ายในส่วนของการบริการตลอดอายุการใช้งาน

(1.3) การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ณ ปัจจุบัน บริษัทฯ จำหน่ายสินค้าผ่านทาง (1) หน้าร้านสาขา (2) ช่องทางการจัดจำหน่ายแบบออนไลน์ และ (3) ช่องทางการจัดจำหน่ายอื่น

หน่วย : ล้านบาท

โครงสร้างรายได้	ปี 2565		ปี 2566		9 เดือน ปี 2566		9 เดือน ปี 2567	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้จากการขาย								
1 ช่องทางออฟไลน์ ¹	26,962.4	91.8	27,959.8	94.5	20,454.4	94.7	22,564.3	95.8
2 ช่องทางออนไลน์	2,395.8	8.2	1,618.4	5.5	1,136.4	5.3	989.0	4.2
รวมรายได้จากการขาย	29,358.2	100.0	29,578.2	100.0	21,590.7	100.0	23,553.3	100.0

หมายเหตุ : (1) ร้อยละของรวมรายได้จากการขาย (2) รวมรายได้จากการขายผ่านหน้าร้านสาขา การจำหน่ายสินค้าให้กับลูกค้าองค์กร ช่องทางออกบูธ

I. หน้าร้านสาขา

หน้าร้านสาขาเป็นช่องทางการจัดจำหน่ายหลักของบริษัทฯ บริษัทฯ เชื่อว่าการมีเครือข่ายร้านค้าสาขาที่กว้างขวางสะดวกในการเดินทางและตั้งอยู่ใกล้แหล่งชุมชน จะทำให้บริษัทฯ สามารถเข้าถึงลูกค้า และสามารถเพิ่มจำนวนลูกค้า นำไปสู่การเติบโตของรายได้และผลกำไรของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีกลยุทธ์ที่สำคัญในการขยายสาขาอย่างรอบคอบ เพื่อขยายฐานลูกค้าให้ครอบคลุมทั่วประเทศมากขึ้น โดยบริษัทฯ มีทีมพัฒนาธุรกิจรับผิดชอบในสรรหาพื้นที่สำหรับหน้าร้านสาขาใหม่ ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นไปตามเกณฑ์ที่ บริษัทฯ กำหนดขึ้น โดยพิจารณาจากปัจจัยสำคัญต่างๆ เช่น รายได้เฉลี่ยต่อครัวเรือน ความหนาแน่นของประชากรที่อยู่อาศัย การหมุนเวียนของลูกค้า สภาพเศรษฐกิจชุมชนหรือเมืองเป้าหมาย ณ ปัจจุบัน บริษัทฯ มีสาขาหน้าร้านภายใต้การดำเนินงานของ บริษัทฯ จำนวนทั้งสิ้น 5 แปรณต์ ดังนี้

AURORA

AURORA

- ค้าปลีกสินค้า Modern Gold Design Gold และเครื่องประดับเพชร
- บริการขายฝากทองรูปพรรณ เครื่องประดับที่มีทองคำและเพชร เป็นส่วนประกอบ
- เจาะกลุ่มลูกค้าที่นิยมร้านค้าปลีกทองรูปพรรณในรูปแบบ โมเดิร์นที่มีความทันสมัย



เซ่งเฮง

- ค้าปลีกสินค้า Modern Gold และ Design Gold
- บริการขายฝากทองรูปพรรณ เครื่องประดับที่มีทองคำเป็นส่วนประกอบ
- เจาะกลุ่มลูกค้าที่นิยมร้านค้าปลีกทองรูปพรรณในรูปแบบดั้งเดิม

**AURORA
Diamond**

AURORA Diamond

- ค้าปลีกสินค้าเครื่องประดับเพชร



ทองมาเงินไป

- มุ่งเน้นให้บริการขายฝากทองรูปพรรณ เครื่องประดับที่มีทองคำและเพชรเป็นส่วนประกอบ
- ค้าปลีกสินค้า Modern Gold และ Design Gold



ของขวัญ by Aurora

- ค้าปลีกสินค้า Design Gold

หน้าร้านสาขาของบริษัทฯ จะมีจำนวนหน่วยสินค้า (SKU) ที่หลากหลาย โดยสินค้าที่วางจำหน่ายส่วนใหญ่จะเป็นสินค้าในกลุ่มสินค้าขายดี และเป็นสินค้าที่ตรงตามความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของแต่ละสาขา นอกจากนี้ในบางแห่งบริษัทฯ มีการปรับเปลี่ยนรูปแบบของหน้าร้านสาขาโดยรวมหน้าร้านสาขาภายใต้แบรนด์ต่างๆ เพื่อเปิดในพื้นที่ร้านเดียวกัน เช่น AURORA ของขวัญ by AURORA ทองมาเงินไป และ AURORA Diamond ซึ่งทำให้บริษัทฯ สามารถตอบสนองต่อความต้องการ ที่หลากหลายของลูกค้าในการเลือกซื้อสินค้าได้อย่างครบถ้วนในร้านสาขานั้น มีการบริหารจัดการหน้าร้านสาขาอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อเพิ่มโอกาสในการเติบโตของรายได้ และลดต้นทุนการดำเนินงานลดลง

ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีจำนวนหน้าร้านสาขาดังนี้

ที่ตั้งสาขา	กรุงเทพฯและ ปริมณฑล	ต่างจังหวัด	รวม
1 AURORA			
- ศูนย์การค้า/ไฮเปอร์มาร์เก็ต	106	106	212
- สถานที่อื่นๆ ¹	2	0	2
2 เซ่งเฮง			
- ศูนย์การค้า/ไฮเปอร์มาร์เก็ต	21	21	42
- สถานที่อื่นๆ ¹	3	0	3
3 ของขวัญ by AURORA			
- ศูนย์การค้า/ไฮเปอร์มาร์เก็ต	1	1	2
4 ทองมาเงินไป			
- สถานที่อื่นๆ ¹	130	79	209
5 AURORA Diamond			
- ศูนย์การค้า/ไฮเปอร์มาร์เก็ต	3	2	5
รวม			475

หมายเหตุ : (1) สถานที่อื่นๆ ได้แก่ คอมมูนิตี้มอลล์ ตลาดและเขตชุมชนย่อย

ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีจำนวนร้านสาขาแบ่งภูมิภาคดังนี้

ที่ตั้งสาขา	กรุงเทพฯ และ ปริมณฑล	ภาคกลาง	ภาคเหนือ	ภาค ตะวันออก	ภาค ตะวันตก	ภาค ตะวันออก เฉียงเหนือ	ภาคใต้	รวม
1 AURORA	108	12	39	23	9	17	6	214
2 เชียงใหม่	24	4	6	5	1	3	2	45
3 ของขวัญ by AURORA	1	-	1	-	-	-	-	2
4 ทองมาเงินไป	130	13	45	18	1	1	1	209
5 AURORA Diamond	3	1	1	-	-	-	-	5
รวม								475

II. ช่องทางการจัดจำหน่ายแบบออนไลน์

ในช่วงปี 2560 บริษัทฯ ได้พัฒนาช่องทางการจำหน่ายแบบออนไลน์ (E-Commerce) โดยลูกค้าสามารถเลือกสินค้าออนไลน์ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.aurora.co.th เพื่อเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าสามารถเลือกซื้อสินค้าออนไลน์ได้ตลอด 24 ชั่วโมง และรองรับไลฟ์สไตล์ของผู้บริโภคที่มีแนวโน้มการบริโภคผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น และบริษัทฯ ยังได้ขยายช่องทางการจัดจำหน่าย แบบออนไลน์ไปยังแพลตฟอร์มการซื้อขายออนไลน์ (Marketplace) ได้แก่ Shopee Lazada และ Tiktok รวมทั้งแพลตฟอร์มการซื้อขายผ่านโซเชียลมีเดีย (Social Commerce) เช่น Line MyShop Line OpenChat และ Facebook ด้วย ทั้งนี้ บริษัทฯ ใช้บริการบริษัทขนส่งภายนอกในการจัดส่งสินค้าให้กับลูกค้า โดยบริษัทขนส่งดังกล่าวเป็นผู้รับผิดชอบในการรับประกันสินค้าเสียหายหรือสูญหาย โดยลูกค้าที่ซื้อสินค้าผ่านช่องทางการจำหน่ายแบบออนไลน์ (E-Commerce) จะได้รับใบรับประกันสินค้าเช่นเดียวกับลูกค้าที่ซื้อสินค้าผ่านหน้าร้านสาขา

บริษัทฯ เชื่อว่าช่องทางการจัดจำหน่ายแบบออนไลน์จะเป็นช่องทางที่มีศักยภาพในการเติบโตในอนาคต โดยบริษัทฯ มีเป้าหมายในการเพิ่มสัดส่วนการขายผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายแบบออนไลน์ เป็นร้อยละ 14 ภายในปี 2567 เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภคที่นิยมช่องทางออนไลน์มากขึ้นและเน้นความสะดวกสบาย

III. ช่องทางการจัดจำหน่ายอื่นๆ

บริษัทฯ จัดให้มีแผนกคู่ค้าธุรกิจระหว่างธุรกิจ (B2B) เพื่อดูแลกลุ่มลูกค้าองค์กรและพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งทำหน้าที่ติดต่อและนำเสนอสินค้าโดยตรงกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ให้บริการลูกค้าอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถเข้าถึงและเสริมสร้างความสัมพันธ์กับกลุ่มลูกค้าองค์กรและพันธมิตรทางธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพเข้าใจความต้องการของลูกค้า และตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ด้วยความเหมาะสม รวดเร็ว และตรงวัตถุประสงค์

(1.4) นโยบายการกำหนดราคา

ราคาสินค้ากลุ่ม Modern Gold ประกอบด้วย 2 ส่วน ได้แก่ 1) ราคาทองรูปพรรณ และ 2) ค่ากำเหน็จ บริษัทฯ กำหนดราคาขาย และรับซื้อคืนทองรูปพรรณโดยอ้างอิงราคาตามประกาศของสมาคมค้าทองคำ (www.goldtraders.or.th) โดยปิดประกาศราคาที่หน้าร้านสาขา รวมถึงแสดงราคาบนหน้าแรกของเว็บไซต์ www.aurora.co.th บริษัทฯ กำหนดค่ากำเหน็จของสินค้าทองรูปพรรณตามความละเอียด และระดับความยากของลวดลายของสินค้าแต่ละแบบ และค่าการตลาด ในการดำเนินธุรกิจซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานร้านสาขา เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าพนักงาน ค่าเช่าสถานที่ และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ในการบริหารจัดการร้าน

สำหรับสินค้ากลุ่ม Design Gold ราคาสินค้าประกอบด้วย 2 ส่วน ได้แก่ 1) ราคาทองและค่ากำเหน็จ และ 2) ต้นทุนสินค้าทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายกำหนดราคาสินค้าโดยพิจารณาจากต้นทุนของสินค้า และมีการปรับเปลี่ยนราคาตามการเปลี่ยนแปลงของราคาทอง

สำหรับสินค้ากลุ่มเครื่องประดับเพชร บริษัทฯ มีนโยบาย กำหนดราคาโดยพิจารณาจากต้นทุนบวกกำไรส่วนเพิ่มตามอัตราที่ บริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้เนื่องจากเพชรแต่ละเม็ดมีลักษณะเฉพาะแตกต่างกัน โดยในการซื้อขายเพชรทั่วไปจะอ้างอิงกับราคาตลาดโลก จาก Rapaport Diamond Report ซึ่งจะประกาศราคากลางของเพชรเป็นรายสัปดาห์ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงราคาของเพชรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาเป็นข้อมูลประกอบการและกำหนดราคาขายสินค้าราคา

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการปรับราคาสินค้าโดยพิจารณาราคาตลาด ต้นทุนสินค้าที่เปลี่ยนแปลง การแข่งขันด้านราคาระหว่างคู่แข่งทางการค้า และอัตรากำไรของบริษัทฯ เป็นหลัก

(1.5) ภาวะอุตสาหกรรม และการแข่งขัน

ข้อเท็จจริงและสถิติที่ปรากฏในหัวข้อนี้ (ทั้งที่เป็นจริงที่เป็นการประมาณการและการคาดการณ์) คัดลอกมาจากรายงานการวิจัยตลาดอิสระที่จัดทำโดยไพรัช อินเวสเตอร์ รีเลชั่นส์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญทางด้านการวิจัยทางการตลาดที่ บริษัทฯ เป็นผู้ว่าจ้าง ผู้ลงทุนควรตระหนักว่าข้อมูลบางส่วนเกี่ยวกับภาวะอุตสาหกรรม และการแข่งขันที่ปรากฏในส่วนนี้เป็น การประมาณการในอนาคต (Forwarding-looking statements) นอกจากนี้การคาดการณ์และการประมาณการเหล่านี้อ้างอิงมาจากข้อสมมติฐานและการประเมิน ซึ่งอยู่ภายใต้ความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงความไม่ถูกต้องของสมมติฐานที่ใช้อ้างอิงการประมาณการการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้น การเปลี่ยนแปลงของสังคม เศรษฐกิจ ธุรกิจ อุตสาหกรรม ตลาด กฎหมาย รัฐบาลในปัจจุบันและ อนาคต และกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ

(1.5.1) ธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณ และเครื่องประดับและของขวัญที่ทำมาจากทองคำ

สภาพแวดล้อมของอุตสาหกรรมธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณ และเครื่องประดับหรือของขวัญที่ทำมาจากทองคำสามารถพิจารณาได้จากห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) ของธุรกิจ ผู้เล่นสำคัญในอุตสาหกรรม สภาพแวดล้อมในปัจจุบัน แนวโน้มในอนาคตทั้งระดับในและต่างประเทศรวมถึงข้อมูลผู้เล่นที่สำคัญในอุตสาหกรรมค้าปลีกเครื่องประดับทองในไทย โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

I. Value chain ของอุตสาหกรรมทองคำ

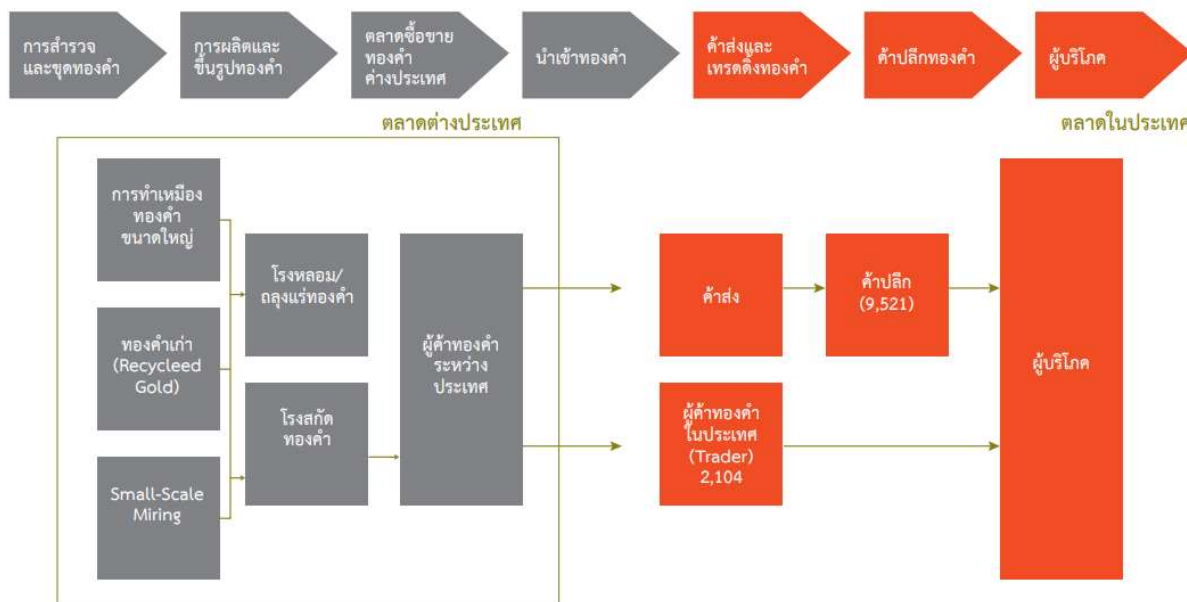
อ้างอิงจากสภาทองคำโลก ระบุว่าอุตสาหกรรมค้าปลีกทองรูปพรรณสามารถแยกกระบวนการออกเป็นอุตสาหกรรมต้นน้ำ กลางน้ำ และปลายน้ำ มีรายละเอียดกระบวนการดังแผนภาพด้านล่าง

อุตสาหกรรมต้นน้ำ : เป็นอุตสาหกรรมเกี่ยวกับการจัดหาวัตถุดิบจากการทำเหมืองทองคำ และนำไปสู่โรงหลอมทองคำเพื่อทำการผลิตทองคำส่งต่อไปยังตลาดซื้อขายทองคำต่างประเทศ โดยรูปแบบการซื้อขายมีทั้งการซื้อขายผ่านสัญญาระยะสั้นและระยะยาว

อุตสาหกรรมกลางน้ำ : เป็นอุตสาหกรรมการนำเข้าทองคำแท่งจากตลาดซื้อขายต่างประเทศ โดยผ่านผู้เล่นที่ประกอบธุรกิจประเภท ขายส่งหรือซื้อขายทองคำแท่ง จะนำเข้าทองคำแท่งบริสุทธิ์ 99.99% ที่นิยมนำมาผลิตทองคำแท่งหรือซื้อขายเพื่อการลงทุนมากกว่าผลิตเป็นทองรูปพรรณ โดยจะซื้อขายกันเป็นหน่วยกิโลกรัม รวมทั้งขายส่งทองคำแท่งบริสุทธิ์ 96.5% ทั้งทองคำแท่งและทองรูปพรรณให้แก่ร้านทองต่างๆ นำไปขายต่อด้วย

อุตสาหกรรมปลายน้ำ : เป็นอุตสาหกรรมที่ผู้ประกอบการค้าปลีก จะรับซื้อทองคำแท่งจากผู้ประกอบธุรกิจค้าส่งเพื่อนำมา ผ่านกระบวนการผลิต และขึ้นรูปเป็นเครื่องประดับทองคำให้แก่ลูกค้า โดยร้านทองขนาดใหญ่มักจะผลิตทองคำเอง ในขณะที่ร้านทองขนาดเล็กจะรับซื้อทองคำจากโรงงานผลิตทองคำโดยตรงที่มีการหลอมมาให้ แล้ว เพื่อลดต้นทุน และนำมาประทับตราแบรนด์ของตัวเอง

ห่วงโซ่อุตสาหกรรมทองคำ



หมายเหตุ : 9,521 และ 2,104 คือจำนวนรายชื่อผู้เล่นที่จดทะเบียนภายใต้ TSIC Code 46492 : ค้าส่ง และ 47732 ค้าปลีก ในระบบคอร์ปัส ณ เดือนกุมภาพันธ์ 2567

II. แนวโน้มในอนาคตของอุตสาหกรรมค้าปลีกทองคำ

อ้างอิงข้อมูลจาก GIT และประชาชาติธุรกิจ สามารถสรุป แนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรมค้าปลีกทองคำได้ดังนี้

- เทคโนโลยีดิจิทัล

ธุรกิจเครื่องประดับทองและทองคำได้มีการประยุกต์ใช้ดิจิทัล เทคโนโลยีเพิ่มมากขึ้นในปัจจุบัน เพื่อยกระดับช่องทางการบริการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพความรวดเร็ว และความปลอดภัยทางการค้าขายทองคำมากขึ้น และสามารถตอบสนองต่อความต้องการของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อเพิ่มศักยภาพและช่องทางสำหรับผู้สนใจซื้อขายทองคำ ทองคำต่างประเทศแบบ Real Time ไร้ค่าธรรมเนียม สะดวก รวดเร็ว มีความปลอดภัยสูง

- การติดต่อสื่อสารกับลูกค้าที่หลากหลายช่องทาง (Omni-Channel)

ปัจจุบันธุรกิจค้าปลีกเครื่องประดับทองได้เปลี่ยนไปใช้แพลตฟอร์มดิจิทัล อีคอมเมิร์ซ และโซเชียลมีเดียมากขึ้น จึงเกิดโมเดลธุรกิจใหม่ที่สอดคล้องกับแนวโน้ม Next Normal ที่ผู้บริโภคมีรูปแบบการใช้ชีวิตที่เปลี่ยนไปหลังการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 โดยเฉพาะการเปิดรับเทคโนโลยีบริการดิจิทัลใหม่ๆ รวมถึงแพลตฟอร์ม ออนไลน์ ซึ่งตอบโจทย์เรื่องความสะดวกสบายและมุ่งเน้นเรื่องความปลอดภัยด้านสุขอนามัย ธุรกิจเองจำเป็นต้องปรับตัวเพื่อให้ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า อย่างการซื้อขายเครื่องประดับผ่านทางช่องทางออนไลน์นั้น นับว่าเป็นช่องทางที่ได้รับความนิยมและ กำลังเติบโตมากขึ้นในอนาคต ผ่านการประยุกต์ใช้กลยุทธ์การตลาดที่เน้นการเข้าถึงสินค้าของลูกค้าจากช่องทางต่างๆ หรือ Omni Channel โดยจะสังเกตได้ว่าร้านทองหลายแห่งเริ่มทำการสตรีมมิง หรือ live ขายเครื่องประดับทองบนหน้า Facebook

- พฤติกรรมของผู้บริโภค

- i. การซื้อของออนไลน์ – เทรนด์การช้อปปิ้งออนไลน์ที่กำลังเป็นที่นิยม ตั้งแต่สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด -19 ทำให้ผู้บริโภคลดการเดินทางเพื่อซื้อสินค้าจากหน้าร้านหรือสาขา แต่ร้านทองหลายแห่งนั้นมีการขยายช่องทางการขายทองคำผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อตอบสนองต่อพฤติกรรมการบริโภคที่เปลี่ยนไปรวมทั้งเพิ่มช่องทางรายได้อีกด้วย
- ii. การออกแบบสินค้า – พฤติกรรมการซื้อของคนรุ่นใหม่มักซื้อทองคำเพื่อสวมใส่เป็นเครื่องประดับ ดังนั้นการออกแบบลวดลาย เครื่องประดับทอง จึงต้องตอบสนองความต้องการของลูกค้ากลุ่มนี้ เช่น การออกแบบสินค้าตามแฟชั่น และการออกแบบสินค้าประเภท ที่คนรุ่นใหม่สามารถซื้ออมได้ภายใต้งบประมาณที่จำกัด เช่น เครื่องประดับทองชิ้นเล็กๆ เป็นต้น

III. โอกาสและปัจจัยแห่งความสำเร็จของผู้ประกอบธุรกิจในอุตสาหกรรมทองคำ

โอกาส

1. นอกเหนือจากการแข่งขันด้านราคา การสร้างความแตกต่างในแบรนด์ของตัวเองเป็นสิ่งสำคัญในการประสบความสำเร็จในยุคปัจจุบัน
2. การศึกษาและทำความเข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อสามารถเสนอสินค้าและบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า

3. การรักษามาตรฐานของสินค้า การมีบริการหลังการขายที่ดีเพื่อสร้างความเชื่อมั่นในแบรนด์แก่ลูกค้า เช่น การรับซื้อคืน การซ่อมแซมและทำความสะอาดสินค้า และการปรับเปลี่ยนสินค้ากรณีชำรุดหรือเสียหาย เป็นต้นการออกใบรับประกันให้ลูกค้าเมื่อซื้อสินค้า เพื่อรับประกันในคุณภาพและบริการหลังการขาย
4. การขยายช่องทางการจัดจำหน่ายและทำการตลาดออนไลน์ และอีคอมเมิร์ซต่างๆ เพื่อตอบโจทย์พฤติกรรมและเข้าถึงลูกค้ามากขึ้นรวมถึงเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัท
5. การเพิ่มจำนวนสาขาร้านทองในโมเดิร์นเทรด เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเดินห้างสรรพสินค้าได้มากขึ้น ซึ่งข้อดีของการขายทองในห้างนอกจากการขายสาขาที่กระจายไปทั่วประเทศได้อย่างรวดเร็วแล้ว พื้นที่ในห้างยังเป็นทำเลที่ตอบโจทย์ลูกค้าร้านทองเนื่องจากสะดวกและปลอดภัย

อุปสรรค

1. การบริหารจัดการความเสี่ยงจากการมีจำนวนสาขาร้านทองจำนวนมากทั่วประเทศ
2. ข้อจำกัดของการขายทองผ่านช่องทางออนไลน์ คือความไว้วางใจและการจัดส่ง เนื่องจากทองคำเป็นสินทรัพย์มูลค่า ด้วยเหตุนี้แม้จะเห็นว่าทุกวันนี้มีร้านทองขายออนไลน์เพิ่มมากขึ้นแต่ยังจำกัดที่สินค้าชิ้นเล็กมูลค่าไม่สูงมาก
3. การจัดการเรื่องความปลอดภัยในทรัพย์สินและบุคลากร

IV. ราคาทองคำ

การกำหนดราคาทองของสมาคมค้าทองคำจะอ้างอิงจากราคา Gold Spot บวกหรือลบค่า premium จากผู้ค้าทองในต่างประเทศ ซึ่งขึ้นอยู่กับสถานการณ์ว่าเป็นสภาวะการนำเข้า หรือการส่งออก แล้วจึงนำมาคำนวณกับค่าเงินบาท จากนั้นจะทำการแปลงหน่วยน้ำหนัก จากหน่วยออนซ์ ให้เป็นหน่วยน้ำหนักของไทย คือ บาท โดยการตัดสินใจ ประกาศราคาทองในประเทศแต่ละครั้งนั้น ทางสมาคมจะต้องพิจารณาองค์ประกอบของอุปสงค์ และอุปทาน ทองคำภายในประเทศ เป็นสำคัญด้วย

สำหรับตัวแปรที่สำคัญในการกำหนดราคาทองของไทย สามารถ สรุปได้ 4 ประการดังนี้

1. ราคาทองต่างประเทศ (Gold spot)
2. อัตราค่า Premium (ค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นในการนำเข้า/ ส่งออกทองคำ)
3. ค่าเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐ
4. Demand และ Supply ของทองคำภายในประเทศ

ส่วนต่างราคาซื้อและราคาขายทองคำ

โดยส่วนใหญ่ราคาของทองรูปพรรณจะมีราคาซื้อและราคาขาย สูงกว่าทองคำแท่งเล็กน้อยโดยมีสาเหตุมาจาก

- ราคาขายทองรูปพรรณจะมีการเรียกเก็บค่ากำเหน็จ หรือค่าแรงในการทำทองเพิ่มเติม ในขณะที่ทองคำแท่งอาจมีค่าบล็อกร (ค่าพรีเมียม) เล็กน้อย แต่ยังคงต่ำกว่าค่ากำเหน็จของทองรูปพรรณ

- หากเป็นทองรูปพรรณที่ถูกใช้เป็นเครื่องประดับการสวมใส่ ในระยะเวลานานอาจทำให้ทองสึกหรอได้ ทำให้ราคาซื้อขายทองรูปพรรณคืนที่ร้านทองจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามประกาศของ สคบ. โดยหักไม่เกิน 5% จากราคาทองคำแท่งรับคืนประจำวันที่สมาคม ประกาศ สำหรับทองรูปพรรณที่ขายคืนร้านเดิม ทั้งนี้หากเป็นทองรูปพรรณต่างร้านสามารถพิจารณาส่วนลดเพิ่มเติมได้ ซึ่งจะมีการติดประกาศราคาซื้อขายคืนทองคำรูปพรรณอยู่หน้าร้านทองทุกแห่ง

จากข้อมูลของ จีแคป โกลด์ ระบุว่าราคาทองคำได้รับผลกระทบจากหลายปัจจัยไม่เพียงแต่ปัจจัยทางเศรษฐกิจเท่านั้น ยังมีปัจจัย ด้านอื่นๆ ที่ส่งผลกระทบต่อราคาทองคำโลกและราคาทองคำในประเทศ โดยสามารถแบ่งเป็น 2 กลุ่มตามผลกระทบต่ออุปสงค์และอุปทานของทองคำ ดังต่อไปนี้

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่ออุปทานทองคำ

1. อุปทาน (Supply)

ความต้องการขายทองคำของผู้ผลิตทองคำของเหมืองทอง การขายของธนาคารกลางของประเทศต่างๆ และปริมาณทองคำเก่าที่หมุนเวียนอยู่ในระบบ

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่ออุปสงค์ทองคำ

1. ความเสี่ยงทางการเมืองและระบบการเงิน

ในช่วงที่มีความขัดแย้งทางการเมืองระหว่างประเทศ อาจนำไปสู่ความกังวลว่าจะเกิดภาวะสงคราม ค่าเงินถดถอย รวมถึงความกังวลอย่างสูงเกี่ยวกับระบบการเงินโลก ราคาทองคำมีแนวโน้มจะเพิ่มขึ้น เนื่องจากทองคำถูกมองว่าเป็นสินทรัพย์ที่มั่นคงและการเก็บมูลค่าเงินไว้ในรูปแบบทองคำจะเป็นที่ปลอดภัยกว่า แตกต่างจากเงินธนบัตรหรือหุ้นที่เมื่อเกิดความไม่มั่นใจก็จะทำให้มูลค่าของสิ่งเหล่านั้นลดลงไป

2. อัตราเงินเฟ้อ

มีความสัมพันธ์กับราคาทองในทิศทางเดียวกัน จะเห็นได้ว่าในช่วงตั้งแต่ปลายปี 2564 อัตราเงินเฟ้อของสหรัฐอเมริกาเพิ่มสูงขึ้น ราคาทองคำก็ปรับขึ้นตามด้วย เนื่องจากเงินลงทุนซื้อทองคำเพิ่มมากขึ้นเพื่อป้องกันการลดลงของมูลค่าเงินจากอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้น

3. ราคาน้ำมัน

ราคาน้ำมันเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อราคาสินค้าแทบทุกชนิดและเป็น ตัวผลักดันให้เกิดเงินเฟ้อได้ในลักษณะของ Cost Push Inflation โดยเงินเฟ้อกับราคาทองคำนั้นเคลื่อนไหวในทิศทางเดียวกัน ราคาน้ำมันมีความสัมพันธ์แบบเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับราคาทองคำ

4. นโยบายการเงินและอัตราดอกเบี้ยสหรัฐ

มีความสัมพันธ์แบบผกผันกับราคาทองคำ กรณีมีการปรับดอกเบี้ย นโยบายขึ้นจะสะท้อนว่าเศรษฐกิจเริ่มดี ความเชื่อมั่นมีมากขึ้น ค่าเงินของประเทศจะมีมูลค่าเพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้ราคาทองคำลดลง ในทางตรงกันข้ามหากดอกเบี้ยนโยบายลดลง จะสะท้อนว่าเศรษฐกิจเริ่มชะลอตัว ความเชื่อมั่นเริ่มลดลง ค่าเงินจะปรับตัวลดลงตาม ส่งผลให้ราคา ทองคำปรับตัวเพิ่มขึ้น

5. ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ

สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ เป็นสกุลเงินที่ถูกใช้เป็นสื่อกลางในการซื้อ ขายแลกเปลี่ยนสกุลเงิน ซึ่งค่าเงินดอลลาร์สหรัฐจะมีความผันผวนกับราคาทอง เมื่อค่าเงินดอลลาร์สหรัฐอ่อนค่าลงจะส่งผลดีกับราคาทองคำ ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่สามารถรักษามูลค่าได้ กระแสเงินแต่ละประเทศจะไหลไปสู่ทองคำแทนเงินดอลลาร์สหรัฐ ส่งผลให้ทองคำมีราคาเพิ่มสูงขึ้น ในทางตรงกันข้ามหากเงินดอลลาร์สหรัฐแข็งค่า นักลงทุนจะหันมาซื้อสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐไว้แทน ส่งผลให้ราคาทองคำลดลง

6. ราคาทองคำในต่างประเทศ (Gold Spot)

คือราคาอ้างอิงราคาทองคำทางอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดทองคำในต่างประเทศ เป็นราคาที่ไม่มีการส่งมอบทองคำกันจริง โดยจะมีการอ้างอิงราคาทั้งฝั่งราคาซื้อและราคาขายออก ทั้งนี้การซื้อทองคำ จากต่างประเทศนั้น ผู้ขายจะใช้ราคา Ask ในการอ้างอิง และการขายกลับไปยังผู้ค้าทองคำต่างประเทศ จะใช้ราคา Bid ในการอ้างอิง ซึ่งการขึ้นลงของราคาทองในต่างประเทศจะสะท้อนการขึ้นลงของราคาทองคำในประเทศเช่นเดียวกัน

7. อัตราค่า Premium (ค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นในการนำเข้าส่งออกทองคำ)

คือค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการนำเข้าหรือส่งออกทองคำ รวมถึงค่าขนส่ง ค่าความเสี่ยง ดอกเบี้ยธนาคาร ค่าประกันภัยต่างๆ ซึ่งถูกกำหนดโดยผู้ค้าทองในต่างประเทศ ซึ่งเป็นต้นทุนในการนำเข้าทองคำจากต่างประเทศเข้ามาขาย ผู้บริโภค กรณีการซื้อขายที่ต้องส่งมอบทองคำกันจริงๆ จะนำราคาทองคำในต่างประเทศ (Gold Spot) บวกค่า Premium ด้วยสำหรับสถานะปกติ ค่า Premium จะอยู่ที่ +1 ถึง 2 เหรียญต่อออนซ์ แต่ในสถานะผิดปกติราคาทองคำในต่างประเทศปรับตัวขึ้นหรือลงอย่างมากและรวดเร็วในระยะเวลายันสั้น ส่งผลให้มีการปรับขึ้นลงค่า Premium จากผู้ค้าในต่างประเทศอย่าง รวดเร็วและรุนแรงมากเช่นกัน ซึ่งจะสะท้อนกลับมายังราคาทองในประเทศ

(1.5.2) ธุรกิจค้าปลีกเครื่องประดับและของขวัญที่ทำจากเพชร

สภาพแวดล้อมของอุตสาหกรรมธุรกิจค้าปลีกเครื่องประดับ และของขวัญที่ทำจากเพชร สามารถพิจารณาได้จากห่วงโซ่มูลค่า (Value Chain) ของธุรกิจผู้เล่นสำคัญในอุตสาหกรรม สภาพแวดล้อมในปัจจุบัน แนวโน้มในอนาคต ทั้งระดับในและต่างประเทศ รวมถึงข้อมูลผู้เล่นที่สำคัญในอุตสาหกรรมค้าปลีกเครื่องประดับเพชรในไทย โดยมีหัวข้อและรายละเอียดดังต่อไปนี้

I. Value chain ของอุตสาหกรรมค้าปลีกเพชร

อุตสาหกรรมค้าปลีกเครื่องเพชรประกอบด้วย 2 ผลิตภัณฑ์หลัก ได้แก่ ผลิตภัณฑ์เพชร และผลิตภัณฑ์เครื่องประดับที่ทำจากเพชร โดยสามารถแยกกระบวนการออกเป็นอุตสาหกรรมต้นน้ำ กลางน้ำ และปลายน้ำ มีรายละเอียดกระบวนการดังแผนภาพ

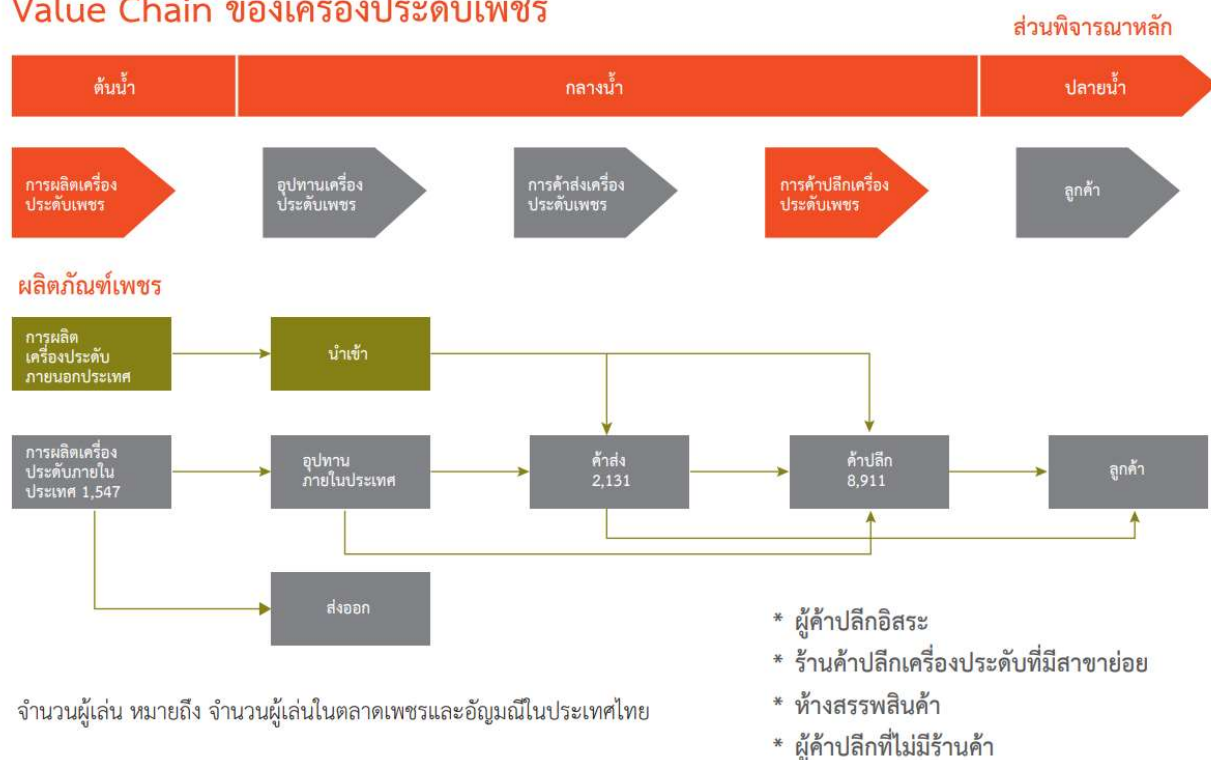
อุตสาหกรรมต้นน้ำ : เป็นอุตสาหกรรมเกี่ยวกับการจัดหาวัตถุดิบจากการทำเหมือง และการคัดแยกเพชรหายาเพื่อประเมินมูลค่า และขายสู่ตลาดโดยรูปแบบการซื้อขายในตลาดหลัก การค้าเพชรหายา (Rough Diamond) สามารถทำได้ 3 รูปแบบ คือการซื้อผ่านสัญญาระยะยาว การประมูล และการซื้อผ่านสัญญาระยะสั้น จากนั้นเพชรหายาที่เหลือจากการซื้อขายในตลาดหลักจะถูกขายต่อในตลาดรอง ผ่าน 3 รูปแบบ ได้แก่ การตกลงซื้อ - ขายรายครั้ง การประมูล และการทำสัญญาระยะยาว

อุตสาหกรรมกลาน้ำ : เป็นอุตสาหกรรมการขึ้นรูปเพชร ผ่านการขัดแต่งและการเจียรไน โดยผลิตภัณฑ์ที่ได้จากอุตสาหกรรม กลาน้ำคือผลิตภัณฑ์เพชรเจียรไน ซึ่งจะซื้อขายผ่าน 3 รูปแบบหลัก ได้แก่ การตกลงซื้อ - ขายรายครั้ง การประมูล และการทำสัญญาระยะยาว โดยมีกระบวนการผลิตเครื่องประดับจากเพชรเป็นขั้นตอนเชื่อมโยงอุตสาหกรรมกลาน้ำและปลายน้ำ

อุตสาหกรรมปลายน้ำ : เป็นอุตสาหกรรมที่นำเพชรซึ่งผ่านการขัดแต่ง และเจียรไนแล้วมาผลิตเป็นเครื่องประดับ และขายปลีก ผลิตภัณฑ์เครื่องประดับเพชรให้แก่ลูกค้า

Value Chan ของเพชร

Value Chain ของเครื่องประดับเพชร



II. ข้อมูลของการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เทียบกับคู่แข่ง

สถาบันวิจัยและพัฒนาอัญมณีและเครื่องประดับแห่งชาติ (องค์การมหาชน) (GIT) จำแนกผู้เล่นในอุตสาหกรรมเครื่องประดับเพชรในประเทศไทยได้เป็นผู้เล่นในอุตสาหกรรมต้นน้ำ กลางน้ำ และ ปลายน้ำ โดยสามารถระบุจำนวนผู้เล่นในแต่ละส่วนได้ดังนี้

อุตสาหกรรมต้นน้ำ : คือการผลิตเครื่องประดับเพชร มีผู้เล่นจำนวน 1,547 รายในไทย ซึ่งจะขายสินค้าเครื่องประดับไปยัง อุตสาหกรรมกลางน้ำ คือส่วนของการค้าส่งเครื่องประดับเพชรที่รับมาจากผู้ผลิตเครื่องประดับทั้งภายในและภายนอกประเทศ โดยจำนวนผู้เล่นในอุตสาหกรรมค้าส่งเครื่องประดับเพชรในไทย มีจำนวน 2,131 ราย ส่วนอุตสาหกรรมปลายน้ำ ซึ่งเป็นการค้าปลีกเครื่องประดับเพชรที่รับมาจากผู้ค้าส่ง จากการนำเข้า หรือจากผู้ผลิตเครื่องประดับภายใน ประ

เทศให้แก่ลูกค้า ถือว่าเป็นภาคส่วนมีจำนวนผู้เล่นมากที่สุดในไทย คิดเป็น 8,911 ราย ประกอบไปด้วย ผู้ค้าปลีกอิสระ ร้านค้าปลีกที่มีสาขาย่อยในเครือ ห้างสรรพสินค้า และผู้ค้าปลีกที่ไม่มีหน้าร้าน

ในอุตสาหกรรมเครื่องประดับจากเพชร ผู้เล่นอาจเลือกใช้รูปแบบทางธุรกิจที่ต่างกันจากการประกอบกิจการต้นน้ำ กลางน้ำ ปลายน้ำ เพียงขั้นตอนหนึ่งขั้นตอนเดียว หรือเลือกดำเนินธุรกิจแบบหลายขั้นตอนของ Value Chain ควบคู่กันไป จากข้อมูลในตาราง ข้างต้นผู้เล่นที่มีรูปแบบธุรกิจเฉพาะอุตสาหกรรมต้นน้ำ (การผลิตเครื่องประดับเพชร) เช่น Manee Diam, Pranda Jewelry, Goldfine Manufacturers ผู้เล่นที่ทำธุรกิจกลางน้ำเท่านั้น (ค้าส่งเครื่องประดับ) คือ SU-RAJ Inter Gold PVT ผู้เล่นที่ทำธุรกิจปลายน้ำเท่านั้น (ค้าปลีกเครื่องประดับเพชร) คือ Aurora และ Jubilee ในขณะที่ผู้เล่น เช่น Prima Gold ทำธุรกิจกลางน้ำจนถึง ปลายน้ำ และผู้เล่น เช่น Beauty Gems, K.G.K. Gems, Jacob's Jewelry ทำธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำจนถึงปลายน้ำ

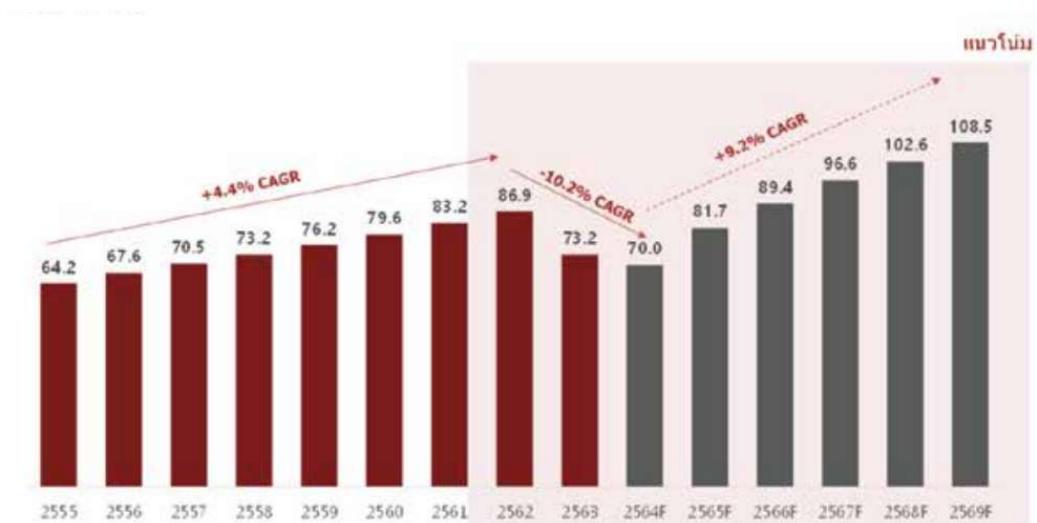
III. แนวโน้มในอนาคตของอุตสาหกรรมค้าปลีกเครื่องประดับและ ของขวัญที่ทำจากเพชร

ขนาดตลาดในอดีตจนถึงปัจจุบัน และแนวโน้มการเติบโต

จากข้อมูลของ Euromonitor สามารถสรุปภาพรวมด้าน ขนาดและระดับการเติบโตตลาดเครื่องประดับและของขวัญจากเพชร และอัญมณีในไทยได้ดังแผนภาพ

ตลาดเครื่องประดับและของขวัญที่ทำจากเพชรในไทย

หน่วย : พันล้านบาท



จากข้อมูลของ Euromonitor สามารถสรุปภาพรวมด้านขนาดและระดับการเติบโตตลาดเครื่องประดับและของขวัญจากเพชรและอัญมณีในไทยได้ดังแผนภาพ

ตั้งแต่ปี 2555 - 2561 มูลค่าตลาดเครื่องประดับและของขวัญจากเพชรในไทยขยายตัวอย่างต่อเนื่อง คิดเป็น 4.4% CAGR โดย มูลค่าในปี 2561 คิดเป็น 83.2 พันล้านบาท ในช่วงปี 2562 - 2563 มีการหดตัวลง คิดเป็น -10.2% ต่อปี แต่จะกลับมาฟื้นตัวและเติบโตต่อเนื่อง 9.2% ต่อปี ระหว่างปี 2564 - 2569

(2) ธุรกิจขายฝากทองรูปพรรณ เครื่องประดับที่มีทองคำและเพชรเป็นส่วนประกอบ

(2.1) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะต่อยอดจากธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณ เครื่องประดับเพชร และอัญมณีและของขวัญที่ทำมาจากทองคำ โดยให้บริการธุรกิจขายฝากแก่กลุ่มลูกค้าปัจจุบันของบริษัทฯ และครอบคลุมถึงลูกค้าบุคคลธรรมดาอื่นๆ เช่น เจ้าของกิจการขนาดเล็ก ลูกจ้างรายวัน ที่ต้องการวงเงินสินเชื่อเร่งด่วน โดยมีหลักประกันเป็น ทองรูปพรรณ เครื่องประดับที่มีทองคำเป็นส่วนประกอบ และเครื่องประดับเพชร กระบวนการพิจารณาอนุมัติวงเงินขายฝากของ บริษัทฯ เน้นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าและความรวดเร็ว โดยเจ้าหน้าที่สาขาของบริษัทฯ จะพิจารณาอนุมัติวงเงินขายฝากจาก มูลค่าทรัพย์สินที่นำมาขายฝาก และลูกค้าในฐานะผู้ขายฝากสามารถ ชื้อทรัพย์สินคืนได้ภายในเวลาที่กำหนด

(2.2) การขายและการตลาด

I. กิจกรรมด้านการตลาด

บริษัทฯ จัดกิจกรรมด้านการตลาดอย่างสม่ำเสมอเพื่อช่วยเพิ่มการรับรู้ของตราสินค้าและบริการขายฝากของแบรนด์ “ทองมาเงินไป” “AURORA” และ “เซ่งเฮง” (Brand awareness) โดยศึกษาข้อมูลพฤติกรรมของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเพื่อกำหนดกิจกรรม รูปแบบ และสื่อในการทำการตลาดและประชาสัมพันธ์ในช่วงเวลาต่างๆ ของปีเพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรม การใช้จ่ายใช้สอยของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายตามเทศกาล เช่น ช่วง Back to school หรือปัจจัยอื่นๆ โดยบริษัทฯ วางแผน รูปแบบ และลักษณะของสื่อต่างๆ เพื่อให้สอดคล้อง และตอบรับกับกิจกรรมทางการตลาดข้างต้น โดยเลือกใช้ช่องทางการทำ การตลาดและประชาสัมพันธ์ ที่หลากหลายและสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ ซึ่งรวมถึง (1) สื่อโฆษณาดิจิทัลและสังคม ออนไลน์ ได้แก่ Facebook Line Official Application ทองมาเงินไป และเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเชื่อมต่อระหว่างลูกค้า และ บริษัทฯ ได้ดียิ่งขึ้น โดยสื่อออนไลน์เหล่านี้จะนำเสนอข้อมูลสินค้าและโปรโมชั่นต่างๆ ซึ่งจะทำให้ลูกค้ารับรู้ถึงแบรนด์ และบริการขาย ฝากของบริษัทฯ (2) สื่อโฆษณารูปแบบดั้งเดิม เช่น ป้ายโฆษณา หรือการจัดกิจกรรมประชาสัมพันธ์ต่างๆ และ (3) สื่อโฆษณาทางวิทยุ FM

II. กิจกรรมส่งเสริมการขาย

บริษัทฯ มีนโยบายการส่งเสริมการตลาด (Promotion) ผ่านช่องทางการจำหน่ายต่างๆ เพื่อช่วยกระตุ้นยอดขายฝาก และการได้มาซึ่งลูกค้ารายใหม่ เช่น การลุ้นของรางวัล โปรโมชั่นลดดอกเบี้ย ขายฝาก การได้รับวงเงินขายฝากเพิ่มเมื่อแนะนำ เพื่อนมาขายฝาก การได้รับวงเงินขายฝากเพิ่มเมื่อสมัครสมาชิก AURORA เป็นต้น

(2.3) การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจขายฝากผ่านหน้าร้านสาขา “ทองมาเงินไป” เป็นหลัก จำนวน 209 สาขาในเขตชุมชนย่อย และเคาน์เตอร์ “ทองมาเงินไป” ในร้านสาขาของ AURORA จำนวน 214 สาขา และหน้าร้าน สาขา “เซ่งเฮง” จำนวน 45 สาขา นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้พัฒนาแอปพลิเคชัน ทองมาเงินไป เพื่อเป็นช่องทางให้บริการ เพิ่มเติมและอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า ขายฝาก โดยบริษัทฯ มีการส่งข้อความเพื่อแจ้งเตือนระยะเวลาในการ ขายฝาก และลูกค้าสามารถตรวจสอบดอกเบี้ยคงค้างและชำระดอกเบี้ยผ่านแอปพลิเคชัน

(2.4) พันธมิตรทางธุรกิจ

หนึ่งในกลยุทธ์สำคัญที่ทำให้แบรนด์ “ทองมาเงินไป” เติบโตอย่างก้าวกระโดด คือ การมีพาร์ทเนอร์ที่แข็งแกร่ง ตั้งแต่ปี 2565 นี้ บริษัทฯ ได้จับมือกับ 3 พาร์ทเนอร์หลัก ได้แก่ ร่วมกับร้าน CJ MORE พัฒนาโมเดลการขยายธุรกิจ, ร่วมกับธนาคารกสิกรไทย พัฒนาเทคโนโลยีการชำระเงิน และล่าสุดร่วมกับ LINE BK ออกโปรโมชั่นส่งมอบความพิเศษให้กับผู้ใช้งาน LINE BK ผ่านทาง LINE Official Account โดยเมื่อผู้ใช้งานได้รับข้อความ และเข้าใช้บริการขายฝากทองคำที่ห้างเพชรทองออโรราในห้างทุกสาขา หรือร้านทองมาเงินไป ในชุมชนใกล้บ้าน ภายใน 120 วัน จะได้รับวงเงินพิเศษเพิ่ม 2% จากราคาขายฝากเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ถึง 31 ตุลาคม 2566 ปัจจุบัน ได้ผลตอบรับที่ดี มีกลุ่มลูกค้าของ LINE BK ให้ความสนใจเป็นจำนวนมากนอกจากนี้ “ทองมาเงินไป” ยังอยู่ในช่วงการเจรจากับพาร์ทเนอร์อื่นๆ เพื่อหาแนวทางร่วมธุรกิจกัน โดยมีโจทย์เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า

(2.5) นโยบายการกำหนดราคา

บริษัทฯ กำหนดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินกว่าอัตราที่กฎหมาย กำหนดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ โดยปัจจุบันธุรกิจการขายฝาก มีการกำหนดดอกเบี้ยอัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 1.25 ต่อเดือน คำนวณดอกเบี้ยตามระยะเวลาขายฝากจริงเป็นรายวัน และมีการกำหนดอัตราค่าบริการขั้นต่ำ 40 บาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 7%) และมีระยะเวลาตามสัญญาขายฝาก 2 เดือน

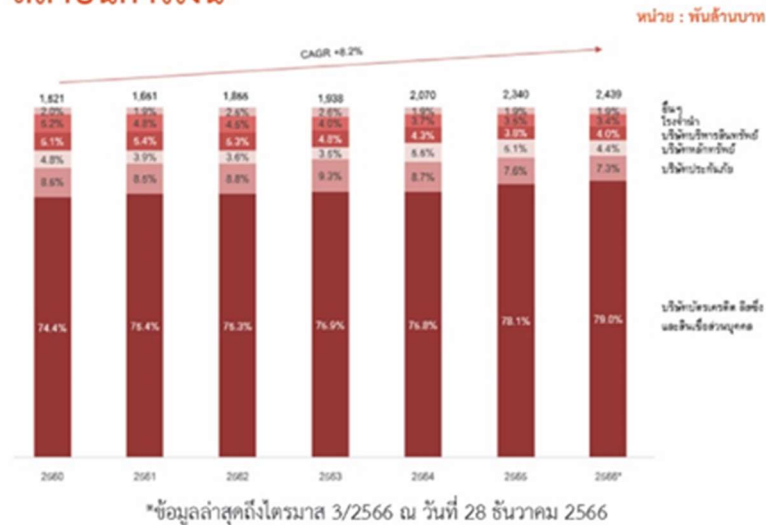
(2.6) ภาวะอุตสาหกรรม และการแข่งขัน

สภาพแวดล้อมของอุตสาหกรรมธุรกิจขายฝาก รวมถึงธุรกิจโรงรับจำนำ สามารถพิจารณาได้จากภาวะเศรษฐกิจไทย และแนวโน้ม ในอนาคตการจัดกลุ่มและการกู้ยืมเงินของภาคครัวเรือน การเข้าถึงบริการด้านการเงินของภาคครัวเรือน ภาพรวมตลาดสินเชื่อเพื่อ ผู้บริโภค รวมถึงลักษณะและผู้เล่นที่สำคัญของอุตสาหกรรมธุรกิจ ขายฝากและธุรกิจโรงรับจำนำ โดยมีหัวข้อและรายละเอียดดังต่อไปนี้

I. เงินให้กู้ยืมแก่ภาคครัวเรือน และสัดส่วนเงินให้กู้ยืมแก่ภาคครัวเรือนต่อ GDP (%)

ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย ระหว่างปี 2560 - 2566 แสดงมูลค่าเงินให้กู้ยืมแก่ภาคครัวเรือน สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP รวมถึงสัดส่วนเงินให้กู้ยืมแก่ภาคครัวเรือนจากผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ สถาบันการเงิน (Non-bank) จำแนกตามประเภท โดยมีรายละเอียด ดังแผนภาพ

สัดส่วนเงินให้กู้ยืมภาคครัวเรือนจากผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน



ที่มา : Marketeer และ Positioning

ในปี 2566* เงินให้กู้ยืมแก่ภาคครัวเรือนมีมูลค่ารวม 15,432 พันล้านบาท หนี้ครัวเรือนในปี 2566* แบ่งเป็นเงินให้กู้จาก สถาบันทางการเงิน 12,993 พันล้านบาท (คิดเป็น 84%) และเงินให้กู้จากผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันทางการเงิน 2,439 พันล้านบาท (คิดเป็น 16%) โดยหนี้ครัวเรือนในช่วงไตรมาส 3 ปี 2566 คิดเป็น 86.6% ต่อ GDP โดยระหว่างปี 2560 - 2566 มูลค่าหนี้ครัวเรือนเติบโตในภาพรวม 4.1% ต่อปี เมื่อพิจารณาตามผู้ให้บริการสินเชื่อ พบว่าเงินที่ให้ครัวเรือน กู้ยืมจากสถาบันการเงิน มีมูลค่าเพิ่มขึ้น 3.5% ต่อปี ในขณะที่ เงินให้ครัวเรือนกู้ยืมจากผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันทางการเงินเพิ่มขึ้นรวดเร็วกว่าในอัตรา 8.2% ต่อปี

เมื่อพิจารณาเฉพาะเงินให้กู้ยืมแก่ครัวเรือนจากผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันทางการเงิน พบว่าในปี 2566 มีมูลค่าประมาณ 2,439 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมจากบัตรเครดิต บริษัทเช่าซื้อและสินเชื่อส่วนบุคคลรวม 79.0% เงินให้กู้

เงินให้กู้ยืมแก่ภาคครัวเรือนทั้งหมด



ยืมจากประกัน 7.3% จากหลักทรัพย์ 4.4% จากการบริหารสินทรัพย์ 4.0% จากโรงรับจำนำ 3.4% และแหล่งให้ครัวเรือนกู้ยืมอื่น ๆ 1.9% ประกอบด้วยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน กองทุนบำเหน็จ บำนาญข้าราชการ บริษัทตลาดรองสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม โดยระหว่างปี 2560 - 2566 มีการเปลี่ยนแปลงของสัดส่วนเงินให้กู้ยืมจากแต่ละแหล่งดังแผนภาพ ข้างต้น

II. โอกาสและอุปสรรค ปัจจัยแห่งความสำเร็จของผู้ประกอบธุรกิจ ในอุตสาหกรรม

จากบทสัมภาษณ์ คุณสิทธิวิทย์ ตั้งธนาเกียรติ ผู้ก่อตั้ง Easy Money ของบริษัท ตั้งธนาสิน จำกัด และผู้บริหารโรงรับจำนำ แคชเอ็กซ์เพรส กล่าวถึงโอกาสและอุปสรรคที่นำธุรกิจของตนไปสู่ ความสำเร็จ ดังนี้

โอกาส

1. การมองเห็น “ช่องว่างของตลาด” ได้แก่ การทำธุรกิจเพื่อ แก้ pain point ของผู้บริโภคที่ขาดโรงรับจำนำที่มีรูปแบบร้านที่ทันสมัยและเข้าถึงง่าย รวมถึงการขอสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์ในสมัยก่อนมีขั้นตอนยุ่งยาก ใช้เอกสารมากใช้เวลาในการพิจารณานานและอาจไม่ได้รับอนุมัติ
2. เห็นโอกาสในการเข้าถึงคนรุ่นใหม่ โดยเฉพาะกลุ่มที่ไม่ค่อยรู้จักและเข้าใจในธุรกิจโรงรับจำนำ
3. การแก้ pain point เช่นกัน โดยแคชเอ็กซ์เพรส มีการส่งเสริมภาพลักษณ์และความรับรู้ ผ่านชื่อแบรนด์ และโลโก้ รวมถึงการเปลี่ยนชื่อโรงรับจำนำที่ตั้งตามสถานที่มาเป็น Cash Express ทั้งหมด
4. มีการยกระดับประสบการณ์การใช้บริการ เช่น ปรับการพื้นที่โรงรับจำนำให้โปร่งโล่ง ให้พนักงานใส่ยูนิฟอร์มเพื่อให้การพูดคุยและให้คำปรึกษาเกี่ยวกับราคาเป็นไปได้ด้วยความสบายใจของทั้งสองฝ่าย
5. มีการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ในการดำเนินธุรกิจ เช่น ใช้การสแกนลายนิ้วมือแทนการพิมพ์ลายนิ้วมือด้วยหมึกพิมพ์สีดำ และมีการรับประเมินราคาสินทรัพย์ทางออนไลน์ตลอด 24 ชั่วโมง เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าก่อนการเดินทางมาที่โรงรับจำนำ

อุปสรรค

1. การประเมินความเสี่ยง ประเมินราคา เพื่อไม่ให้เกิด ข้อผิดพลาดเพื่อลดความเสี่ยงจากคนที่นำของปลอมมาจำนำ
2. ภาพลักษณ์ในทางลบของโรงรับจำนำ ซึ่งถูกพิจารณาว่าเป็นทางเลือกของคนยากจนและมีความน่าอับอาย ทำให้หลายคนต้องไป ใช้บริการสินเชื่อจากที่อื่น เช่น กู้นอกระบบ เป็นหนี้บัตรเครดิต รวมถึงบรรยากาศของโรงรับจำนำสมัยก่อน ที่อึดอัด มีกรงเหล็กแน่นหนา ดูไม่เป็นมิตร อีกทั้งยังมีข่าวลือในเรื่องของการกดราคา ความไม่ปลอดภัยในทรัพย์สินที่อาจเสียหายได้
3. สภาพตลาดของธุรกิจโรงรับจำนำที่ไม่ได้อยู่ในโซน Red Ocean ที่มีการแข่งขันสูง โอกาสเติบโตน้อยและสัดส่วนกำไร น้อย

1.2.2.3. การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการจัดหาสินค้าตามวิสัยทัศน์และ พันธกิจในการดำเนินธุรกิจ ที่มุ่งเน้นส่งมอบของขวัญแห่งความสุขที่มีคุณค่า ให้กับผู้ให้และผู้รับในทุกโอกาส เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถตอบ โจทย์ทุกความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุด และมีความต่อเนื่องในการจัดหาสินค้า โดยบริษัทฯ มีนโยบายในการกระจายการจัดหาและสั่งซื้อสินค้าจากผู้ผลิต และ/หรือร้านค้าส่งสินค้า และ/หรือ ตัวแทนจำหน่ายสินค้าที่มีชื่อเสียงและมีความน่าเชื่อถือจากทั้งในประเทศและ ต่างประเทศ หลายนาย ซึ่งบริษัทฯ มีความสัมพันธ์ที่ดีมาอย่างยาวนาน เพื่อลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้ผลิต และ/หรือ ร้านค้าส่งสินค้า และ/ หรือ ตัวแทนจำหน่ายสินค้ารายใดรายหนึ่ง และสร้างอำนาจในการต่อรองด้านราคาซื้อสินค้าในระยะยาว ทั้งนี้ วิธีการจัดหาผลิตภัณฑ์จะแตกต่างกันไปตามประเภทและลักษณะการได้มาของสินค้า โดยมี รายละเอียดดังนี้

(1.) ธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณ เครื่องประดับและของขวัญที่ทำมา จากทองคำ และเครื่องประดับเพชร

บริษัทฯ มีแนวทางในการจัดหาผลิตภัณฑ์ทองรูปพรรณ และเครื่องประดับและของขวัญที่ทำมาจากทองคำ โดยทำการประเมินเพื่อคัดเลือกผู้จัดหาสินค้า (Supplier) รายใหม่ก่อนการซื้อสินค้าจากผู้จัดหาสินค้านั้น และมีการประเมิน ทบทวนคุณภาพของผู้จัดหาสินค้าเป็นประจำทุกปี โดยพิจารณาถึงด้านคุณภาพสินค้า ราคา ความน่าเชื่อถือ รวมถึงเงื่อนไขการ รับประกันสินค้าของผู้จัดหาสินค้า

การคัดเลือกสินค้าและความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า (Supplier)

ปัจจุบันบริษัทฯ จัดหาสินค้า Modern Gold จากร้านค้าส่งทองรูปพรรณในประเทศไทยทั้งหมด โดยร้านค้าส่งทอง รูปพรรณจะต้องมีความชำนาญในการผลิตสินค้าที่มีคุณภาพ ผ่านการรับรองมาตรฐาน จากสมาคมค้าทองคำ และเป็นร้านค้า ที่อยู่ในทะเบียนรายชื่อผู้ขายที่ผ่านเกณฑ์การคัดเลือกของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะจัดหาสินค้าให้มีความหลากหลายแบบและ ลวดลายโดยเน้นคัดเลือกลวดลายและสินค้าที่เป็นที่นิยมของตลาดและตรงกับความต้องการของลูกค้าเป็นหลักเพื่อนำมาวาง จำหน่ายที่หน้าร้านสาขาและคงปริมาณสินค้าไว้ เพื่อให้เพียงพอกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละช่วงเวลา ทั้งนี้ สินค้าที่วาง จำหน่ายหน้าร้านสาขาแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มหลัก คือ สินค้ามาตรฐานซึ่งมีจำหน่ายทุกร้านสาขา และสินค้าที่มีจำหน่ายตามความ นิยมของลูกค้าแต่ละสาขา ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการทบทวนรายการสินค้าในแต่ละกลุ่มที่วางจำหน่ายหน้าร้านสาขาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาเป็นข้อมูลประกอบการวางแผนจัดหาสินค้า

การจัดหาสินค้า Design Gold จากผู้จัดหาสินค้าในประเทศเป็นหลัก โดยผู้จัดหาสินค้าจะต้องมีรายชื่อที่อยู่ใน ทะเบียนรายชื่อ ผู้ขายที่ผ่านเกณฑ์การคัดเลือกของบริษัทฯ หรือในกรณีที่ผู้จัดหาสินค้านั้นใหม่จะทำการเทียบราคาจากผู้ ขายรายอื่นเพื่อพิจารณา โดยบริษัทฯ จะจัดหาสินค้าให้มีความหลากหลายโดยเน้นสินค้าที่เป็นที่นิยมของตลาดในแต่ละช่วง เวลาเพื่อนำมาวางจำหน่ายที่หน้าร้านสาขา โดยมีปริมาณสินค้าไว้ที่เพียงพอกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละช่วงเวลา โดย สินค้าที่วางจำหน่ายหน้าร้านสาขาแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มหลัก คือ สินค้ามาตรฐานหลัก และสินค้าเทศกาล ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการ ทบทวนรายการสินค้าในแต่ละกลุ่มที่วางจำหน่ายหน้าร้านสาขาอย่างสม่ำเสมอเพื่อนำมาเป็นข้อมูลประกอบการวางแผนจัดหา สินค้าในขณะเดียวกันบริษัทฯ ยังคงสรรหาสินค้านวัตกรรมและลวดลายใหม่ที่คาดว่าจะตรงกับความต้องการของลูกค้าเช่นกัน

สินค้า Diamond มีการดำเนินการจัดหาสินค้า 2 รูปแบบ ได้แก่ 1) การว่าจ้างประกอบเพชรเม็ดเดียว (เพชรร่วง) และ 2) สินค้าสำเร็จรูปโดยสำหรับงวดปี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีการจัดหาเพชรและเครื่องประดับ

เพชรจากผู้จัดหาสินค้าในประเทศ และจัดหาจากต่างประเทศ โดยจัดหาสินค้าจากโรงงานผลิตสินค้า ซึ่งผู้จัดหาสินค้าจะต้องมีรายชื่อที่อยู่ในทะเบียนรายชื่อผู้ขายที่ผ่านเกณฑ์การคัดเลือกของบริษัทฯ หรือในกรณีที่เป็นผู้จัดหาสินค้ารายใหม่จะทำการเทียบราคาจากผู้ขายรายอื่นเพื่อพิจารณา โดยบริษัทฯ จะ จัดหาสินค้าให้มีความหลากหลาย โดยเน้นสินค้าที่เป็นที่นิยมของตลาด เพื่อนำมาวางจำหน่ายที่หน้าร้านสาขาและคงปริมาณสินค้าไว้เพื่อให้ เพียงพอกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละช่วงเวลา ทั้งนี้ บริษัทฯ มี การทบทวนรายการสินค้าที่วางจำหน่ายหน้าร้านสาขาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาเป็นข้อมูลประกอบการวางแผนจัดหาสินค้า ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ยังคงสรรหาสินค้ารูปแบบใหม่ที่คาดว่าจะตรงกับความต้องการของลูกค้าเช่นกัน

การบริหารจัดการสินค้าคงเหลือ

การบริหารจัดการสินค้าคงเหลือของบริษัทฯ เริ่มตั้งแต่ก่อนการสั่งซื้อสินค้า บริษัทฯ จะศึกษาข้อมูลทางการตลาดเกี่ยวกับสินค้าที่จะสั่งซื้อเพื่อประเมินยอดขาย โดยมีการกำหนดปริมาณสินค้าคงเหลือขั้นต่ำ (Safety Stock) เพื่อรักษาปริมาณสินค้าหน้าร้านสาขาให้เพียงพอต่อการขายซึ่งเป็นหนึ่งในกลยุทธ์สำคัญของบริษัทฯ โดยฝ่ายจัดการสินค้าคงคลัง (Inventory Management) แผนกวางแผนสินค้าคงคลัง (Inventory Planning) จะวิเคราะห์ปริมาณสินค้าคงเหลือเพื่อวางแผนการสั่งซื้อสินค้าประเภทต่างๆ สำหรับสินค้าที่มีการหมุนเวียนเร็ว และมีการประสานงานกับฝ่ายจัดซื้อในการสั่งซื้อสินค้าเพื่อไม่ให้ปริมาณสินค้าหน้าร้านอยู่ต่ำกว่าปริมาณสินค้าคงเหลือขั้นต่ำ หรือไม่มีสินค้าหน้าร้านซึ่งจะทำให้เสียโอกาสในการขายสินค้า

นอกจากนี้ บริษัทฯ โดยแผนกวางแผนสินค้าคงคลัง (Inventory Planning) มีการติดตามการเคลื่อนไหวของสินค้าทั้งสินค้าที่จำหน่ายออกได้ช้าและสินค้าที่หมุนเร็ว เพื่อกำหนดแผนการดำเนินการตามที่เป็น เช่น การย้ายสินค้าระหว่างสาขา หรือการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขาย โดยการจัดประชุมพิจารณาแผนการในการจัดการสินค้าที่จำหน่ายออกได้ช้าและมีการทบทวนมูลค่าของสินค้าคงเหลืออย่างสม่ำเสมอ เพื่อพิจารณาตั้งสำรองค่าเผื่อสินค้าล้าสมัยเมื่อมูลค่าสินค้า คงเหลือต่ำกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับหรือราคาขาย

การชำระค่าสินค้า

สำหรับ Modern Gold การชำระค่าสินค้าทองรูปพรรณให้แก่ร้านค้าส่งทองรูปพรรณจะชำระด้วยทองคำ (Barter) ซึ่งเป็นแนวปฏิบัติโดยทั่วไปและเป็นที่ยอมรับของธุรกิจซื้อขายทองรูปพรรณ เนื่องจากเป็นการบริหารความเสี่ยงแบบธรรมชาติ (Natural Hedge) จากการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำ โดยบริษัทฯ มีการชำระค่าสินค้าทองรูปพรรณด้วยทองรูปพรรณแก่ที่ได้รับจากการรับซื้อคืนหน้าร้าน และทองคำแท่ง

(2.) ธุรกิจขายฝากทองรูปพรรณ เครื่องประดับที่มีทองคำและเพชร เป็นส่วนประกอบ

ในการประกอบธุรกิจขายฝากทองรูปพรรณ เครื่องประดับที่มีทองคำเป็นส่วนประกอบ และเครื่องประดับเพชร การจัดหาผลิตภัณฑ์ และบริการที่สำคัญ คือการจัดหาเงินทุนเพื่อใช้ในการให้บริการขายฝาก ซึ่งบริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ และการจัดหาเงินกู้จากสถาบันการเงิน โดยบริษัทฯ มีการจัดหาเงินทุนและบริหารจัดการสภาพคล่อง โดยจะพิจารณาต้นทุนทางการเงินเปรียบเทียบกับผลตอบแทนรวมที่ได้รับจากการดำเนินธุรกิจขายฝาก

(3) การเปิดสาขาหน้าร้านใหม่

(3.1) การขออนุมัติแผนการลงทุนประจำปี

ฝ่ายพัฒนาธุรกิจจะศึกษาและจัดทำแผนกลยุทธ์การลงทุนจัดตั้ง สาขาและแผนการลงทุนประจำปีและนำเสนอแผนการลงทุนประจำปี ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(3.2) การจัดตั้งสาขาหน้าร้าน

บริษัทฯ มีฝ่ายพัฒนาธุรกิจ รับผิดชอบในสรรหาพื้นที่สำหรับสาขาหน้าร้านใหม่ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นไปตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดขึ้น โดยฝ่ายพัฒนาธุรกิจจะเป็นผู้ศึกษาและจัดทำรายงานการประเมินความเป็นไปได้ทางธุรกิจเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน และพิจารณาจากปัจจัยสำคัญต่างๆ เช่น รายได้เฉลี่ยต่อครัวเรือน ความหนาแน่นของประชากรที่อยู่อาศัย การหมุนเวียนของลูกค้า สภาพเศรษฐกิจชุมชน หรือเมืองเป้าหมาย จำนวนคู่แข่งในบริเวณใกล้เคียง เป็นต้น หากพื้นที่ดังกล่าวผ่านเกณฑ์ตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ และคาดว่าจะสามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนที่เหมาะสม รวมถึงมีระยะเวลาการคืนทุนเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจจะดำเนินการติดต่อประสานงานกับผู้ให้เช่าทำเลเป้าหมาย และจะเจรจาต่อรองเช่าทำสัญญาเช่าพื้นที่ระยะสั้น (ประมาณ 3 ปี) และ/หรือ เชิงระยะยาว (3 ปีขึ้นไป) โดยมีการกำหนดอัตราค่าเช่า ค่าบริการ และค่าสาธารณูปโภค ในเบื้องต้น ทั้งแบบคงที่ หรืออัตราแปรผันตามยอดขายแล้วแต่กรณี

(3.3) การจัดหาผู้รับเหมาสำหรับการเปิดสาขาหน้าร้าน

บริษัทฯ จะจัดหาผู้รับเหมาสำหรับการก่อสร้างสาขาหน้าร้านที่มีประสิทธิภาพ และสามารถทำงานเสร็จทันเวลา ซึ่งจะช่วยบริษัทฯ สามารถขยายสาขาได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ภายใต้ต้นทุนและค่าใช้จ่ายที่เหมาะสม โดยเฉลี่ยบริษัทฯ ใช้เวลาในการออกแบบและก่อสร้างสาขาให้แล้วเสร็จประมาณ 2 เดือน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะติดต่อผู้รับเหมา ซึ่งผ่านเกณฑ์การพิจารณาของบริษัทฯ ให้ส่งใบเสนอราคาการก่อสร้าง รวมถึงแผนงานก่อสร้าง และฝ่ายพัฒนาธุรกิจของบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณาถึงความเหมาะสม ทั้งในเรื่องของตารางเวลาการทำงาน ทีมงานที่ใช้และงบประมาณที่เหมาะสม จากนั้นบริษัทฯ จะเลือกผู้รับเหมาที่เหมาะสม และเข้าทำสัญญากับผู้รับเหมา

(3.4) การติดตามผลการดำเนินงาน

ภายหลังจากการเปิดสาขาใหม่ คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างจะ ทำการติดตามผลการดำเนินงาน เปรียบเทียบกับรายงานการประเมินความเป็นไปได้ทางธุรกิจ (Feasibility Study) เป็นรายเดือน และรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อพิจารณารับทราบ หากผลการดำเนินงานของสาขาไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง บริษัทฯ จะวิเคราะห์สาเหตุและกำหนดมาตรการเพื่อดำเนินการแก้ไข เช่น การจัดโปรโมชั่น และการส่งเสริมการขายต่างๆ รวมถึงเจรจาขอลดค่าเช่าจากเจ้าของ พื้นที่ เป็นต้น เพื่อปรับปรุงผลการดำเนินงานของสาขาดังกล่าวต่อไป

(4) การตรวจสอบและควบคุมคุณภาพการให้บริการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับคุณภาพสินค้าและการบริการใน สาขาหน้าร้านของบริษัทฯ จึงจัดให้มีระบบการบริหารจัดการคุณภาพ ร้านอย่างต่อเนื่อง โดยมีรายละเอียด ดังนี้

I. การคัดสรรสินค้าที่มีคุณภาพ

บริษัทฯ มีฝ่ายจัดซื้อ (Procurement Product) ที่มีบุคลากร ที่มีประสบการณ์ ทำหน้าที่คัดเลือกสินค้าจากผู้จัดจำหน่าย โดยจะ คัดสรรสินค้าที่มีคุณภาพให้อยู่ในเกณฑ์และมาตรฐานของบริษัทฯ และตรงตามความต้องการของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะพึงพอใจ กับสินค้าของบริษัทฯ

II. การควบคุมคุณภาพการบริการ

บริษัทฯ มีทีมงานควบคุมคุณภาพการบริการ ภายใต้การ ดูแลของฝ่ายปฏิบัติงานขาย (Sales Operation) และฝ่ายตรวจสอบ ภายใน (Internal Audit) ดังนี้

1. **หัวหน้าเขต (Area Manager)** ทำหน้าที่ตรวจสอบคุณภาพการบริการที่หน้าร้านสาขาและบริหารจัดการโดยทั่วไปของ หน้าร้าน เช่น ดูแลด้านคุณภาพการบริการ การต้อนรับลูกค้า การ บริการหลังการขายให้แก่ลูกค้า ตรวจสอบสินค้า ตรวจสอบเช็คเงินสด เป็นต้น ทั้งนี้ หัวหน้าเขตจะเข้าไปสุ่มตรวจสอบคุณภาพการบริการ กระบวนการให้บริการ และการบริหารสาขาให้ได้ตามมาตรฐานที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกสัปดาห์ รวมถึงมีการอบรมพนักงานให้ปฏิบัติตามระเบียบการปฏิบัติงานที่หน้าร้านสาขาคด้วย (On the Job Training)
2. **ทีมตรวจสอบภายในหน้าสาขา (Internal Control Auditor)** ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานหน้าร้านสาขา เช่น ตรวจสอบเอกสารการขาย ตรวจสอบสินค้า ตรวจสอบการให้บริการ และการปฏิบัติงานทั่วไปหน้าร้าน ตรวจสอบความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต รวมถึงการตรวจสอบทั้งคุณภาพการบริการ การบริการ จัดการโดยทั่วไป ตลอดจนกระบวนการขายว่าเป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดไว้เป็นประจำ โดยมีการตรวจสอบ 3 ครั้งต่อปี ซึ่งความถี่ในการตรวจสอบขึ้นอยู่กับยอดขายของหน้าร้านสาขา หรือมีเหตุการณ์ ผิดปกติเกิดขึ้น

III. การจัดการกับข้อเสนอนะและข้อร้องเรียน

บริษัทฯ มีช่องทางในการรับข้อเสนอนะและข้อร้องเรียนจากลูกค้าผู้ใช้บริการหลายช่องทาง เช่น ผ่านการแจ้งหน้าร้าน ผ่าน เว็บไซต์ของบริษัทฯ หรือผ่านการทำแบบสอบถามโดยตรงกับลูกค้า โดยทีมลูกค้าสัมพันธ์ (Customer Relationship Management : CRM) และทีมการตลาดออนไลน์ทำหน้าที่ตรวจสอบและติดตามข้อเสนอนะ และข้อร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ เป็นประจำทุกวัน และหากพบปัญหา ทางทีมลูกค้าสัมพันธ์และทีมการตลาดออนไลน์จะเข้าไปตรวจสอบ และประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและสาขาหน้าร้านเพื่อหาทางแก้ไขในทันที

(5) การบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาทองคำด้วย การปิดสถานะสุทธิ

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงความผันผวนของราคาทองคำ โดยการปิดสถานะสุทธิของบริษัทฯ ในแต่ละวัน โดยการสั่งซื้อ – ขาย ทองคำแท่งกับร้านค้าส่งทอง เพื่อบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำ โดยบริษัทฯ ไม่มีนโยบายเก็งกำไรราคาทองคำจากรายการปิดสถานะสุทธิ

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะรวบรวมข้อมูลยอดรับซื้อ ยอดขายทอง และสินค้าหลุดขายฝาก ของร้านสาขาทั้งหมดและช่องทางออนไลน์ทุกวันสิ้นวันเพื่อคำนวณยอดสุทธิของน้ำหนักทองส่วนต่าง (ขาด/เกิน) เพื่อปิดสถานะสุทธิ โดยหากสถานะสิ้นวันของบริษัทฯ เป็นสถานะการขายสุทธิ บริษัทฯ จะพิจารณาสั่งซื้อทองคำ แต่หากสถานะสิ้นวันของบริษัทฯ เป็นสถานะการซื้อสุทธิ

บริษัทฯ จะพิจารณาสั่งขายทองคำ โดยการสั่ง ซื้อ/สั่งขายทองคำนั้นจะพิจารณาตามน้ำหนักทองส่วนต่าง และราคาขายเฉลี่ยทองรูปพรรณต่อวัน (ไม่รวมค่ากำเหน็จ) เป็นราคาอ้างอิง

1.2.2.4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 สินทรัพย์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคา และสำรองการด้อยค่าต่างๆ ตามที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ เท่ากับ 273.93 ล้านบาท เป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีภาระผูกพัน 249.31 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

คิดเป็นสัดส่วนมูลค่าทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจที่ไม่มีภาระผูกพันต่อทรัพย์สินรวมตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 1.64

รายการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ⁽¹⁾	24.62	เป็นเจ้าของ	ติดภาระค้ำประกันกับสถาบันการเงิน
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	242.62	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	6.69	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
รวม	273.93		

หมายเหตุ: (1) ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเท่ากับ 73.34 ล้านบาท

เนื่องจากบริษัทฯ ประกอบธุรกิจธุรกิจค้าปลีกทองคำ เครื่องประดับและอัญมณีของบริษัทมีการขาย รับซื้อ และขายฝากสินค้า จึงมีทรัพย์สินหมุนเวียนที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจมูลค่าสูง ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีบัญชีลูกหนี้ขายฝากและสินค้าคงเหลือมูลค่า 13,410.97 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน (ล้านบาท)
ลูกหนี้รับขายฝาก	4,210.87	เป็นเจ้าของ	ติดภาระหลักประกัน 2,342
สินค้าคงเหลือ	9,200.10	เป็นเจ้าของ	ติดภาระหลักประกัน 3,842
รวม	13,410.97		

1.2.2.5. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อย 3 บริษัท สรุปดังต่อไปนี้

บริษัทย่อย	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	สัดส่วนการลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าเงินลงทุนตาม ราคาทุน (ล้านบาท)
บริษัท ออโรรา ฟิน ซินเนอร์ยี จำกัด	ปัจจุบันไม่ได้ดำเนินกิจการ และเป็นผู้ถือ ใบอนุญาตประกอบธุรกิจนาโนไฟแนนซ์	100.0	100.0
บริษัท เอส.จี.เอส.เจมส์ จำกัด	โรงเรียนเฉพาะทางเกี่ยวกับอัญมณี	100.0	13.0
บริษัท ออโรรา พรีเมียม อลิอันซ์ จำกัด	ขายปลีกเครื่องประดับ	100.0	2.5
รวมเงินลงทุนตามราคาทุน			115.5
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน			(113.0)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี			2.5

1.3. โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ

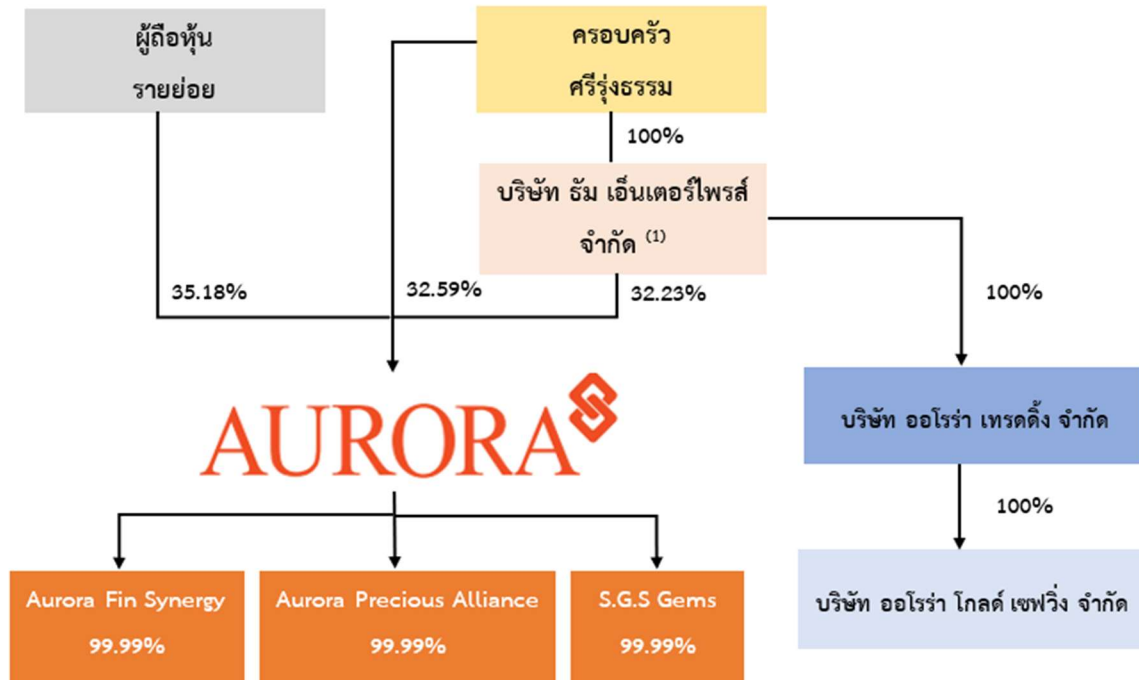
1.3.1. โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 กลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วยบริษัทฯ และบริษัทย่อย 2 บริษัท โดยโครงสร้างการถือหุ้น
ของบริษัทฯ สรุปดังนี้

ลำดับ	ชื่อบริษัท	วัตถุประสงค์ การประกอบ ธุรกิจ	สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และข้อมูลติดต่อ	ปีที่ จัดตั้ง	ทุนจดทะเบียน ชำระแล้ว (ล้านบาท)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	จำนวนและชนิด ของหุ้นที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมด
1	บริษัท ออโรรา ฟิน ซินเนอร์ยี จำกัด (‘Aurora Fin Synergy’)	ประกอบธุรกิจ นาโนไฟแนนซ์	444 ซอยอุดมสุข 26 ถนนสุขุมวิท บางนาเหนือ บางนา กรุงเทพมหานคร 10260 โทร 02-479-5044	2556	100.00	99.99	หุ้นสามัญ จำนวน 10,000,000 หุ้น
2	บริษัท เอส.จี.เอส. เจมส์ จำกัด (‘S.G.S Gems’)	โรงเรียนเฉพาะ ทางเกี่ยวกับ อัญมณี	99 ปิยะมิตร ชั้น 5 ห้อง 506,511 ถนนเมทริกซ์ สุริยวงศ์ บางรัก กรุงเทพมหานคร 10500	2546	8.00	99.99	หุ้นสามัญ จำนวน 80,000 หุ้น
3	บริษัท ออโรรา พรีเมียม ออลิอันซ์ จำกัด (‘Aurora Precious Alliance’)	ขายปลีก เครื่องประดับ	444 ซอยอุดมสุข 26 ถนนสุขุมวิท บางนาเหนือ บางนา กรุงเทพมหานคร 10260 โทร 02-479-5044	2567	2.50	99.99	หุ้นสามัญ จำนวน 25,000 หุ้น

หมายเหตุ : (1) ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

1.3.2. ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่



หมายเหตุ : (1) บริษัท อัม เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และถือหุ้นโดยกลุ่มครอบครัวศรีรุ่งธรรม ซึ่งประกอบด้วย 1) นายประสิทธิ์ ศรีรุ่งธรรม ร้อยละ 20.00 2) นางวิมลศรี ศรีรุ่งธรรม ร้อยละ 20.00 3) นายอนิวัตร ศรีรุ่งธรรม ร้อยละ 15.00 4) นายอนิรุทธิ์ ศรีรุ่งธรรม ร้อยละ 15.00 5) นายอนิพัทธ์ ศรีรุ่งธรรม ร้อยละ 15.00 และ 6) นางสาวนิชนันท์ ศรีรุ่งธรรม ร้อยละ 15.00

(2) ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

ครอบครัวศรีรุ่งธรรมซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ลงทุน ในธุรกิจเกี่ยวกับทองคำ 2 กลุ่มธุรกิจหลัก ได้แก่

1. บริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบธุรกิจค้าปลีกทอง รูปพรรณ เครื่องประดับเพชรและอัญมณี และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอื่นที่มีบริการแบบครบวงจร (One Stop Service) ซึ่งได้แก่การขาย รับ ซื้อมีเงิน ขายฝากสินค้าและบริการหลังการขาย โดยรวมถึงการบริการ ล้าง ซ่อม ต่อ ฟรีตลอดอายุการใช้งาน
2. กลุ่มบริษัท ARR Trading ซึ่งประกอบด้วย 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท ออโรรา เทรดดิ้ง จำกัด (“ARR Trading”) และบริษัท ออโรรา โกลด์ เซฟวิ่ง จำกัด (“ARR GS”)
 - ARR Trading ประกอบธุรกิจนำเข้า - ส่งออก และค้าส่งทองคำแท่ง โดยเน้นกลุ่มลูกค้าผู้ค้าส่งทองคำแท่ง ร้านค้าปลีกทองรูปพรรณ และ Supplier ในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการซื้อ ทองคำแท่งเพื่อใช้ในการค้าทองคำแท่ง การบริหารความเสี่ยงของการเปลี่ยนแปลงราคาทองคำและการเก็งกำไรราคาทองคำ
 - ARR GS ประกอบธุรกิจบริการออมทองคำ โดยเน้นกลุ่มลูกค้า ที่เป็นนักลงทุนที่ต้องการสะสมทองคำแท่งในระยะกลาง - ยาว และการซื้อขายเพื่อเก็งกำไรด้วย

ทั้งนี้ กลุ่ม ARR Trading ไม่ได้รวมอยู่ภายใต้บริษัทฯ ซึ่งจะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยธุรกิจของบริษัทฯ และกลุ่มบริษัท ARR Trading มีลักษณะการดำเนินธุรกิจ (Business Model) แตกต่างกันอย่างชัดเจน ทั้งลักษณะสินค้า กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ช่องทางการขายและการทำการตลาด อีกทั้ง บริษัทฯ และกลุ่ม ARR Trading ไม่มีการใช้ทรัพยากรหลักร่วม

กัน หรือพึงพิงทรัพยากรหลัก ของอีกบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ เช่น ผู้บริหาร พนักงาน และสินทรัพย์ ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ เป็นต้น จึงถือได้ว่าไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ รายการระหว่างกันระหว่างบริษัทฯ และกลุ่ม ARR Trading โดยหลักได้แก่การซื้อขายทองคำแท่งเพื่อปิดสถานะสุทธิ เพื่อการบริหาร ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาทองคำ และการซื้อขายทองคำแท่ง เพื่อนำไปใช้ชำระค่าซื้อทองคำรูปพรรณใหม่ (Barter) จากผู้ค้าส่งทอง รูปพรรณ โดยรายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะปกติธุรกิจทั่วไปใน อุตสาหกรรม โดยเป็นรายการที่เกิดขึ้นตามความจำเป็นและ สมเหตุสมผล และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป กล่าวคือ เป็นราคา และเงื่อนไขที่บริษัทฯ ได้รับจากผู้ให้บริการซื้อขายทองคำแท่งรายอื่น หรือราคาและเงื่อนไขที่ ARR Trading ให้กับบุคคลทั่วไป โดยรายได้ จากการทำธุรกรรมกับบริษัทฯ ไม่มีนัยสำคัญต่อรายได้ของ ARR Trading

1.3.3. รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นสูงสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 เป็นดังนี้

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น 10 รายแรก	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
1	บริษัท อัม เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	430,000,000	32.23
2	น.ส. นิพนธ์ ศรีรุ่งธรรม	90,782,200	6.81
3	นาย อนิวัตร ศรีรุ่งธรรม	75,263,900	5.64
4	นาย อนิรุทธิ์ ศรีรุ่งธรรม	74,610,000	5.59
5	นาย อนิพัทธ์ ศรีรุ่งธรรม	74,600,000	5.59
6	นาง วิมลศรี ศรีรุ่งธรรม	59,952,000	4.49
7	นาย ประสิทธิ์ ศรีรุ่งธรรม	59,645,000	4.47
	รวมครอบครัวศรีรุ่งธรรม	864,853,100	64.82
8	นาย ธงชัย มาลีมงคล	23,691,300	1.78
9	นาย พะเนียง พงษ์ธา	23,358,300	1.75
10	นาย ทยูติ ศรีรุ่งโรจน์	21,179,000	1.59
11	นาย สิทธิชัย ดวงดุขดี	19,934,200	1.49
12	นาย วันชัย มาลีมงคล	17,300,000	1.30
13	นาย ศักดิ์ชัย มาลีมงคล	16,353,900	1.23
14	นาง กุลภัสสรณ์ เกษมสิริชูวงศ์	13,190,800	0.99
15	นาง เพ็ญศรี มาลีมงคล	12,976,000	0.97
	ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่นๆ	321,163,400	24.08
	รวม	1,334,000,000	100.00

หมายเหตุ : (1) บริษัท อัม เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และถือหุ้นโดยกลุ่ม ครอบครัวศรีรุ่งธรรม ซึ่งประกอบด้วย 1) นายประสิทธิ์ ศรีรุ่งธรรม ร้อยละ 20.00 2) นางวิมลศรี ศรีรุ่งธรรม ร้อยละ 20.00 3) นาย อนิวัตร ศรีรุ่งธรรม ร้อยละ 15.00 4) นายอนิรุทธิ์ ศรีรุ่งธรรม ร้อยละ 15.00 5) นายอนิพัทธ์ ศรีรุ่งธรรม ร้อยละ 15.00 และ 6) นางสาวนิพนธ์ ศรีรุ่งธรรม ร้อยละ 15.00

(2) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่

- ไม่มี -

1.4. จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 1,334,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 1,334,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,334,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

1.5. การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -

1.6. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

1.6.1. นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ ภายหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และการจัดสรรทุนสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลอาจน้อยกว่าอัตราข้างต้น โดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ กระแสเงินสด เงินทุนหมุนเวียน แผนการลงทุน และการขยายธุรกิจ ภาระหนี้สิน เงื่อนไข และข้อจำกัดตามที่กำหนด

1.6.2. นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยอยู่ภายใต้อำนาจการพิจารณาอนุมัติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อย และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยแต่ละบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลจะพิจารณาจากกระแสเงินสดคงเหลือเทียบกับงบลงทุนของบริษัทย่อยนั้นๆ หากกระแสเงินสดคงเหลือของบริษัทย่อยมีเพียงพอ จะจ่ายปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 จากกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อยภายหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และเงินสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทย่อยแต่ละบริษัท ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลอาจน้อยกว่าอัตราที่กำหนดข้างต้นโดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของบริษัท กระแสเงินสด เงินทุนหมุนเวียน แผนการลงทุนและการขยายธุรกิจ ภาระหนี้สิน เงื่อนไข และข้อจำกัด ตามที่กำหนดในสัญญากู้ยืมเงิน และความเหมาะสมอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทพิจารณาเห็นสมควร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทย่อยแต่ละบริษัท

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง



2.1. นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงในฐานะของเครื่องมือด้านการจัดการ ที่ช่วยขับเคลื่อนธุรกิจขององค์กรให้มีการเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ มีฐานะการเงินที่มั่นคง และสามารถสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ การบริหารความเสี่ยงยังเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ซึ่งมีความจำเป็นอย่างยิ่งในภาวะการแข่งขันในปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก

บริษัทฯ จึงเห็นควรให้มีการนำระบบการบริหารความเสี่ยงที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากลมาปฏิบัติใช้ในการดำเนินงานของ บริษัทฯ เช่น COSO Enterprise Risk Management Framework หรือ COSO ERM และแนวทางการบริหารจัดการอันเหมาะสมภายใต้ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและ ต่อเนื่อง เพื่อช่วยให้การระบุความเสี่ยง และการรับมือความเสี่ยงของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพ ลดผลกระทบของความเสี่ยงที่มีต่อธุรกิจ และสนับสนุนการเติบโตที่ยั่งยืนของธุรกิจ (Sustainable Business Growth) ทั้งใน ระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ประกอบด้วยผู้บริหารและกรรมการอิสระ ในการกำกับดูแลการบริหาร ความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมประเด็นสำคัญ และสนับสนุนการเติบโตของบริษัทฯ ได้อย่างเหมาะสม และจัดให้มีคณะทำงานบริหารความเสี่ยงคอยสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

2.2. ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ความเสี่ยงที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในปี 2566 สามารถจำแนกได้ 5 หมวด ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ (Compliance Risk) และความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม-สังคม-การกำกับดูแลกิจการ (Environmental-Social-Governance Risk หรือ ESG Risk) ซึ่งเป็น ความเสี่ยงในด้านความยั่งยืนทางธุรกิจ ดังนี้

1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

1.1) ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาทองคำ

ต้นทุนสินค้าถือเป็นต้นทุนหลักในการดำเนินงานของบริษัทฯ การเปลี่ยนแปลงของต้นทุนสินค้าจึงส่งผลโดยตรงต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ หากราคาทองคำเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ย่อมส่งผลให้ต้นทุนของสินค้าเพิ่มขึ้นเช่นกัน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรและสภาพคล่องของบริษัทฯ นอกจากนี้ การเพิ่มขึ้นของราคาทองคำยังอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการซื้อสินค้าของลูกค้าของบริษัทฯ อีกด้วย ความผันผวนของราคาทองคำยังอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินค้าคงเหลือของบริษัทฯ ที่ส่วนมากเป็นทองรูปพรรณ ในกรณีที่ราคาทองคำลดลงอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ จึงอาจได้รับผลกระทบจากการลดลงของมูลค่าสินค้าคงเหลือ หรืออาจขาดทุนจากราคารับซื้อทองคำในช่วงเวลาที่ผ่านมาเมื่อเทียบกับราคาขายของทองในเวลาปัจจุบัน ความผันผวนของราคาทองคำยังขึ้นอยู่กับปัจจัยภายนอกที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ เช่น ความขัดแย้งทางการเมืองระหว่างประเทศ สงคราม สถานะเศรษฐกิจ ระดับอุปสงค์และอุปทานของทองคำ นโยบายการเงินและอัตราดอกเบี้ยทั้งในประเทศและต่างประเทศราคาน้ำมัน อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น

ดังนั้น หากบริษัทฯ ไม่สามารถบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาทองคำได้อย่างเหมาะสม ย่อมส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ ในอนาคตได้

การบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาทองคำ

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาทองคำ ด้วยการปิดสถานะสุทธิของบริษัทฯ ด้วยการซื้อหรือขายทองคำ (Hedging) โดยพิจารณาจากสถานะสุทธิของบริษัทฯ ในแต่ละวัน กล่าวคือ หากสถานะสิ้นวันของบริษัทฯ มีสถานะรับซื้อสุทธิ บริษัทฯ จะพิจารณาสั่งขายทองคำเพื่อปิดความเสี่ยงความผันผวนของราคาทองคำ ในกรณีกลับกันหากสถานะสิ้นวันของบริษัทฯ มีสถานะการขายสุทธิ บริษัทฯ จะพิจารณาสั่งซื้อทองคำเพื่อปิดความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาทองคำ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการติดตามการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำอย่างใกล้ชิดเพื่อนำมาวิเคราะห์แนวโน้มของราคาทองคำและกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนิน ธุรกิจให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจในช่วงเวลาต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงการ ทบทวนหลักเกณฑ์ด้านราคาในการรับขายฝาก ในกรณีที่ราคาทองคำ มีการเปลี่ยนแปลงมากเกินกว่าระดับที่บริษัทฯ กำหนด เพื่อลดความเสี่ยงจากการขาดทุนราคาทองในอนาคต เป็นต้น

1.2) ความเสี่ยงจากการไม่สามารถสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งผู้ บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นผู้มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์เฉพาะในธุรกิจทองคำและเครื่องประดับอย่างยาวนาน ถือเป็นกลุ่มบุคลากรสำคัญที่เป็นผู้นำในการกำกับทิศทางการดำเนินงานและผลักดันการเติบโตตามวิสัยทัศน์และภารกิจของบริษัทฯ หากผู้บริหารระดับสูงไม่พร้อมสำหรับการปฏิบัติงาน และบริษัทฯ ไม่สามารถสรรหาผู้สืบทอดได้แล้ว ย่อมอาจนำไปสู่การขาดความต่อเนื่องในการกำกับดูแลทิศทางการดำเนินงาน ความสามารถในการแข่งขันและประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่ลดลง ตลอดจนขวัญกำลังใจที่ถดถอยของพนักงาน

การบริหารความเสี่ยงจากการไม่สามารถสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง

ผู้บริหารระดับสูง บริษัทฯ กำหนดให้การจัดทำและทบทวนแผนผู้สืบทอด ตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง และการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successors) อย่างต่อเนื่อง เป็นมาตรการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีมาตรการรองรับอื่นๆ ไม่ว่าจะเป็นการสรรหาบุคลากรในระดับบริหารที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถจากองค์กรภายนอกเข้ามาร่วมงาน และการพัฒนาผู้บริหารระดับกลาง ที่มีศักยภาพภายในองค์กรที่เพิ่มมากขึ้น (Built from Within) เพื่อส่งเสริมการเติบโตของบุคลากรจากภายใน และเพื่อรองรับความเสี่ยงที่กล่าวมา

1.3) ความเสี่ยงจากความผันผวนของสถานะเศรษฐกิจ การเมือง และปัจจัยมหภาคอื่นๆ

ธุรกิจค้าปลีกทองคำ เครื่องประดับเพชรและอัญมณีของ บริษัทฯ มักมีความอ่อนไหวโดยธรรมชาติจากปัจจัยมหภาค ซึ่งในปี 2566 ปัจจัยที่มีผลต่อธุรกิจของบริษัทฯ ประกอบด้วยภาวะสงครามในต่างประเทศ ภาวะเงินเพื่อการเปลี่ยนแปลงของ อัตราดอกเบี้ยและ อัตราแลกเปลี่ยน ภาวะหนี้ครัวเรือน เป็นต้น ซึ่งบางปัจจัยได้ส่งผลในแง่ลบต่อบริษัทฯ เช่น ภาวะหนี้ ครัวเรือน ที่อาจลดแรงจูงใจและกำลังซื้อของลูกค้า การปรับตัวสูงขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่อาจลดการขยายตัวของ เศรษฐกิจและการลงทุนของภาคเอกชน จนนำไปสู่การใช้จ่ายใช้สอยที่ลดลงของภาคประชาชน ซึ่งย่อมส่งผลกระทบต่อรายได้ และการเติบโตของบริษัทฯ ในลำดับต่อมา ในขณะที่บางปัจจัย ในระดับมหภาคอาจส่งผลในแง่บวกต่อบริษัทฯ เช่น ภาวะ สงคราม และภาวะเงินเฟ้อที่ทำให้ความต้องการสินทรัพย์ที่ช่วยปกป้องความมั่งคั่งส่วนบุคคลและลดความเสี่ยงจากภาวะเงิน เฟ้อ เช่น ทองคำ มีความต้องการและมีราคาสูงขึ้น ซึ่งในปี 2566 ราคาทองคำมีการปรับตัวขึ้นจากปีก่อนหน้าอย่างมีนัยสำคัญ ถึงกระนั้นราคาที่สูงขึ้น ก็อาจส่งผลต่อยอดขายบริษัทฯ ได้เช่นกัน

การบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของสถานะเศรษฐกิจ การเมือง และปัจจัยมหภาคอื่นๆ

แม้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยมหภาคตามที่ได้กล่าวมาข้างต้นสามารถส่งผลต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในแง่ บวกและลบ แต่รูปแบบธุรกิจของบริษัท (Business Model) ได้ออกแบบมา เพื่อให้ธุรกิจของบริษัทสามารถสร้างผลกำไรได้ทั้ง ในสถานการณ์ที่ปัจจัยมหภาคเกื้อหนุนและไม่เกื้อหนุน โดยในช่วงเวลาที่เศรษฐกิจดี และลูกค้ามีกำลังซื้อ บริษัทฯ สามารถ สร้างรายได้และกำไรได้จากการขายสินค้า ในทางตรงข้ามในช่วงเวลาที่เศรษฐกิจไม่ดี ลูกค้ามีกำลังซื้อลดลง และต้องการเงิน สด บริษัทฯ สามารถทำกำไรได้จากการรับซื้อหรือรับขายฝาก ด้วยเหตุนี้การติดตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัย ในระดับมหภา คอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ เพื่อนำมาปรับกลยุทธ์ในการดำเนินงานภายใน จึงเป็นสิ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่ง เพื่อให้ บริษัทฯ มีความพร้อมในการรับมือไม่ว่าสถานการณ์จะเป็นแบบใด

2) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

2.1) ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจที่สินค้ามีราคาสูงและเคลื่อนไหว ย้ายได้ง่าย

บริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินธุรกิจค้าปลีกทองคำ เครื่องประดับเพชร และ อัญมณี ซึ่งเป็นสินค้าที่มีราคาสูง และเคลื่อนย้าย ได้ง่าย จึงมีความเสี่ยงที่สินค้าอาจสูญหายหรือถูกสับเปลี่ยน ทั้งจากบุคคลภายนอกและบุคคลภายในของบริษัทฯ ความเสี่ยง ของการสูญหายของสินค้าจากบุคคลภายนอก ได้แก่ การโจรกรรม เป็นต้น ในขณะที่ความเสี่ยงของการสูญหายของสินค้าจาก บุคคลภายใน ได้แก่ การโจรกรรม และการสับเปลี่ยนสินค้าเพื่อนำสินค้าปลอมมาจำหน่าย ซึ่งเหตุการณ์อาจเกิดขึ้นได้ทั้งที่ หน้าสาขา สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ และบนเส้นทางของการเคลื่อนย้ายสินค้า

การสูญหายของสินค้าอาจส่งผลต่อการสูญเสียโอกาสในการขาย ความพึงพอใจของลูกค้าที่ลดลง ตลอดจนการ หักดะชงักในการดำเนินงานของหน้าสาขา ซึ่งอาจสร้างผลกระทบในแง่ลบต่อธุรกิจของ บริษัทฯ ในภาพรวมได้

การบริหารความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจที่สินค้ามีราคาสูงและ เคลื่อนย้ายได้ง่าย

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายควบคุมสินค้าของบริษัทฯ เพื่อป้องกันสินค้าสูญหาย โดยจัดให้มีการชั่งน้ำหนักสินค้า ก่อนและหลังขนย้ายสินค้า โดยเทียบกับน้ำหนักสินค้าที่บันทึกในระบบในแต่ละขั้นตอนระหว่างการขนส่งสินค้าจากตู้เซฟ สำนักงานใหญ่ไปยังหน้าสาขา และกำหนดให้พนักงานขับรถขนส่งสินค้ามีจำนวน 2 คน เพื่อดูแลความปลอดภัยขณะขนส่ง สินค้า บริษัทฯ ยังกำหนดให้มี การนับสต็อกสินค้าที่หน้าสาขาทุกวัน และกำหนดให้มีการนับสต็อกสินค้าที่สำนักงานใหญ่ อย่างน้อย 1 ครั้งต่อเดือน นอกจากนี้ด้าน ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ยังทำการสุ่มเข้าตรวจนับสต็อกสินค้าของ หน้าสาขา โดยไม่แจ้งให้ทราบล่วงหน้า ด้วยความถี่อย่าง น้อย 1-3 ครั้งต่อปี อีกด้วยสำหรับการจัดเก็บสินค้าในหีวมั่นคงที่ สำนักงานใหญ่ บริษัทฯ ได้กำหนดสิทธิ์ในการเข้าออกห้องมั่นคง และมีการบันทึกการเข้าออกห้องมั่นคงอย่างเคร่งครัด รวมทั้ง

จัดให้มีกล้องวงจรปิดสำหรับบันทึกการปฏิบัติงานตลอด 24 ชั่วโมง และจัดให้มีระบบรักษาความปลอดภัยจากผู้ให้บริการด้านการรักษาความปลอดภัย (SECOM) เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดทำประกันความรับผิดชอบผลิตภัณฑ์ (Jewellers Block Insurance) สำหรับสาขาหน้าร้าน สำนักงานใหญ่ และในระหว่างการขนย้ายสินค้า โดยการจัดส่งสินค้าแต่ละครั้ง บริษัทฯ จะจำกัดความเสี่ยงด้วยการกำหนดให้มูลค่าของสินค้าที่จัดส่งอยู่ในระดับที่ไม่เกินมูลค่าวงเงินประกัน ดังนั้นหากมีการสูญหายเกิดขึ้น บริษัทฯ เชื่อว่าจะไม่ได้รับผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงาน

2.2) ความเสี่ยงจากการปลอมแปลงสินค้าและการตรวจสอบที่ทำได้ยาก

สินค้าทองคำ เครื่องประดับเพชรและอัญมณี มักเผชิญความเสี่ยงที่จะโดนมิฉฉาซิปดำเนินการสับเปลี่ยนสินค้าของแท้กับสินค้าปลอม หรือนำสินค้าปลอมมาขายหรือขายฝาก ซึ่งหากบริษัทฯ ขาดการควบคุมการตรวจสอบคุณลักษณะที่แท้จริงของสินค้าอย่างเข้มงวดและสม่ำเสมอแล้ว บริษัทฯ ย่อมสูญเสียเงินหรือสภาพคล่องไปกับการรับซื้อหรือรับขายฝากสินค้าที่ไม่ก่อให้เกิดประโยชน์ทางธุรกิจ และเสียโอกาสในการรับซื้อทองคำหรือเพชรแท้ที่ก่อประโยชน์ทางธุรกิจ จนอาจส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจ และผลการดำเนินงานในอนาคตได้

การบริหารความเสี่ยงจากการปลอมแปลงสินค้าและการตรวจสอบที่ทำได้ยาก

หากเป็นการรับซื้อหรือรับขายฝากสินค้าทองคำ บริษัทฯ จะทำการตรวจสอบใบรับประกันสินค้า (กรณีเป็นสินค้าของบริษัทฯ) ตราสินค้าร่วมไปกับการพิจารณาน้ำหนัก รายละเอียด คุณลักษณะ ต่างๆ หรืออาจจัดให้มีการเผาไฟเพื่อตรวจสอบเพิ่มเติม เป็นต้น เพื่อลดความเสี่ยงในรับซื้อหรือรับขายฝากสินค้าที่มีการปลอมแปลง ส่วนสินค้าเครื่องประดับเพชรนั้น บริษัทฯ ได้จัดให้มีอุปกรณ์ที่ใช้ตรวจสอบเพชร ประจำที่หน้าสาขาที่มีการจำหน่ายเครื่องประดับเพชร และที่สำนักงานใหญ่ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการอบรมให้ความรู้ในเรื่องการพิจารณารายละเอียดและคุณลักษณะต่างๆ ของสินค้าประเภททองคำและเพชร แก่พนักงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อช่วยพัฒนาทักษะและความเชี่ยวชาญในการพิจารณาคุณลักษณะที่แท้จริงของสินค้าได้อย่างแม่นยำ เพื่อลดความเสี่ยงที่กล่าวมา

2.3) ความเสี่ยงจากความผิดปกติหรือการหยุดชะงักของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ อาศัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ เพื่อบันทึกและประมวลผลข้อมูลในการปฏิบัติงานและข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเพื่อให้การสนับสนุนการให้บริการที่น่าเชื่อถืออย่างต่อเนื่อง การมีระบบการขาย ระบบการเงิน ระบบบัญชี ระบบฐานข้อมูลลูกค้า และระบบประมวลผลข้อมูล อื่นๆ ที่เหมาะสมมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ด้วยเหตุนี้ หากระบบเทคโนโลยีสารสนเทศทำงาน ผิดปกติ หยุดชะงัก หรือเสียหาย อันมีสาเหตุจากการดำเนินงานของ บริษัทฯ เอง หรือจากเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือจากการควบคุมของ บริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นภัยธรรมชาติ ปัญหาด้านเครือข่าย ปัญหากระแสไฟฟ้าขัดข้อง ปัญหาเกี่ยวกับฮาร์ดแวร์ ภัยคุกคามความปลอดภัยทางไซเบอร์ เป็นต้น ย่อมส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแอปพลิเคชันบนอุปกรณ์สื่อสารของบริษัทฯ อาจไม่สามารถทำงานได้อย่างต่อเนื่อง หรืออาจเกิดการสูญเสียหรือรั่วไหลของข้อมูล ส่งผลให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพลดลง ลำช้า หรือหยุดชะงัก จนอาจก่อความสูญเสียทางการเงินหรือโอกาสทางธุรกิจ ความไม่พึงพอใจหรือไม่เชื่อมั่นของลูกค้า และปัญหาด้านภาพลักษณ์และชื่อเสียง ซึ่งหากไม่มีการจัดการ ก็อาจส่งผลกระทบทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจได้

การบริหารความเสี่ยงจากความผิดปกติหรือการหยุดชะงักของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

บริษัทฯ จัดให้มีนโยบายรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการตรวจสอบประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และมีการทบทวนและปรับปรุงการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการสำรองข้อมูลบนระบบคลาวด์ และทำแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan) สำหรับเหตุการณ์ฉุกเฉินทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Disaster Recovery Plan) และจัดให้มีการซักซ้อมการปฏิบัติตามแผนเพื่อตอบสนองต่อเหตุการณ์ในระดับปฏิบัติการ รวมถึงมีการกำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลและระบบสารสนเทศตามอำนาจและความรับผิดชอบของพนักงานแต่ละระดับ กำหนดรหัสผ่านในการใช้งาน และจัดให้มีบุคลากรที่เชี่ยวชาญตรวจสอบปรับปรุง และควบคุมการทำงานของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อป้องกันและแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่เหมาะสมและจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

3) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

3.1) ความเสี่ยงจากการลดลงของมูลค่าทรัพย์สินที่นำมาขายฝาก

หนึ่งในธุรกิจสำคัญของบริษัทฯ คือ ธุรกิจขายฝากทองคำ และเครื่องประดับที่มีทองคำและเพชรเป็นส่วนประกอบ โดยลูกค้า ของบริษัทฯ จะเข้าทำสัญญาขายฝากและรับเงินตามมูลค่าประเมินของทรัพย์สินที่นำมาขายฝาก ณ วันที่ทำสัญญา ทั้งนี้ การประเมิน มูลค่าของทรัพย์สินที่นำมาขายฝากจะพิจารณาอ้างอิงจากราคารับซื้อ ทองคำแท่งตามประกาศของสมาคมค้าทองคำ และจะมีส่วนลดเพิ่มเติมตามเงื่อนไขที่กำหนด โดยลูกค้าซึ่งอยู่ในฐานะผู้ขายฝากจะต้อง ชำระดอกเบี้ยในอัตราที่กำหนด และสามารถไถ่ถอนทรัพย์สินคืนได้ ภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา

เมื่อมูลค่าของทรัพย์สินที่นำมาขายฝากมีการอ้างอิงกับราคา ทองคำ การผันผวนของราคาทองคำจึงส่งผลกระทบต่อมูลค่าของทรัพย์สินที่นำมาขายฝาก หากราคาทองคำปรับตัวลดลง ก็อาจส่งผลให้มูลค่าทรัพย์สินที่นำมาขายฝากลดลงด้วยเช่นกัน และอาจไม่ครอบคลุมมูลค่าหนี้คงเหลือ ดังนั้น การลดลงของมูลค่าสินค้ารับขายฝากจึงอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงานและโอกาสทางธุรกิจในอนาคตของบริษัทฯ ได้

การบริหารความเสี่ยงจากการลดลงของมูลค่าทรัพย์สินที่นำมาขายฝาก

ความผันผวนที่เป็นปกติของราคาทองคำ แม้จะทำให้บริษัทฯ เผชิญความเสี่ยงในช่วงเวลาที่ราคาทองปรับตัวลงตามที่ได้กล่าวมา แต่ก็ได้ช่วยให้บริษัทฯ ได้รับประโยชน์ในช่วงเวลาที่ราคาทองปรับตัวขึ้น เช่นกัน ด้วยเหตุนี้การรับลูกค้าในช่วงเวลาที่หลากหลายจึงช่วยกระจายความเสี่ยง พร้อมทั้งลดความเสี่ยงในภาพรวมให้กับบริษัทฯ ได้

นอกจากนี้ การประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่รับขายฝากจะมีส่วนลดจากราคารับซื้อทองคำแท่งตามประกาศของสมาคมค้าทองคำ พร้อมทั้งส่วนลดเพิ่มเติมตามเงื่อนไขที่บริษัทฯ กำหนด ส่วนลดดังกล่าวจึงช่วยลดผลกระทบในกรณีที่ราคาทองคำปรับตัวลดลงได้ หากราคาทองคำมีโอกาสที่จะเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเกินกว่าระดับที่ผ่านมาในอดีต บริษัทฯ จะทบทวนหลักเกณฑ์ด้านราคาในการรับขายฝาก และอาจปรับเพิ่มส่วนลดให้สอดคล้องกับสถานการณ์ทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลง การติดตามการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำอย่างใกล้ชิด เพื่อนำมาวิเคราะห์แนวโน้มของราคาทองคำและกำหนด กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ จึงเป็นอีกหนึ่งแนวทางในการจัดการความเสี่ยงนี้ของบริษัทฯ

3.2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน

ธุรกิจค้าปลีกทองคำ เครื่องประดับและอัญมณีของบริษัทฯ มีการขาย รับซื้อ และขายฝากสินค้า ซึ่งจะต้องใช้เงินสดหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจสูง บริษัทฯ อาจไม่สามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอกับปริมาณรับซื้อสินค้า หรือปริมาณธุรกรรมขายฝากได้ตลอดเวลา ตัวอย่างเช่น ในกรณีที่ราคาทองคำปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ผู้บริโภคอาจมีความ

ต้องการขายในปริมาณมากขึ้น อาจส่งผลให้บริษัทฯ มีเงินสดไม่เพียงพอเพื่อรองรับธุรกรรมที่เกิดขึ้น อีกทั้งอาจไม่สามารถขายสินค้าที่รับซื้อเข้ามาเพื่อหมุนเวียนเป็นเงินสดเข้า มาใช้ในการดำเนินงานได้ทันเวลาที่ การบริหารเงินทุนและสภาพคล่องที่ไม่มีประสิทธิภาพ และอาจส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการซื้อขายทองคำและเครื่องประดับได้อย่างต่อเนื่อง จนส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังต้องการเงินทุนสำหรับการขยายสาขาอีกด้วยหากบริษัทฯ ไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้อย่างเพียงพอ ก็อาจไม่สามารถขยายสาขาได้ตามที่ต้องการ จนส่งผลกระทบต่อรายได้ และการเติบโตของบริษัทฯ

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน

บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารสภาพคล่องโดยการติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำอย่างใกล้ชิด จัดทำประมาณการกระแสเงินสดรายเดือน มีการจัดทำรายงานเพื่อวิเคราะห์กระแสเงินสดของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง และรายงานผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำ รวมถึงมีการดำรงเงินสดขั้นต่ำเพื่อรองรับการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ เชื่อมั่นว่าจะสามารถบริหารระดับเงินสด ให้เพียงพอกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้อย่างเหมาะสม

บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการรักษาวินัยทางการเงิน เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินที่กำหนดในสัญญาเงินกู้ จากสถาบันการเงินได้ จึงได้รับการสนับสนุนวงเงินกู้ยืมสำหรับการดำเนินธุรกิจจากสถาบันการเงินมาโดยตลอด กอปรกับบริษัทฯ มีการวางแผนทางการเงินระยะยาวและมีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ จึงมั่นใจได้ว่าบริษัทฯ จะมีกระแสเงินสดเพียงพอสำหรับชำระดอกเบี้ยและเงินกู้ยืม และสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินที่กำหนดในสัญญาเงินกู้จากสถาบันการเงิน รวมทั้งสามารถขยายธุรกิจได้ตรงตามเป้าหมายที่วางไว้

3.3) ความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระหนี้

อัตราส่วน	ปี 2565	ปี 2566	9 เดือน ปี 2567
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (Debt service coverage ratio : DSCR) ¹ (เท่า)	0.73	0.44	0.38

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีอัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน (DSCR) อยู่ที่ 0.38 เท่า โดยบริษัทมีหนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ยและหนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี รวมทั้งสิ้น 5,888.25 ล้านบาท สูงกว่ากำไรก่อนหัก ดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (EBITDA) ซึ่งเท่ากับ 2,165.24 ล้านบาท ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทมีหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับกำไรก่อนหัก ดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย ทั้งนี้ หากผลการดำเนินงานของบริษัทฯไม่เป็นไปตามแผนที่คาดการณ์ไว้ก็อาจจะส่งผลให้บริษัทมีความสามารถในการชำระหนี้สินลดลง

แต่อย่างไรก็ตามทางบริษัทฯ มีการบริหารจัดการกระแสเงินสดอย่างต่อเนื่อง และที่ผ่านมาสามารถชำระหนี้สถาบันการเงินได้เป็นปกติ ไม่มีภาระหนี้ค้างชำระผิดนัด และสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสถาบันการเงินได้เป็นปกติ จึงช่วยบรรเทาความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระหนี้ได้ในระดับหนึ่ง

4) ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ (Compliance Risk)

4.1) ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบทางธุรกิจ

การประกอบธุรกิจค้าปลีกทองคำ เครื่องประดับและอัญมณี ของบริษัทฯ มีความเกี่ยวข้องกับกฎหมายและกฎระเบียบสำคัญเป็นจำนวนมาก เช่น พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พระราชบัญญัติควบคุมการขายทอดตลาดและค่าของเก่า พระราชบัญญัติป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน และประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เป็นต้น

การไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบข้างต้นอาจเป็นผล ให้บริษัทฯ ถูกฟ้องร้องและดำเนินคดีทางกฎหมาย จนสูญเสียภาพลักษณ์และชื่อเสียง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของลูกค้าและรายได้บริษัทฯ ต่อไป

การบริหารความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบทางธุรกิจ

บริษัทฯ จัดให้มีฝ่ายกฎหมายในการควบคุมดูแลให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงการให้ความรู้และคำแนะนำแก่บุคลากรภายในและการศึกษา และติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถปรับเปลี่ยนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ในกรณีที่จำเป็นหรือเร่งด่วน บริษัทฯ อาจว่าจ้างที่ปรึกษากฎหมายภายนอกเพิ่มเติมเพื่อให้คำแนะนำ ซึ่งช่วยให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจตามที่กฎหมายกำหนดได้อย่างถูกต้อง

4.2) ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทฯ มีการเก็บรวบรวม และประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าจำนวนมาก เพื่อใช้ในการวิเคราะห์และปรับปรุงการขาย สินค้าและการให้บริการของบริษัทฯ ดังนั้นบริษัทฯ จึงมีโอกาที่จะเผชิญความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือข้อบังคับในด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งการเพิ่มขึ้นของกิจกรรมการขายออนไลน์ (E-Commerce) และการขยายสาขาของบริษัทฯ ได้เพิ่มโอกาสที่บริษัทฯ จะเผชิญความเสี่ยงให้มากขึ้น ความเสี่ยงของบริษัทฯ อาจมีสาเหตุมาจากการเปลี่ยนแปลง ของรายละเอียดในกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งบริษัทฯ อาจไม่ได้ติดตามอย่างใกล้ชิด หรือทำการตีความผิดพลาด หรืออาจเกิดจากการให้ความรู้พนักงานที่ไม่ทั่วถึง จนนำไปสู่การปฏิบัติงานที่ขัดต่อกฎหมายและข้อบังคับ เป็นต้น ซึ่งหากบริษัทฯ ไม่สามารถจัดการความเสี่ยงเหล่านี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพแล้ว ภาพลักษณ์ ชื่อเสียง และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ก็อาจได้รับผลกระทบในทางลบ

การบริหารความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยได้จัดทำนโยบาย คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และจัดให้มีคณะทำงานคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลภายในบริษัทฯ ในการกำกับดูแลการดำเนินงานให้มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ฝ่ายกฎหมายของบริษัทฯ ยังช่วยสนับสนุนการติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการให้ความรู้และคำแนะนำแก่บุคลากรภายใน เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายเป็นไปด้วยความถูกต้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้พัฒนาระบบป้องกันภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security System) ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อช่วยป้องกันการเข้าถึงและโจรกรรมข้อมูลส่วนบุคคล พร้อมทั้งจัดให้มีการทดสอบและปรับปรุงการทำงานของระบบอย่างต่อเนื่องอีกด้วย

5) ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ (ESG Risk)

5.1) ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอิทธิพลต่อการกำหนด นโยบายการบริหารงาน

เนื่องด้วยครอบครัวยุคคุณประสิทธิ์ ศรีรุ่งธรรม ถือหุ้นในบริษัทฯ ในสัดส่วนประมาณร้อยละ 60 ของทุนที่ชำระแล้ว และผู้ถือหุ้นบางรายจากกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ยังดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และ /หรือ กรรมการชุดย่อย และ/หรือ ผู้บริหาร

ของบริษัทฯ ส่งผลให้กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ และ/หรือ กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ อาจมีอิทธิพลต่อการบริหารจัดการบริษัทฯ รวมถึงสามารถควบคุมการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เกือบทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นเรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับ ของบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้รับคะแนนเสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยเหตุนี้ จึงอาจส่งผลให้ผู้ถือหุ้นรายอื่นไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อถ่วงดุลและตรวจสอบประเด็นต่างๆ ในที่ประชุม ผู้ถือหุ้นได้

การบริหารความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอิทธิพลต่อการ กำหนดนโยบายการบริหารงาน

เพื่อให้การประกอบกิจการของบริษัทฯ มีความโปร่งใสไม่อยู่ภายใต้อิทธิพลกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และสามารถปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและนักลงทุนที่สนใจ บริษัทฯ ได้แต่งตั้งกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ให้ดำรงตำแหน่งเป็นทั้งกรรมการตรวจสอบและกรรมการบริษัทฯ เพื่อเป็นกลไกในการตรวจสอบการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหาร ซึ่งกรรมการตรวจสอบทุกท่านถือเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการยอมรับในสังคม จึงช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและความโปร่งใสในการบริหารจัดการ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้กรรมการบริษัทที่ไม่ได้อยู่ในกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่มีเป็นจำนวนเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด (4 คนจากจำนวนกรรมการบริษัท ทั้งหมด 7 คน) จึงช่วยเพิ่มการตรวจสอบและถ่วงดุล (Check and Balance) การบริหารและอำนาจของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ยังกำหนดหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม รวมทั้ง บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยผู้ที่มีส่วนได้เสียในเรื่องดังกล่าวจะไม่มีอำนาจอนุมัติ หรือไม่มีสิทธิออกเสียงลง คะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม นอกจากนี้ โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ได้กำหนดขอบเขต อำนาจ หน้าที่ ความรับผิดชอบ และวงเงินอนุมัติของคณะกรรมการชุด ต่างๆ ไว้อย่างชัดเจน เพื่อความโปร่งใสในการตรวจสอบและติดตาม

5.2) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้า

การเติบโตที่รวดเร็วของเทคโนโลยีสมัยใหม่ โดยเฉพาะเทคโนโลยีดิจิทัล และความรวดเร็วในการจัดส่งสินค้าจากทั่วโลก ได้ส่งผลให้ลูกค้ามีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมในการซื้อสินค้าและบริการ โดยมีการเลือกซื้อสินค้าหรือบริการผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น เข้าถึงข้อมูลสินค้าของคู่แข่งหรือสินค้าทดแทนทั้งในและต่างประเทศมากขึ้น มองหาสินค้าและบริการที่สะท้อนความเป็นตัวตน และภาพลักษณ์ที่อยากจะเป็นมากขึ้น ต้องการความสะดวกรวดเร็วในการทำธุรกรรมมากขึ้น เป็นต้น ลูกค้าจึงอาจมีแนวโน้มที่จะเลือกซื้อสินค้าในห้างสรรพสินค้าลดลง และอาจมีความภักดีให้กับสินค้าแบรนด์ใดแบรนด์หนึ่งมากยิ่งขึ้น ซึ่งการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้าดังกล่าวอาจส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถผลักดันยอดขายสินค้าผ่านหน้าสาขาได้ตามที่ต้องการ จนไม่สามารถผลักดันการเติบโตของธุรกิจได้

การบริหารความเสี่ยง จากการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้า

การติดตามพฤติกรรมลูกค้าเป็นสิ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมากำหนดกลยุทธ์ในการขายและเอาชนะคู่แข่งทางธุรกิจ และเพื่อลดความเสี่ยงในเชิงรายได้ และการผลักดันการขายผ่านช่องทางออนไลน์ของบริษัทฯ ในหลากหลายช่องทาง ไม่ว่าจะเป็นช่องทางลาซาด้า (Lazada) ช้อปปี้ (Shopee) ติกต็อก (TikTok) หรือช่องทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เอง ถือเป็นการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมและความต้องการของผู้บริโภคข้างต้นซึ่งการขายผ่านช่องทางออนไลน์ได้ช่วยสร้างรายได้ให้บริษัทฯ ได้อีกทางหนึ่ง และยังเป็นช่องทางในการเข้าถึงลูกค้าจำนวนมากของบริษัทฯ อีกด้วย

อย่างไรก็ตาม แม้จะมีช่องทางการขายออนไลน์แล้ว แต่บริษัทฯ ไม่ได้ลดความสำคัญของการขายที่หน้าสาขา ทั้งนี้ เพราะ ทองคำ เครื่องประดับและอัญมณี จัดเป็นสินค้ามูลค่าสูงที่ลูกค้าใช้เวลาในการเลือกชื้อนาน และการได้เห็นและสัมผัส

นค้ายังคงมี อิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อ ด้วยเหตุนี้ การปรับปรุงหน้าสาขาให้น่าดึงดูด การออกแบบพื้นที่จัดวางสินค้าภายในร้านให้น่าสนใจ การจัดกิจกรรมด้านการตลาดและกิจกรรมส่งเสริมการขาย การสรรหาสินค้าใหม่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า ยังคงเป็นสิ่งที่มีบริษัทฯ ดำเนินการต่อเนื่อง เพื่อสร้างการเติบโตให้กับธุรกิจ

6) ความเสี่ยงของตราสาร

6.1) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตหมายถึง ความเสี่ยงที่ผู้ถือหุ้นอาจจะไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้น ในกรณีที่ธุรกิจและผลการดำเนินงานของผู้ถือหุ้นไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ หรือทรัพย์สินของผู้ถือหุ้น มีไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ดังนั้น ก่อนการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรพิจารณาฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือหุ้นจากข้อมูลที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน ในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนสามารถดูการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ของผู้ถือหุ้นที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือประกอบการตัดสินใจลงทุนได้ ถ้าการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ถือหุ้นต่ำ แสดงว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหุ้นสูง ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนได้รับควรที่จะสูงด้วยเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่สูงของผู้ถือหุ้นดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม การจัดอันดับความน่าเชื่อถือมิได้เป็นการให้คำแนะนำให้ซื้อ ขาย หรือถือครองหุ้นที่เสนอขายแต่อย่างใด และการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออาจมีการยกเลิกหรือ เปลี่ยนแปลงได้ตลอดอายุของหุ้น ผู้ลงทุนควรติดตามข้อมูลข่าวสารของบริษัทผู้ถือหุ้นรวมถึงการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ได้จากเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่เกี่ยวข้อง หรือสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

6.2) ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)

เมื่อผู้ถือหุ้นต้องการขายหุ้นก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้น หุ้นอาจขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาที่ซื้อ มา ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด กล่าวคือ หากอัตราดอกเบี้ยของตลาดสูงขึ้น ราคาหุ้นจะลดลง ทั้งนี้ โดยทั่วไปราคาของหุ้นที่มีอายุคงเหลือยาวกว่าจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาดมากกว่า

6.3) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เมื่อผู้ถือหุ้นประสงค์จะขายหุ้นในตลาดรองก่อนครบกำหนดไถ่ถอนหุ้น ผู้ถือหุ้นอาจไม่สามารถขายหุ้นได้ทันทีในราคาที่ตนเองต้องการ เนื่องจากการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารในตลาดรองอาจมีไม่มาก ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถซื้อขายหุ้นในตลาดรองได้กับผู้ค้าตราสารหนี้ หรือนิติบุคคลอื่นใด ที่มีใบอนุญาตค้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้ นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นอาจไม่สามารถขายหุ้นในตลาดรองก่อนครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นได้ เนื่องจากผู้ถือหุ้นได้จัดซื้อจำกัดการโอนไว้กับสำนักงาน ก.ล.ต. ให้จำกัดการโอนหุ้นเฉพาะภายในกลุ่มนักลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามความหมายในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท

6.4) ความเสี่ยงจากการที่บริษัทอาจนำทรัพย์สินที่ไม่มีภาระผูกพันมาก่อภาระผูกพันภายหลังการเสนอขายตราสารหนี้

ในการเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้ได้ทำการเสนอขายหุ้นกู้ที่ไม่มีหลักประกัน โดยผู้ถือหุ้นกู้ที่ไม่มีหลักประกันจะถือเป็นเจ้าหนี้สามัญของผู้ออกหุ้นกู้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ตามงบเฉพาะกิจการ บริษัทมีหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจำนวนทั้งสิ้นประมาณ 6,745.70 ล้านบาท (เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน 4,805.00 ล้านบาท เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี 710.38 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน 1,230.32 ล้านบาท) เป็นหนี้ที่มีประกันจึงมีลำดับในการได้รับชำระคืนก่อนประมาณ 6,184.00 ล้านบาท ขณะที่บริษัทมีสินทรัพย์หลักที่ใช้ประกอบธุรกิจที่ไม่ดีดภาระผูกพันประมาณ 249.31 ล้านบาท (อาคารและอุปกรณ์ จำนวน 242.62 ล้านบาท และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน 6.69 ล้านบาท) นอกจากนี้บริษัทยังมีบัญชีลูกหนี้ขายฝากและสินค้าคงเหลืออีกจำนวน 13,410.97 ล้านบาท โดยเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ดีดภาระผูกพันประมาณ 7,226.97 ล้านบาท ซึ่งบริษัทอาจนำทรัพย์สินที่ไม่มีภาระผูกพันดังกล่าวมาก่อภาระผูกพันภายหลังการเสนอขายตราสารหนี้ครั้งนี้ได้ ส่งผลให้ผู้ถือหุ้นกู้ไม่มีประกันอาจมีสิทธิที่ต่ำกว่าเจ้าหนี้ที่มีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินดังกล่าวได้ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ถูกพิทักษ์ทรัพย์ ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการ ทำให้จำเป็นต้องมีการชำระหนี้คืนเจ้าหนี้ของบริษัทนั้น โครงสร้างลำดับชั้นในการได้รับชำระหนี้คืนของเจ้าหนี้ซึ่งจะเป็นสิ่งกำหนดลำดับเจ้าหนี้ที่จะได้รับชำระหนี้คืนก่อนหรือหลังนั้น จะจัดลำดับไปตามประเภทของเจ้าหนี้โดยเจ้าหนี้ที่มีหลักประกันจะได้รับการชำระหนี้ก่อนเจ้าหนี้รายอื่นๆ ที่มีลำดับชั้นที่ต่ำกว่า เช่น เจ้าหนี้สามัญ เป็นต้น โดยหากเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นแล้ว ย่อมเป็นไปได้ว่าผู้ถือหุ้นกู้ที่ไม่มีหลักประกันอาจจะเผชิญความเสี่ยงจากการที่จะได้รับชำระหนี้สินคืนหลังจากที่ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้คืนจากการขายทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันให้แก่เจ้าหนี้ที่มีหลักประกันก่อน จึงอาจจะทำให้เกิดความเป็นไปได้ที่ผู้ออกหุ้นกู้จะมีทรัพย์สินไม่เพียงพอที่จะชำระคืนผู้ถือหุ้นกู้ที่ไม่มีหลักประกัน หรือเจ้าหนี้ในลำดับชั้นถัดลงมาได้

3 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

3.1 ผลการดำเนินงาน

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566

	หน่วย : ล้านบาท		
รายการ	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
รายได้จากการขาย	22,095.37	29,358.20	29,578.24
รายได้ดอกเบี้ยรับ	160.18	222.42	299.56
รวมรายได้	22,255.55	29,580.62	29,877.80
ต้นทุนขาย	(20,278.71)	(27,063.34)	(27,024.64)
กำไรขั้นต้น	1,976.85	2,517.28	2,853.16
รายได้อื่น	10.17	23.07	47.33
ค่าใช้จ่ายในการขาย	(912.82)	(1,227.97)	(1,358.39)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(203.28)	(232.37)	(229.31)
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน	870.92	1,080.01	1,312.80
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมอนุพันธ์ทางการเงิน	14.15	12.00	0.72
ผลต่างจากบริษัทย่อยเลิกกิจการ	28.00	-	-
กำไรจากการยกเลิกและเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	15.57	24.53	12.69
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่าย	(1.34)	(0.93)	(1.48)
กำไรจากการตัดจำหน่ายหนี้สิน	5.60	-	-
ต้นทุนทางการเงิน	(200.22)	(218.78)	(262.61)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	732.69	896.83	1,062.12
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(141.66)	(188.98)	(212.09)
กำไรสำหรับปี	591.03	707.86	850.03
กำไรจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	5.97	4.31
ภาษีเงินได้สำหรับรายการไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่	-	(1.19)	(0.86)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	591.03	712.63	853.47
ส่วนของบริษัทใหญ่	586.10	712.63	853.47
ส่วนได้เสียไม่มีอำนาจควบคุม	4.93	-	-
กำไรสำหรับปี	591.03	712.63	853.47
ส่วนของบริษัทใหญ่	586.10	712.63	853.47
ส่วนได้เสียไม่มีอำนาจควบคุม	4.93	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	591.03	712.63	853.47
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	10,000,000	1,034,772,603	1,334,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	58.61	0.68	0.64

3.1.1 รายได้จากการขาย

รายได้จากการขายของบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้จากการขายผ่าน 2 ช่องทางหลัก ได้แก่ ช่องทางออฟไลน์ และช่องทางออนไลน์ โดยมีผลิตภัณฑ์หลัก 3 ประเภท ได้แก่ (1) Modern Gold (2) Design Gold และ (3) เครื่องประดับเพชร

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีรายได้จากการขายเท่ากับ 22,095.37 ล้านบาท 29,358.20 ล้านบาท และ 29,578.23 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ ⁽¹⁾	จำนวนเงิน	ร้อยละ ⁽¹⁾	จำนวนเงิน	ร้อยละ ⁽¹⁾
ช่องทางออฟไลน์ ⁽²⁾	19,620.25	88.80	26,962.36	91.84	27,959.82	94.53
ช่องทางออนไลน์	2,475.13	11.20	2,395.84	8.16	1,618.41	5.47
รวมรายได้จากการขาย	22,095.37	100.00	29,358.20	100.00	29,578.23	100.00

หมายเหตุ : (1) ร้อยละของรวมรายได้จากการขาย

(2) รวมรายได้จากการขายผ่านหน้าร้านสาขา การจำหน่ายสินค้าให้กับลูกค้าองค์กร ช่องทางออกบูธ

รายละเอียดจำนวนสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีรายได้จากการขายเพิ่มขึ้น 220.04 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.75 โดยมีสาเหตุหลักจาก (1) รายได้จากการขายช่องทางออฟไลน์ เพิ่มขึ้น 997.46 ล้านบาท จากสาขาเดิมและการขยายสาขา และ (2) รายได้จากการขายช่องทางออนไลน์ ลดลง 777.43 ล้านบาท เนื่องจากพฤติกรรมลูกค้ากลับมาใช้บริการผ่านช่องทางออฟไลน์เพิ่มขึ้น

หน่วย : สาขา

แบรนด์	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
ออโรรา	206	211	225
เซ่งเฮง	15	22	36
ของขวัญ	2	2	2
ทองมาเงินไป	19	40	138
ออโรรา โดมอนต์	8	4	5
รวม	250	279	406

3.1.2 รายได้ดอกเบี้ยรับ

รายได้ดอกเบี้ยรับ มาจากการดำเนินการธุรกิจขายฝากทองคำ เครื่องประดับที่มีทองคำและเพชรเป็นส่วนประกอบโดยได้รับดอกเบี้ย รับจากลูกหนี้รับขายฝาก สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยรับเท่ากับ 160.18 ล้านบาท 222.42 ล้านบาท และ 299.56 ล้านบาท ตามลำดับ โดยรายได้ดอกเบี้ยรับของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

รายการ	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
รายได้ดอกเบี้ยรับ (ล้านบาท)	160.18	222.42	299.56
ลูกหนี้รับขายฝาก ณ สิ้นงวด (ล้านบาท)	1,208.43	1,746.51	2,723.73
อัตราดอกเบี้ยขายฝากที่แท้จริง (ร้อยละ)	13.21	14.31	12.83

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้น 77.14 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.68 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของยอดลูกหนี้รับขายฝากเฉลี่ยที่เติบโตขึ้นจากปี 2565

3.1.3 ต้นทุนขาย

ต้นทุนขายของบริษัทฯ ประกอบด้วยต้นทุนค่าสินค้าเพียงอย่างเดียว โดยแบ่งออกเป็นต้นทุนของสินค้า (1) Modern Gold (2) Design Gold และเครื่องประดับเพชร สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีต้นทุนขายเท่ากับ 20,278.71 ล้านบาท 27,063.34 ล้านบาท และ 27,024.64 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัทฯ มีการวัดมูลค่าสุทธิของของสินค้าคงเหลือที่คาดว่าจะได้รับ (Net Realizable Value (“NRV”)) เป็นประจำทุกสิ้นงวด โดยเปรียบเทียบราคาขายของผลิตภัณฑ์ที่คาดว่าจะได้รับ หักด้วยต้นทุนของผลิตภัณฑ์ดังกล่าวและประมาณการต้นทุนที่จำเป็นต้องจ่าย ไปเพื่อให้ขายผลิตภัณฑ์นั้นได้ ซึ่งหากราคาขายของผลิตภัณฑ์ที่คาดว่าจะได้รับมีมูลค่าน้อยกว่าต้นทุนของผลิตภัณฑ์ดังกล่าว และประมาณการ ต้นทุนที่จำเป็นต้องจ่ายไปเพื่อให้ขายผลิตภัณฑ์นั้นได้ บริษัทฯ จะรับรู้ผลขาดทุนจากการตีมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ (NRV) ในต้นทุนขาย

ต้นทุนขาย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ ⁽¹⁾	จำนวนเงิน	ร้อยละ ⁽¹⁾	จำนวนเงิน	ร้อยละ ⁽¹⁾
Modern Gold ⁽²⁾	19,672.67	97.01	26,228.15	96.61	26,263.61	97.18
Design Gold และเครื่องประดับเพชร ⁽²⁾	606.04	2.99	835.19	3.09	761.03	2.82
รวมต้นทุนขาย	20,278.71	100.00	27,063.34	100.00	27,024.64	100.00

หมายเหตุ : (1) ร้อยละของรวมต้นทุนขาย

(2) แสดงสุทธิจากประมาณการรับซื้อคืนสินค้า และผลขาดทุนหรือการกลับรายการผลขาดทุนจากการตีมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีต้นทุนขายลดลง 38.70 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.14 สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ ในการขายสินค้ากลุ่มสินค้าที่มีอัตรากำไรสูงเพิ่มขึ้น (High Margin Products)

3.1.4 กำไรขั้นต้นและอัตรากำไรขั้นต้น

กำไรขั้นต้นจากธุรกิจค้าปลีกทองรูปพรรณ เครื่องประดับเพชรและอัญมณีของบริษัทฯ มาจาก 2 ส่วนหลัก ได้แก่ (1) ค่ากำหนด และ (2) ส่วนต่างของราคาขายและต้นทุนของผลิตภัณฑ์

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีกำไรขั้นต้นเท่ากับ 1,976.85 ล้านบาท 2,517.28 ล้านบาท และ 2,853.15 ตามลำดับ หรือคิดเป็นอัตรากำไรขั้นต้นร้อยละ 8.88 ร้อยละ 8.51 และร้อยละ 9.55 ตามลำดับ โดยกำไรขั้นต้นและอัตรากำไรขั้นต้นของ บริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

กำไรขั้นต้นและอัตรากำไรขั้นต้น สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	จำนวนเงิน	อัตรากำไรขั้นต้น	จำนวนเงิน	อัตรากำไรขั้นต้น	จำนวนเงิน	อัตรากำไรขั้นต้น
Modern Gold	1,222.01	5.85	1,553.40	5.59	1,795.08	6.40
Design Gold และเครื่องประดับเพชร ⁽²⁾	594.65	49.53	741.46	47.03	758.51	49.92
ธุรกิจขายฝาก	160.18	100.00 ⁽¹⁾	222.42	100.00 ⁽¹⁾	299.56	100.00 ⁽¹⁾
กำไรขั้นต้นรวม	1,976.85	8.88	2,517.28	8.51	2,853.15	9.55

หมายเหตุ : (1) ต้นทุนบริการในส่วนธุรกิจขายฝากทองคำ เครื่องประดับที่มีทองคำและเพชรเป็นส่วนประกอบส่วนใหญ่เป็นดอกเบี้ยจ่ายจากกิจกรรม จัดหาเงินซึ่งใช้ในการดำเนินงานร่วมกับส่วนงานอื่นและแสดงรวมในต้นทุนทางการเงิน

(2) รวมประมาณการรับซื้อคืนสินค้าและผลขาดทุนหรือการกลับรายการผลขาดทุนจากการตีมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีกำไรขั้นต้นสูงขึ้น 335.87 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.34 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของการขายสินค้ากลุ่มที่มีอัตรากำไรสูงเพิ่มขึ้น (High Margin Products) อันเนื่องจากการเติบโตของสาขาเดิม และการเปิดสาขาเพิ่ม เป็นผลให้อัตรากำไรขั้นต้นเพิ่มขึ้นจากร้อย 8.51 มาเป็นร้อยละ 9.55

3.1.5 รายได้อื่น

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีรายได้อื่น 10.17 ล้านบาท 23.07 ล้านบาท และ 47.33 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีรายได้อื่นเพิ่มขึ้น 24.26 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 105.16 โดยมีสาเหตุมาจากรายได้ค่าบัตรสมาชิกและบริษัทฯ ได้รับเงินสนับสนุนจากลูกค้าทางธุรกิจเพื่อใช้ในการทำการตลาด

3.1.6 ค่าใช้จ่ายในการขาย

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการขายเท่ากับ 912.82 ล้านบาท 1,206.63 ล้านบาท และ 1,358.39 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 4.10 ร้อยละ 4.15 และ 4.55 ของรายได้รวมตามลำดับ

สำหรับปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการขายเพิ่มขึ้น 130.42 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.62 เนื่องจากการเติบโตของธุรกิจจากการขยายสาขา โดยมีค่าใช้จ่ายเพิ่มในค่าตอบแทนพนักงานขาย

ค่าคอมมิชชั่นและค่าเช่าพื้นที่ ที่มีการขยายสาขา เพื่อกระตุ้นยอดขาย อย่างไรก็ตามบริษัท มีการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย การตลาดและส่งเสริมการขายลดลงจากปีก่อนทั้งนี้ยัง คำนึงถึงการสร้างการรับรู้ในแบรนด์และองค์กรอย่างต่อเนื่อง

3.1.7 ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการบริหารเท่ากับ 203. ล้านบาท 232.37 ล้านบาท และ 229.31 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 0.91 ร้อยละ 0.79 และร้อยละ 0.77 ของ รายได้รวมตามลำดับ

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการบริหารลดลง 3.06 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.32 ซึ่งมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นโดยนำเทคโนโลยีเข้ามาประยุกต์ใช้ในองค์กร

3.1.8 กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมอนุพันธ์ทางการเงิน

กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมอนุพันธ์ทางการเงิน เป็นรายการที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย ที่บริษัทฯ เข้าทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมอนุพันธ์ทางการเงินเท่ากับ 14.15 ล้านบาท 12.00 ล้านบาท และ 0.72 ล้านบาท ตามลำดับ

3.1.9 กำไรจากการยกเลิกและเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีกำไรจากการยกเลิกและเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า เท่ากับกับ 24.53 ล้านบาท และ 12.69 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีกำไรจากการยกเลิกและเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า ลดลง 11.84 หรือร้อยละ 48.27 โดยมีสาเหตุหลักจากการปรับประมาณการระยะเวลาของสัญญาเช่าตามมาตรฐานการ รายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า

3.1.10 ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินหลักของบริษัทฯ ประกอบด้วย (1) ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวจ่าย และ (2) ดอกเบี้ยจ่ายสิทธิ การใช้ทรัพย์สินจากสัญญาเช่า

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงิน เท่ากับ 200.22 ล้านบาท 218.78 ล้านบาท และ 262.61 ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ต้นทุนดอกเบี้ยจ่าย และค่าธรรมเนียม	142.21	71.03	156.00	71.30	211.73	80.63
ต้นทุนดอกเบี้ยประมาณการทางบัญชี	58.01	28.97	62.78	28.70	50.88	19.37
รวมต้นทุนทางการเงิน	200.22	100.00	218.78	100.00	262.61	100.00

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้น 43.83 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.03 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นตามเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่เพิ่มขึ้นตามแผนนโยบายการเติบโตของบริษัทฯ

3.1.11 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เท่ากับ 141.66 ล้านบาท 188.98 ล้านบาท และ 212.09 ล้านบาท ตามลำดับ

3.1.12 กำไรสุทธิสำหรับปีและอัตรากำไรสุทธิ

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ เท่ากับ 591.03 ล้านบาท 707.86 ล้านบาท และ 850.03 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 2.65 ร้อยละ 2.39 และร้อยละ 2.84 ตามลำดับ

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 142.17 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.08 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของกำไรขั้นต้นจากการเพิ่มขึ้นรายได้ในกลุ่มสินค้าที่มีอัตรากำไรสูง (High Margin Products) สัดส่วนที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายโดยรวม

3.2 การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงินรวมสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566

งบแสดงฐานะทางการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	516.70	418.57	560.33
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	1,329.35	1,895.97	2,894.81
สินค้าคงเหลือ	5,971.45	6,875.80	8,369.36
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	11.82	27.45	26.45
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	7,829.32	9,217.79	11,850.96
เงินฝากธนาคารติดภาระหลักประกัน	-	-	105.00
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	24.62	24.62	24.62
อาคารและอุปกรณ์	101.12	139.88	200.59
สินทรัพย์สิทธิการใช้	1,403.49	1,183.89	963.93
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9.77	9.27	8.14
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	104.68	95.47	84.78
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	126.65	142.88	173.87
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	1,770.34	1,596.01	1,560.93
รวมสินทรัพย์	9,599.66	10,813.80	13,411.89
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,080.00	1,055.00	3,095.00
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	1,299.80	987.23	1,300.82

รายการ	หน่วย : ล้านบาท		
	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
หนี้สินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ⁽¹⁾	2,483.26	769.41	837.20
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	6.96	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน-สั้น	-	4.17	3.17
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	74.98	85.52	93.81
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	525.98	680.06	663.92
รวมหนี้สินหมุนเวียน	5,470.98	3,581.39	5,993.92
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	483.60	1,328.73	1,026.46
หนี้สินระยะยาวภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	1,188.83	920.88	657.60
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	39.90	34.70	32.39
ประมาณการหนี้สิน	14.62	17.09	23.76
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	1,726.95	2,301.40	1,740.20
รวมหนี้สิน	7,197.93	5,882.79	7,734.13
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	1,000.00	1,334.00	1,334.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น ⁽²⁾	-	3,228.40	3,228.40
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	27.18	62.45	105.15
ยังไม่ได้จัดสรร	1,374.56	306.15	1,010.20
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	2,401.74	4,931.01	5,677.76
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	2,401.74	4,931.01	5,677.76
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	9,599.66	10,813.80	13,411.89

หมายเหตุ : (1) ตุลาคม 2565 บริษัทฯ ได้ทำเงินกู้กับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ เพื่อนำมาชำระคืนหนี้เงินกู้ยืมจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง กันแล้วเสร็จทั้งหมด ในเดือนตุลาคม 2565

(2) วันที่ 29 พฤศจิกายน 2565 บริษัทฯ เข้าจดทะเบียนและเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ด้วยทุนจดทะเบียนชำระแล้วหลัง IPO 1,334 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญเดิมจำนวน 1,000 ล้านหุ้น และหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขายต่อประชาชนเป็นครั้งแรกจำนวน 334 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ราคาเสนอขาย 10.90 บาทต่อหุ้นส่งผลให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้น

3.2.1 สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 9,599.66 ล้านบาท 10,813.80 ล้านบาท และ 13,411.89 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสินทรัพย์หลักของบริษัทฯ ประกอบด้วย (1) ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น (2) สินค้าคงเหลือ และ (3) สินทรัพย์สิทธิการใช้ ซึ่งรวมคิดเป็นร้อยละ 21.58 ร้อยละ 62.40 และร้อยละ 7.19 ของมูลค่าสินทรัพย์รวมตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมรวมเพิ่มขึ้น 2,598.09 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.03 โดย มีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้รับขายฝากตามการเติบโตของธุรกิจขายฝาก และการเพิ่มขึ้นของสินค้าคงเหลือตามแผนนโยบายการเติบโต ของบริษัทฯ

(1) ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ประกอบด้วยลูกหนี้การค้าและลูกหนี้รับขายฝาก ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรุทกขายฝาก โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นเท่ากับ 1,329.35 ล้านบาท 1,895.97 ล้านบาท และ 2,894.81 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 13.85 ร้อยละ 17.53 และร้อยละ 21.58 ของมูลค่าสินทรัพย์รวม ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
ลูกหนี้จากการขายสินค้า	105.85	127.31	132.35
ลูกหนี้รับขายฝาก ⁽¹⁾	1,208.43	1,746.51	2,723.73
รวม	1,314.28	1,873.82	2,856.08
รายได้และดอกเบี้ยค้างรับ	15.07	22.15	38.73
รวมลูกหนี้อื่น	15.07	22.15	38.73
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น - สุทธิ	1,329.35	1,895.97	2,894.81

หมายเหตุ : (1) ในภาพรวม บริษัทฯ ไม่มีผลขาดทุนจากลูกหนี้รับขายฝากจึงไม่มีการตั้งประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นเพิ่มขึ้น 998.84 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 52.68 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้รับขายฝาก และการเพิ่มขึ้นของรายได้และดอกเบี้ยค้างรับจากลูกหนี้รับขายฝาก ส่วนลูกหนี้จากการขายสินค้าของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ได้รับชำระในรูปแบบของเงินสด และ/หรือ บัตรเครดิต

(2) สินค้าคงเหลือ

สินค้าคงเหลือของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ประกอบด้วยวัตถุดิบและสินค้าสำเร็จรูปที่ใช้ในธุรกิจค้าปลีกของรูปพรรณเครื่องประดับ เพชร อัญมณี และของขวัญที่ทำมาจากทองคำเป็นหลัก โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีสินค้าคงเหลือเท่ากับ 5,971.45 ล้านบาท 6,875.80 ล้านบาท และ 8,369.36 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็น ร้อยละ 62.20 ร้อยละ 63.58 และร้อยละ 62.40 ของมูลค่าสินทรัพย์รวม ตามลำดับ

บริษัทฯ มีการวัดมูลค่าสุทธิของของสินค้าคงเหลือที่คาดว่าจะได้รับ (Net Realizable Value (“NRV”)) เป็นประจำทุกสิ้นงวด โดยเปรียบเทียบราคาขายของผลิตภัณฑ์ที่คาดว่าจะได้รับหักด้วยต้นทุนของผลิตภัณฑ์ดังกล่าวและประมาณการต้นทุนที่จำเป็นต้องจ่ายไปเพื่อให้ขายผลิตภัณฑ์นั้นได้ ซึ่งหากราคาขายของผลิตภัณฑ์ที่คาดว่าจะได้รับมีมูลค่าน้อยกว่าต้นทุนของผลิตภัณฑ์ดังกล่าวและประมาณการต้นทุนที่จำเป็นต้องจ่ายไปเพื่อให้ขายผลิตภัณฑ์นั้นได้ บริษัทฯ จะรับรู้ผลขาดทุนจากการตีมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ (NRV) ในต้นทุนขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีสินค้าคงเหลือเพิ่มขึ้น 1,493.56 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.72 โดยมี สาเหตุหลักการเพิ่มขึ้นของสินค้าสำเร็จรูปสอดคล้องกับจำนวนสาขาที่เพิ่มขึ้นจากการขยายสาขาตามแผนธุรกิจ โดยบริษัทฯ มีระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ยสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 เท่ากับ 86.63 วัน และ 102.95 วัน ตามลำดับ โดยระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ยเพิ่มขึ้นมีสาเหตุหลักจากบริษัทฯ มีการเปิดสาขาในไตรมาส 4 เป็นจำนวน 64 สาขา แบ่งเป็นสาขา ออโรรา 7 สาขา แข่งแสง 8 สาขา และทองมาเงินไป 49 สาขา ส่งผลให้มีสินค้าคงเหลือเพิ่มขึ้นจำนวนมากในช่วงปลายปี

(3) สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า ภาษีมูลค่าเพิ่มยังไม่ถึงกำหนดชำระและ เงินมัดจำค่าสินค้า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น เท่ากับ 11.82 ล้านบาท 27.45 ล้านบาท และ 26.45 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 0.12 ร้อยละ 0.25 และร้อยละ 0.20 ของมูลค่าสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์หมุนเวียนอื่นลดลง 1.00 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.64

(4) เงินฝากติดภาระหลักประกัน

เงินฝากติดภาระหลักประกันของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีเงินฝากติดภาระหลักประกัน เท่ากับ 105 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็น ร้อยละ 0.78 ของมูลค่าสินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีเงินฝากติดภาระหลักประกันเพิ่มขึ้น 105 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 100 โดยมีสาเหตุหลักจากการนำบัญชีเงินฝากธนาคารเป็นหลักประกันเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

(5) อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของบริษัทฯ ได้แก่ ที่ดินของบริษัทฯ ตั้งอยู่ในจังหวัดสมุทรปราการ เพื่อใช้รองรับการขยายธุรกิจในอนาคต โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน เท่ากับ 24.62 ล้านบาท 24.62 ล้านบาท และ 24.62 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็น ร้อยละ 0.26 ร้อยละ 0.23 และร้อยละ 0.18 ของมูลค่าสินทรัพย์รวมตามลำดับ ซึ่งไม่มีการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีมูลค่าเท่ากับ 80.37 ล้านบาท

(6) อาคารและอุปกรณ์

อาคารและอุปกรณ์ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ประกอบด้วยส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์สำนักงานที่ใช้ในการประกอบธุรกิจทั้งในส่วนสาขาหน้าร้าน และสำนักงานใหญ่ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีอาคารและอุปกรณ์ เท่ากับ 101.12 ล้านบาท 139.88 ล้านบาท และ 200.59 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็น ร้อยละ 1.05 ร้อยละ 1.29 และร้อยละ 1.50 ของมูลค่าสินทรัพย์รวม ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีอาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 60.71 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 43.40 โดยเป็นการ เพิ่มขึ้นของค่าตกแต่งสาขา อุปกรณ์สำนักงาน สำหรับสาขาที่เพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 127 สาขา

(7) สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ประกอบด้วย สิทธิการเช่าของสาขา อาคารสำนักงาน และยานพาหนะ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์สิทธิการใช้ เท่ากับ 1,403.49 ล้านบาท 1,183.89 ล้านบาท และ 963.93 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 14.62 ร้อยละ 10.95 และร้อยละ 7.19 ของมูลค่าสินทรัพย์รวมตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์สิทธิการใช้ลดลง 219.60 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 18.58 โดยมีสาเหตุหลัก จากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามอายุของสัญญาและการปรับประมาณการระยะเวลาของสัญญาเช่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า

(8) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เท่ากับ 9.77 ล้านบาท 9.27 ล้านบาท และ 8.14 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 0.10 ร้อยละ 0.09 และร้อยละ 0.06 ของมูลค่าสินทรัพย์รวม ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนลดลง 1.13 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 12.19 โดยมีสาเหตุหลักจากการตัดจำหน่ายของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตามระยะเวลาการใช้งาน

(9) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และวันที่ 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี เท่ากับ 104.68 ล้านบาท 95.47 ล้านบาท และ 84.78 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 1.09 ร้อยละ 0.88 และร้อยละ 0.63 ของมูลค่าสินทรัพย์รวม ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง 10.69 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11.20 โดยมีสาเหตุหลักจาก (1) การลดลงของหนี้สินเงินคืนจากการประมาณการรับคืนสินค้ากลุ่มเครื่องประดับเพชร และ (2) การทบทวนการประเมินผลประโยชน์พนักงานตามหลักคณิตประกันภัย

(10) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ประกอบด้วย เงินประกันสัญญาเช่าและบริการ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น เท่ากับ 126.65 ล้านบาท 142.88 ล้านบาท และ 173.87 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็น ร้อยละ 1.32 ร้อยละ 1.32 และร้อยละ 1.30 ของมูลค่าสินทรัพย์รวม

ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น 30.99 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.69 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินประกันสัญญาเช่าและบริการจากการขยายสาขาและการต่ออายุสัญญาเช่าและบริการของสาขา

3.2.2 หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมเท่ากับ 7,197.93 ล้านบาท 5,882.79 ล้านบาท และ 7,734.13 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 1,851.34 ล้านบาท หรือลดลง ร้อยละ 31.47 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินเพื่อใช้ในการลงทุนสินค้าตามการขยายสาขาและการขยายฐานลูกค้า ขยายฝาก

(1) เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ประกอบด้วย ตัวสัญญาใช้เงิน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เท่ากับ 1,080.00 ล้านบาท 1,055.00 ล้านบาท และ 3,095.00 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 15.00 ร้อยละ 17.93 และร้อยละ 40.02 ของมูลค่าหนี้สินรวม ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น 2,040.00 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 193.36 โดยมีสาเหตุหลักจากการลงทุนสินค้าคงเหลือตามการขยายสาขาและการขยายฐานลูกค้า ขยายฝาก

(2) เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ประกอบด้วยเจ้าหนี้การค้าและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น เท่ากับ 1,299.80 ล้านบาท 987.23 ล้านบาท และ 1,300.82 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งคิดเป็น ร้อยละ 18.06 ร้อยละ 16.78 และร้อยละ 16.82 ของมูลค่าหนี้สินรวม ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นเพิ่มขึ้น 313.59 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.76 โดยมีสาเหตุหลักจากการซื้อสินค้า Modern Gold เพิ่มขึ้น

(3) ภาษีเงินได้ค้างจ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีภาษีเงินได้ค้างจ่าย เท่ากับ 74.97 ล้านบาท 85.52 ล้านบาท และ 93.81 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็น ร้อยละ 1.04 ร้อยละ 1.45 และร้อยละ 1.21 ของมูลค่าหนี้สินรวม ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพิ่มขึ้น 8.29 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.69 โดยมีสาเหตุหลัก จากการเพิ่มขึ้นของกำไรก่อนภาษีเงินได้

(4) หนี้สินหมุนเวียนอื่น

หนี้สินหมุนเวียนอื่นของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ประกอบไปด้วย หนี้สินเงินคืนจากการประมาณการรับคืนสินค้ากลุ่มเครื่องประดับเพชร รายได้รอการรับรู้ และรายได้รับล่วงหน้า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีหนี้สินหมุนเวียนอื่น เท่ากับ 525.98 ล้านบาท 680.06 ล้านบาท และ 663.92 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 7.31 ร้อยละ 11.56 และร้อยละ 8.58 ของมูลค่าหนี้สินรวม ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีหนี้สินหมุนเวียนอื่นลดลง 16.14 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.37 โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของหนี้สินเงินคืนจากการประมาณการรับคืนสินค้ากลุ่มเครื่องประดับเพชร

(5) เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน เท่ากับ 690.93 ล้านบาท 1,784.76 ล้านบาท และ 1,511.10 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 9.60 ร้อยละ 30.34 และร้อยละ 19.54 ของมูลค่าหนี้สินรวม ตามลำดับ

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ ⁽¹⁾	จำนวนเงิน	ร้อยละ ⁽¹⁾	จำนวนเงิน	ร้อยละ ⁽¹⁾
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	207.33	30.01	456.03	25.55	484.64	32.07
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	483.60	69.99	1,328.73	74.45	1,026.46	67.93
รวมเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	690.93	100.00	1,784.76	100.00	1,511.10	100.00

หมายเหตุ : (1) ร้อยละของรวมเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินลดลง 273.66 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 15.33 โดยมีสาเหตุมาจากการจ่ายชำระตามรอบระยะเวลา

(6) หนี้สินระยะยาวตามสัญญาเช่า

หนี้สินระยะยาวตามสัญญาเช่า มาจากรายการทำสัญญาเช่าและบริการของบริษัทฯ ในการเช่าพื้นที่เพื่อดำเนินธุรกิจสาขา ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินเรื่องสัญญาเช่าโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีหนี้สินระยะยาวตามสัญญาเช่าเท่ากับ 1,462.32 ล้านบาท 1,234.26 ล้านบาท และ 1,010.16 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 20.32 ร้อยละ 20.98 และ ร้อยละ 13.06 ของมูลค่าหนี้สินรวม ตามลำดับ

หนี้สินระยะยาวตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ ⁽¹⁾	จำนวนเงิน	ร้อยละ ⁽¹⁾	จำนวนเงิน	ร้อยละ ⁽¹⁾
หนี้สินระยะยาวภายใต้สัญญาเช่าการเงิน - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	273.50	18.70	313.38	25.39	352.56	34.90
หนี้สินระยะยาวภายใต้สัญญาเช่าการเงิน - สิ้นสุดจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,188.83	81.30	920.88	74.61	657.60	65.10
รวมหนี้สินระยะยาวภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	1,462.32	100.00	1,234.26	100.00	1,010.16	100.00

หมายเหตุ : (1) ร้อยละของหนี้สินระยะยาวตามสัญญาเช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีหนี้สิน ระยะยาวตามสัญญาเช่าลดลง 224.10 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 18.16 โดยมีสาเหตุหลักเนื่องจากการปรับประมาณการระยะเวลาของสัญญาเช่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า และมีการชำระหนี้แก่เจ้าหนี้สัญญาเช่าตามปกติจากการดำเนินงาน

(7) ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเท่ากับ 39.90 ล้านบาท 38.87 ล้านบาท และ 35.56 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 0.55 ร้อยละ 0.66 และร้อยละ 0.46 ของมูลค่าหนี้สินรวมตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ ⁽¹⁾	จำนวนเงิน	ร้อยละ ⁽¹⁾	จำนวนเงิน	ร้อยละ ⁽¹⁾
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3.05	7.64	4.17	10.73	3.17	8.91
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน - สิ้นสุดจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	36.85	92.36	34.70	89.27	32.39	91.09
รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	39.90	100.00	38.87	100.00	35.56	100.00

หมายเหตุ : (1) ร้อยละของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานลดลง 3.31 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.52 โดยมีสาเหตุหลักจากการทบทวนการประเมินผลประโยชน์พนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(8) ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินส่วนใหญ่ประกอบด้วย ประมาณการต้นทุนรื้อถอนเนื่องจากบริษัทฯ มีการผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงพื้นที่และอาคารเช่า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีหนี้สินหมุนเวียนอื่น เท่ากับ 14.62 ล้านบาท 17.09 ล้านบาท และ 23.76 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 0.20 ร้อยละ 0.29 และร้อยละ 0.31 ของมูลค่าหนี้สินรวม ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น 6.67 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.03 โดย มีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของประมาณการต้นทุนรื้อถอนเนื่องจากการขยายสาขา

4.3.4 ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และวันที่ 2566 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นรวมเท่ากับ 2,401.74 ล้านบาท 4,931.01 ล้านบาท และ 5,677.76 ล้านบาท ตามลำดับ โดยส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบไปด้วย (1)ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว (2) ส่วนเกินมูลค่าหุ้น และ (3) กำไรสะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น 746.75 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.14 โดยมีสาเหตุ หลักจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานของบริษัทฯ และมีการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2565 ในเดือนพฤษภาคม 2566 และมีการตั้ง สำรองตามกฎหมายจำนวน 42.70 ล้านบาท เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

3.3 การวิเคราะห์สภาพคล่อง

งบกระแสเงินสด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2564	2565	2566
กำไรสำหรับปี	591.03	707.86	850.03
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	361.11	379.95	406.05
กำไรจากการยกเลิกและเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(15.57)	(24.53)	(12.69)
กำไรจากการยกเลิกกิจการวิชัยย่อย	(28.00)	-	-
ส่วนได้เสียไม่มีอำนาจควบคุม	(0.21)	-	-
กำไรจากการตัดจำหน่ายหนี้สิน	(5.63)	-	-
กำไรจากการวัดมูลค่ายุดิสรรมอนุพันธ์ทางการเงิน	(14.15)	(12.00)	(0.72)
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่าย	1.34	0.93	1.48
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศยังไม่เกิดขึ้น	4.71	5.46	4.32
ผลประโยชน์พนักงาน	2.73	4.32	0.05
รายได้ทางการเงิน	(160.21)	(222.55)	(300.13)
ต้นทุนทางการเงิน	200.22	218.78	262.61
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	141.66	188.98	212.09
กระแสเงินสดจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,079.03	1,247.18	1,423.08
สินทรัพย์ดำเนินงาน ลดลง(เพิ่มขึ้น)			
เงินฝากธนาคารติดภาระหลักประกัน	-	-	(105.00)
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	(12.64)	(712.16)	(984.47)
สินค้าคงเหลือ	(370.10)	(302.17)	(1,493.55)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5.43	(15.63)	0.93
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(19.40)	(16.23)	(30.99)
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	134.03	(395.03)	361.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	98.11	166.08	(15.42)
กระแสเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	914.46	(27.96)	(844.42)
รับดอกเบี้ย	158.31	215.17	285.75
จ่ายภาษีเงินได้	(197.74)	(170.41)	(193.96)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	875.03	16.80	(752.63)
ซื้ออาคารและอุปกรณ์	(55.75)	(91.13)	(122.65)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5.94)	(2.37)	(2.25)
ซื้อสินทรัพย์สิทธิการใช้	(8.47)	(1.20)	-
จำหน่ายอุปกรณ์	0.15	-	-
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(70.01)	(94.70)	(124.90)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2564	2565	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2,020.00	5,498.00	8,513.00
จ่ายชำระหนี้คืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(1,860.00)	(5,523.00)	(6,473.00)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	554.24	886.00	180.00
จ่ายชำระหนี้คืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(556.32)	(2,895.40)	(180.00)
รับเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	1,344.00	220.00
จ่ายชำระหนี้คืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(179.09)	(250.16)	(493.67)
จ่ายชำระหนี้คืนหนี้สินตามสัญญาเช่า	(306.10)	(364.11)	(378.65)
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	-	3,562.40	-
จ่ายปันผล	(157.53)	(1,932.90)	(106.72)
จ่ายต้นทุนทางการเงิน	(134.73)	(345.07)	(261.66)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(619.53)	(20.24)	1,019.30
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	185.50	(98.13)	141.77
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	331.20	516.70	418.57
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	516.70	418.57	560.34

(1) กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน เท่ากับ 875.03 ล้านบาท 16.80 ล้านบาท และ (752.63) ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน เท่ากับ 1,423.08 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีกระแสเงินสดใช้ไปจากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน เท่ากับ 2,267.50 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจาก (1) การเพิ่มขึ้นของสินค้าคงเหลือเท่ากับ 1,493.55 ล้านบาท (2) การเพิ่มขึ้นของลูกหนี้การค้าและลูก หนี้อื่นเท่ากับ 984.47 ล้านบาท (3) การเพิ่มขึ้นของเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้ อื่นเท่ากับ 361 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปจากการดำเนินงานจำนวน 752.63 ล้านบาท

(2) กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรม ลงทุนเท่ากับ 70.01 ล้านบาท 94.70 ล้านบาท และ 124.90 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนเท่ากับ 124.90 ล้านบาท โดยมี สาเหตุหลักจากการขยายสาขา

(3) กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน เท่ากับ (619.53) ล้านบาท (20.24) ล้านบาท และ 1,019.30 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการกิจกรรมจัดหาเงินเท่ากับ 1,019.30 ล้านบาท โดยมีกระแสเงินสดรับหลักจากการกู้ยืมเงินสถาบันการเงิน ในขณะที่กระแสเงินสดใช้ไปมีสาเหตุหลักจากการชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวสถาบันการเงินตามกำหนดและการจ่ายปันผลประจำปี

3.4 ผลการดำเนินงาน

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2567

สรุปผลการดำเนินงาน	Q3/66	Q2/67	Q3/67	เปลี่ยนแปลง +/-		9M/66	9M/67	เปลี่ยนแปลง +/-
หน่วย : ล้านบาท				%YoY	%QoQ			%YoY
รายได้จากการดำเนินงาน	6,708.3	7,524.8	7,878.5	+17.4%	+4.7%	21,799.5	23,564.2	+8.1%
กำไรขั้นต้น	624.1	1,000.2	826.6	+32.4%	-17.4%	2,052.5	2,699.6	+31.5%
EBITDA	342.2	657.2	483.9	+41.4%	-26.4%	1,228.1	1,675.9	+36.5%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	141.6	344.7	204.9	+44.7%	-40.6%	608.3	824.3	+35.5%
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	9.3%	13.3%	10.5%	+12.9%	-21.1%	9.4%	11.5%	+22.3%
อัตรา EBITDA (%)	5.1%	8.7%	6.1%	+19.6%	-29.9%	5.6%	7.1%	+26.8%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	2.1%	4.6%	2.6%	+23.8%	-43.5%	2.8%	3.5%	+25.0%

ในภาพรวมของผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ยังคงแสดงให้เห็นถึงการเติบโตอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีกำไรสุทธิในไตรมาส 3/2567 อยู่ที่ 204.9 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 44.7 เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา (YoY) สาเหตุหลักมาจากการขยายฐานลูกค้าผ่านการเปิดสาขาใหม่ และราคาทองคำที่อยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตาม กำไรสุทธิในไตรมาสนี้ลดลงร้อยละ 40.6 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา (QoQ) ซึ่งเป็นผลจากสภาพเศรษฐกิจโลกที่ยังเต็มไปด้วยความไม่แน่นอนจากหลายปัจจัย เช่น อัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้น และความไม่แน่นอนทางการเมืองในหลายประเทศ แต่ทองคำยังคงถูกมองว่าเป็นสินทรัพย์ปลอดภัยที่มีศักยภาพในการสร้างกำไรในอนาคต โดยปัจจัยต่างๆ นี้ส่งผลต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายของผู้บริโภค ทำให้การขายลดลงแต่ในทางกลับกันการรับซื้อทองคำยังอยู่ในระดับที่ดี นอกจากนี้ในไตรมาส 3 ยังเป็น Low Season ของธุรกิจอีกด้วย แม้จะมีความท้าทายดังกล่าว แต่บริษัทฯ ยังคงมีการวางแผนกลยุทธ์ในการบริหารจัดการธุรกิจ และต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ผลประกอบการโดยรวมยังคงอยู่ในระดับที่น่าพอใจ

ผลประกอบการไตรมาส 3/2567 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า บริษัทฯ มีรายได้จากการดำเนินงานรวม 7,878.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.4 การเติบโตของรายได้มาจากการขยายตัวของธุรกิจ Modern Gold ทั้งจากยอดขายจากสาขาเดิม และการขยายสาขาใหม่ รวมถึงรายได้จากดอกเบี้ยขายฝากที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของลูกหนี้ ขณะที่อัตรากำไรขั้นต้นอยู่ที่ร้อยละ 10.5 ซึ่งแสดงถึงการบริหารจัดการต้นทุนราคาทองคำที่มีประสิทธิภาพ บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 204.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 44.7 โดยมีผลมาจากการเติบโตของยอดขาย และรายได้จากดอกเบี้ยขายฝาก

ผลประกอบการไตรมาส 3/2567 เทียบกับไตรมาสก่อนหน้า บริษัทฯ มีรายได้รวม 7,878.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 แม้ว่าจะมีความเปราะบางของเศรษฐกิจไทยที่ส่งผลกระทบต่ออุปสงค์ในประเทศที่ชะลอตัว และเป็นช่วง Low Season ของธุรกิจ ส่งผลให้อัตรากำไรขั้นต้นยังคงอยู่ที่ร้อยละ 10.5 ลดลงจากไตรมาส 2/2567 ซึ่งมีอัตรากำไรขั้นต้นอยู่ที่ร้อยละ 13.3 ขณะที่กำไรสุทธิอยู่ที่ 204.9 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 40.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ด้วยไตรมาส 2/2567 ได้รับอานิสงส์จากการรับซื้อช่วงปลายปี 2566 ส่งผลให้บริษัทฯ มีกำไรที่สูงในไตรมาสที่ผ่านมา

ผลประกอบการ 9 เดือนของปี 2567 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน บริษัทฯ มีรายได้รวม 23,564.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.1% จากการขยายสาขาในธุรกิจ Modern Gold และการเติบโตของธุรกิจขายฝากที่ช่วยเพิ่มศักยภาพในการสร้างรายได้ อัตรากำไรขั้นต้นอยู่ที่ร้อยละ 11.5 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 9.4 ในปีที่แล้ว กำไรขั้นต้นรวมอยู่ที่ 2,699.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.5 สะท้อนถึงการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ขณะที่กำไรสุทธิอยู่ที่ 824.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.5 จากสัดส่วนรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากการขายสินค้าของธุรกิจ Modern Gold และธุรกิจขายฝาก

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

ภาพรวมผลการดำเนินงาน	Q3/66	Q2/67	Q3/67	เปลี่ยนแปลง +/-		9M/66	9M/67	เปลี่ยนแปลง +/-
(หน่วย: ล้านบาท)				%YoY	%QoQ			%YoY
รายได้จากการดำเนินงาน	6,708.3	7,524.8	7,878.5	+17.4%	+4.7%	21,799.5	23,564.2	+8.1%
ต้นทุนขาย	6,084.2	6,524.6	7,051.9	+15.9%	+8.1%	19,747.0	20,864.6	+5.7%
กำไรขั้นต้น	624.1	1,000.2	826.6	+32.4%	-17.4%	2,052.5	2,699.6	+31.5%
รายได้อื่น	9.9	6.3	12.9	+30.3%	+104.8%	31.6	27.4	-13.3%
ค่าใช้จ่ายในการขาย	335.3	389.0	405.2	+20.8%	+4.2%	991.6	1,185.1	+19.5%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	64.1	79.4	74.6	+16.4%	-6.0%	167.7	223.4	+33.2%
ต้นทุนทางการเงิน	69.1	108.0	105.0	+52.0%	-2.8%	183.5	291.4	+58.8%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	176.5	430.2	256.1	+45.1%	-40.5%	758.7	1,028.9	+35.6%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	34.9	85.5	51.2	+46.4%	-40.2%	150.3	204.6	+36.1%
กำไรสุทธิ	141.6	344.7	204.9	+44.7%	-40.6%	608.3	824.3	+35.5%



93% รายได้จากการขายสินค้า Modern Gold ผลิตภัณฑ์เครื่องประดับทองรูปพรรณที่มีส่วนประกอบของทองคำบริสุทธิ์ร้อยละ 96.5 เช่น สร้อยคอ แหวน สร้อยข้อมือ ต่างหู เป็นต้น

5% รายได้จากการขายเครื่องประดับเพชร และ Design Gold

- ผลิตภัณฑ์เครื่องประดับเพชร ได้แก่ แหวน ต่างหู สร้อยข้อมือ จี้พร้อมสร้อยคอ เป็นต้น
- ผลิตภัณฑ์เครื่องประดับทองรูปพรรณที่มีส่วนประกอบของทองคำบริสุทธิ์ร้อยละ 40.0 ถึงร้อยละ 99.99 (ไม่รวมทองคำบริสุทธิ์ร้อยละ 96.5) ในประเภท 1) พระเครื่องและเครื่องราง 2) สินค้าเสริมสิริมงคล 3) เครื่องประดับ และ 4) ของขวัญ

2% รายได้ดอกเบียร์ (ทองคำเงินไป) ดอกเบียร์จากธุรกิจขายฝากทองและหรือเครื่องประดับเพชร

ภาพรวมธุรกิจรายประเภท

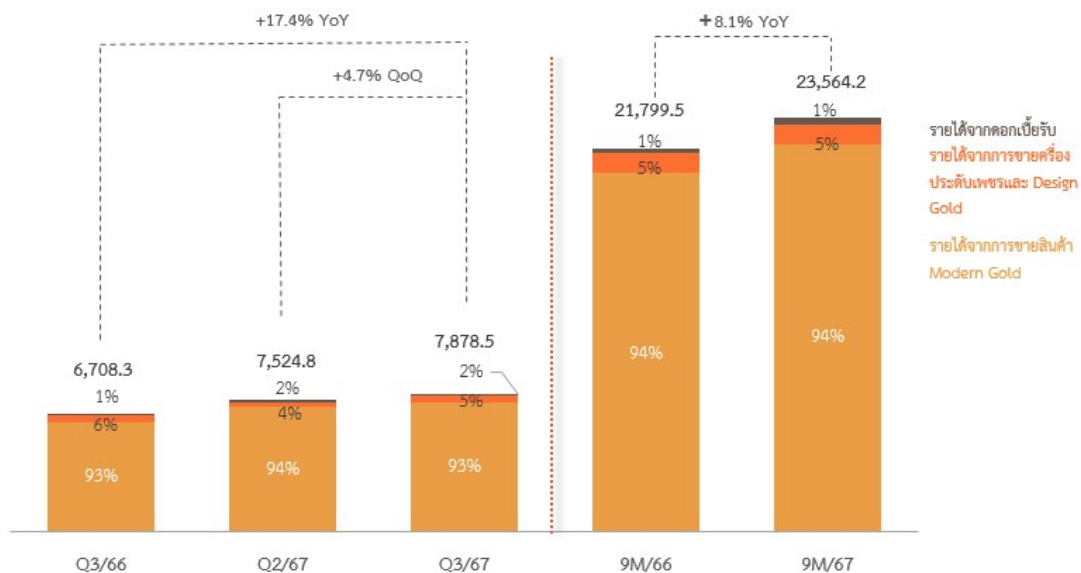
โครงสร้างรายได้	Q3/66	Q2/67	Q3/67	เปลี่ยนแปลง +/-		9M/66	9M/67	เปลี่ยนแปลง +/-
(หน่วย: ล้านบาท)				%YoY	%QoQ			
รายได้จากสินค้า Modern Gold	6,257.4	7,095.6	7,335.2	+17.2%	+3.4%	20,447.4	22,087.2	+8.0%
รายได้จากสินค้าเครื่องประดับเพชรและDesign Gold	372.7	296.0	400.4	+7.4%	+35.3%	1,143.3	1,102.0	-3.6%
รวมรายได้จากการขาย	6,630.2	7,391.6	7,735.6	+16.7%	+4.7%	21,590.7	23,189.2	+7.4%
รายได้ดอกเบียร์	78.1	133.2	142.9	+83.0%	+7.3%	208.8	375.0	+79.6%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,708.3	7,524.8	7,878.5	+17.4%	+4.7%	21,799.5	23,564.2	+8.1%

รายได้อื่น	9.9	6.3	12.9	+30.3%	+104.8%	31.6	27.4	-13.3%
รวมรายได้	6,718.2	7,531.1	7,891.4	+17.5%	+4.8%	21,831.1	23,591.6	+8.1%

รายได้แบ่งตามช่องทางการขาย	Q3/66	Q2/67	Q3/67	เปลี่ยนแปลง +/-		9M/66	9M/67	เปลี่ยนแปลง +/-
(หน่วย: ล้านบาท)				%YoY	%QoQ			%YoY
ช่องทางออนไลน์	330.9	318.4	422.3	+27.6%	+32.6%	1,263.6	990.3	-21.6%
ช่องทางออฟไลน์	6,299.2	7,073.2	7,313.3	+16.1%	+3.4%	20,327.1	22,198.9	+9.2%
รวม	6,630.2	7,391.6	7,735.6	+16.7%	+4.7%	21,590.7	23,189.2	+7.4%

1. รายได้จากการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท, %



หมายเหตุ: *รายได้จากการขายสินค้า Modern Gold ประกอบด้วย
1. รายได้จากยอดขายช่องทาง
2. รายได้จากการขายทองคำแท่งเพื่อปิดสถานะการรับซื้อสุทธิและมีการสมทบแล้ว

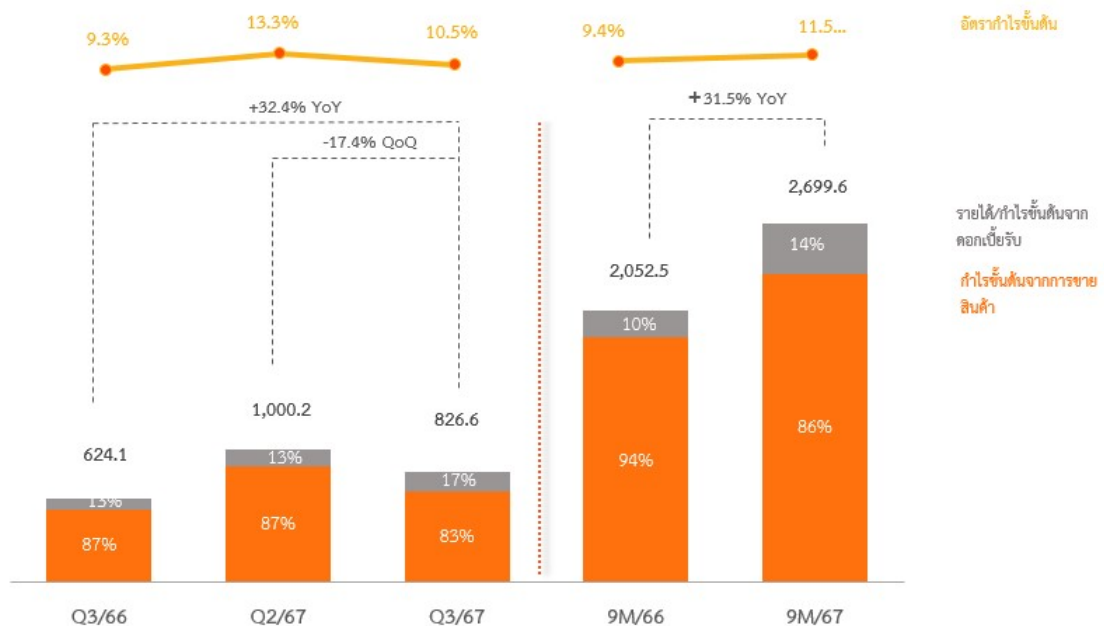
ในไตรมาส 3/2567 บริษัทฯ มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 7,878.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,170.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.4 จากไตรมาส 3/2566 จากรายได้ของธุรกิจ Modern Gold โดยได้รับอานิสงส์มาจากการปรับตัวขึ้นของราคาทองคำ เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าทำให้รายได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้รายได้จากดอกเบี้ยรับก็ปรับตัวเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของลูกหนี้จากการขายฝาก

ในไตรมาส 3/2567 บริษัทฯ มีรายได้จากการดำเนินงานรวม 7,878.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 353.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 จากไตรมาสก่อนหน้า มีผลมาจากยอดขายที่เติบโตจากราคาทองคำที่ปรับตัวสูงขึ้น อีกทั้งธุรกรรมจากการขายและรับซื้ออยู่ในระดับที่น่าพอใจ แต่อย่างไรก็ตาม เนื่องจากอุปสงค์ในประเทศชะลอตัวตามสภาพเศรษฐกิจ ส่งผลให้ปริมาณการซื้อขายทองคำลดลง ประกอบกับในไตรมาส 3 เป็นช่วง Low Season ของธุรกิจ

ในงวด 9 เดือน ปี2567 บริษัทฯ มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 23,564.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,764.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า การเติบโตดังกล่าวมีความโดดเด่นจากการขยายสาขาอย่างต่อเนื่องทั้งในธุรกิจ Modern Gold และธุรกิจขายฝาก (Gold Financing) การขยายสาขาเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้บริษัทฯ เข้าถึงกลุ่มลูกค้าใหม่ในหลากหลายพื้นที่ ทำให้สามารถเพิ่มฐานลูกค้าและตอบสนองต่อความต้องการของตลาดได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้การเพิ่มจำนวนลูกค้าแล้ว การขยายสาขายังช่วยเสริมสร้างศักยภาพในการสร้างรายได้ที่ยั่งยืน ด้วยการมีกลยุทธ์ที่ชัดเจนในการพัฒนาบริการและขยายตลาด บริษัทฯ มีแนวโน้มที่จะเติบโตอย่างต่อเนื่องในอนาคตซึ่ง การปรับตัว และตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของตลาดจะเป็นกุญแจสำคัญในการแข่งขันในอุตสาหกรรม

2. กำไรขั้นต้นและอัตรากำไรขั้นต้น

หน่วย: ล้านบาท, %



กำไรขั้นต้น: ในไตรมาส 3/2567 บริษัทฯ มีกำไรขั้นต้นจำนวน 826.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 202.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.4 จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า เนื่องจากบริษัทฯ มีการปรับแผนกลยุทธ์ในการรับซื้อส่งผลให้ช่วงปี2567 มีการรับซื้อทองคำมากขึ้นตามแนวโน้มราคาทองที่ปรับตัวสูงขึ้น บริษัทฯ มีการบริหารจัดการต้นทุนราคาทองคำ และ Inventory turnover แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ยังสามารถบริหารจัดการธุรกิจทั้งการขายและซื้อมีอยู่ในระดับที่น่าพอใจ

อัตรากำไรขั้นต้นอยู่ที่ร้อยละ 10.5 เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 3/2566 ที่มีอัตรากำไรขั้นต้นอยู่ที่ร้อยละ 9.3

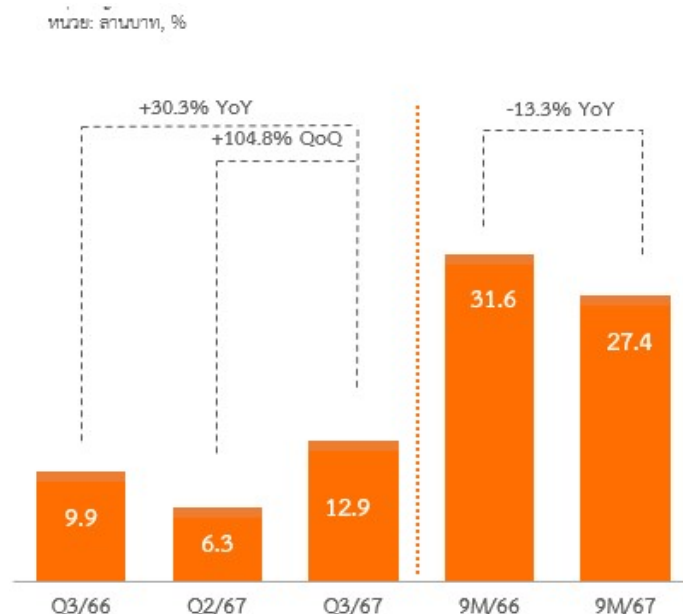
กำไรขั้นต้น: ในไตรมาส 3/2567 บริษัทฯ มีกำไรขั้นต้นจำนวน 826.6 ล้านบาท ลดลงจำนวน 173.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.4 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2567 แม้ในไตรมาส 3/2567 กำไรขั้นต้นจะลดลงเล็กน้อย จาก Low Season ของธุรกิจ แต่ยังคงถือว่าอยู่ในระดับที่น่าพอใจ โดยบริษัทฯ จะยังคงมุ่งเน้นการพัฒนากลยุทธ์การตลาด และการบริหารจัดการต้นทุนเพื่อสร้างผลกำไรที่ยั่งยืนในอนาคต

อัตรากำไรขั้นต้นอยู่ที่ร้อยละ 10.5 ลดลงจากไตรมาส 2/2567 ที่มีอัตรากำไรขั้นต้นอยู่ที่ร้อยละ 13.3

กำไรขั้นต้น: งวด 9 เดือน ปี2567 บริษัทฯ มีกำไรขั้นต้นจำนวน 2,699.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 647.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.5 จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า การเติบโตนี้สะท้อนถึงการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะการขายสาขาในส่วน Modern Gold และธุรกิจขายฝาก (Gold Financing) ที่มีบทบาทสำคัญในการผลักดันยอดขายและรายได้ของบริษัท ส่งผลให้กำไรขั้นต้นเพิ่มขึ้นอย่างชัดเจน

อัตรากำไรขั้นต้นอยู่ที่ร้อยละ 11.5 เพิ่มขึ้นจากงวด 9 เดือน ปี2566 ที่มีอัตรากำไรขั้นต้นอยู่ที่ร้อยละ 9.4

3. รายได้อื่น



หมายเหตุ: รายได้อื่นๆ ประกอบด้วย รายได้ค่าบริการหน้าสาขาและลูกค้า B2B (เช่น ค่าอะไหล่ และค่าดำเนินการออกบัตรรับทอง) และรายได้ค่าบริการสมาชิก เป็นหลัก

ในไตรมาส 3/2567 บริษัทฯ มีรายได้อื่นจำนวน 12.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.3 จากไตรมาส 3/2566 ส่วนหนึ่งเป็นการได้รับเงินเคลมประกันภัยคินประมาณ 2.2 ล้านบาท นอกจากนั้นเป็นรายได้จากค่าสมาชิกและค่าธรรมเนียมต่างๆ

ในไตรมาส 3/2567 บริษัทฯ มีรายได้อื่นจำนวน 12.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 104.8 จากไตรมาส 2/2567

งวด 9 เดือน ปี 2567 บริษัทฯ มีรายได้อื่นจำนวน 27.4 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.3 จากงวด 9 เดือน ปี 2566

4. ค่าใช้จ่ายในการขาย

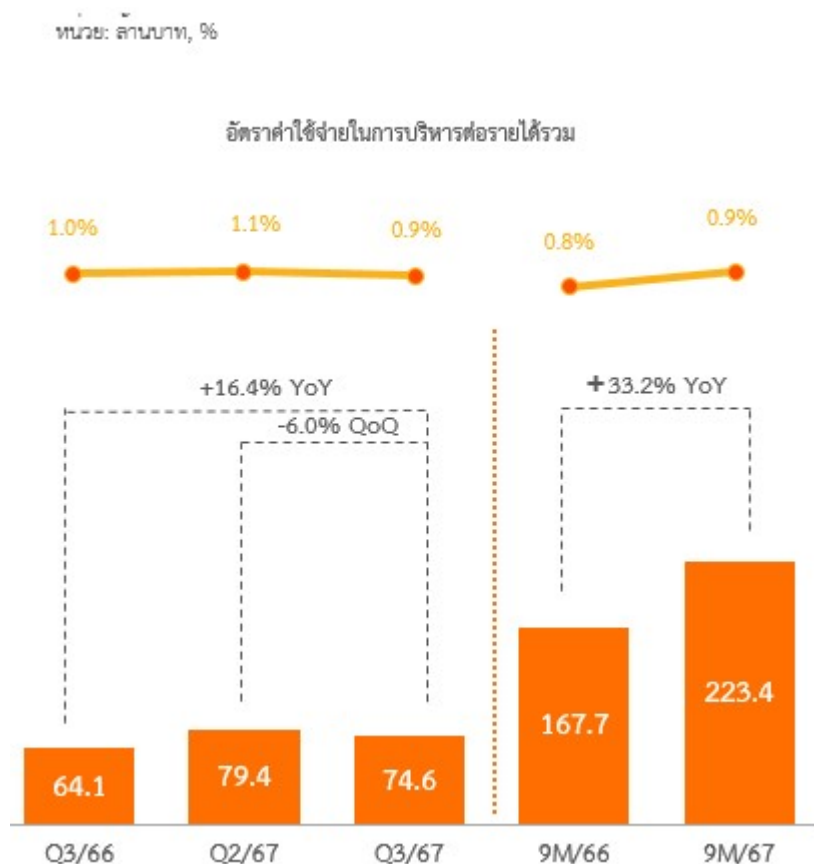


ในไตรมาส 3/2567 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการขายจำนวน 405.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 69.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.8 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2566 โดยมีปัจจัยหลักจากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นตามการขยายสาขา ซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายในการเช่าพื้นที่เพิ่มเติม ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย และค่าคอมมิชชั่นของพนักงานประจำสาขาที่สอดคล้องกับสัดส่วนรายได้ที่เพิ่มขึ้น

ในไตรมาส 3/2567 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการขายจำนวน 405.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 16.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2567 อัตราค่าใช้จ่ายในการขายต่อรายได้ร้อยละ 5.1 จากค่าใช้จ่ายส่งเสริมในการขาย และค่าใช้จ่ายสำหรับการเปิดสาขาของธุรกิจขายฝาก โดยบริษัทฯ มุ่งหวังที่จะสร้างสาขาใหม่ในพื้นที่ที่มีศักยภาพสูงและลูกค้าสามารถเข้าถึงได้ง่าย

งวด 9 เดือน ปี2567 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการขายจำนวน 1,185.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 193.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.5 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือน ปี2566 การเพิ่มขึ้นนี้เกิดจากการขยายสาขา ซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายในด้านต่าง ๆ เช่น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย และค่าเช่าพื้นที่ โดยค่าใช้จ่ายในการขายคิดเป็นร้อยละ 5.0 ของรายได้รวม

5. ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

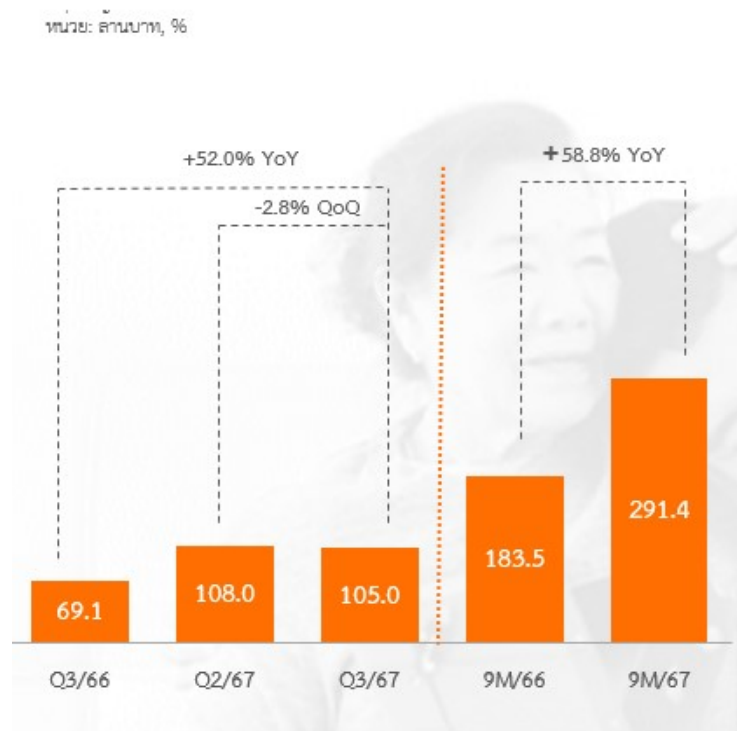


ในไตรมาส 3/2567 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการบริหารจำนวน 74.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.4 จากไตรมาส 3/2566 โดยมีปัจจัยหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายด้านบุคลากรที่เพิ่มขึ้นตามแผนการขยายตัวของธุรกิจ

ในไตรมาส 3/2567 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการบริหารจำนวน 74.6 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 จากไตรมาส 2/2567

งวด 9 เดือนแรก ปี2567 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการบริหารจำนวน 223.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 55.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.2 จากงวด 9 เดือนแรก ปี2566 การเพิ่มขึ้นนี้เกิดจากค่าที่ปรึกษาในการพัฒนาแผนธุรกิจ และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่

6. ต้นทุนทางการเงิน



ในไตรมาส 3/2567 บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินจำนวน 105.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 35.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 52.0 จากไตรมาส 3/2566 โดยมีปัจจัยหลักจากเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นเพื่อใช้ในการขยายสาขา และขยายฐานลูกค้าหน้าขายฝาก

ในไตรมาส 3/2567 บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินจำนวน 105.0 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 จากไตรมาส 2/2567 จากการกู้ยืมสถาบันการเงินวงเงิน 300 ล้านบาท และจ่ายคืนเงินกู้ที่ครบกำหนด

งวด 9 เดือน ปี2567 บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินจำนวน 291.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 107.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.8 จากงวด 9 เดือน ปี2566 จากการกู้ยืมเงินเพื่อนำมาใช้ในการขยายสาขา และรองรับต่อการขยายฐานลูกค้าหน้าขายฝากที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

7. กำไรสุทธิและอัตรากำไรสุทธิ



กำไรสุทธิ: ในไตรมาส 3/2567 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 204.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 63.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.7 จากไตรมาส 3/2566 การเติบโตของกำไรขั้นต้นจากการขายสินค้าในส่วนของ Modern Gold เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อการดำเนินงานในภาพรวม นอกจากนี้ การขยายตัวของรายได้จากดอกเบี๋ยขายฝากยังช่วยเสริมความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจ อีกทั้งการบริหารจัดการงบประมาณและค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพเป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่สนับสนุนให้ผลประกอบการเป็นไปในทิศทางที่ดี

อัตรากำไรสุทธิ: อัตรากำไรสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.1 ในไตรมาส 3/2566

กำไรสุทธิ: ในไตรมาส 3/2567 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 204.9 ล้านบาท ลดลงจำนวน 139.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.6 จากไตรมาส 2/2567 เนื่องจากยอดขายลดลงในช่วง Low Season ที่มีความต้องการซื้อทองคำน้อยลง ประกอบกับราคาทองคำที่ยังมีความผันผวน ทำให้การซื้อขายชะลอตัว นอกจากนี้ ในไตรมาส 2/2567 บริษัทฯ ได้รับผลดีจากการบริหารจัดการสินค้าคงคลัง (Inventory turnover) จากทองคำที่รับซื้อมาช่วงปลายปี 2566 ส่งผลให้กำไรในไตรมาส 2/2567 อยู่ในระดับสูง ในขณะที่กำไรในไตรมาส 3/2567 ลดลงตาม Seasonal แต่ยังคงถือว่าเป็นระดับที่น่าพอใจ

อัตรากำไรสุทธิ: อัตรากำไรสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.6 ลดลงจากร้อยละ 4.6 ในไตรมาส 2/2567

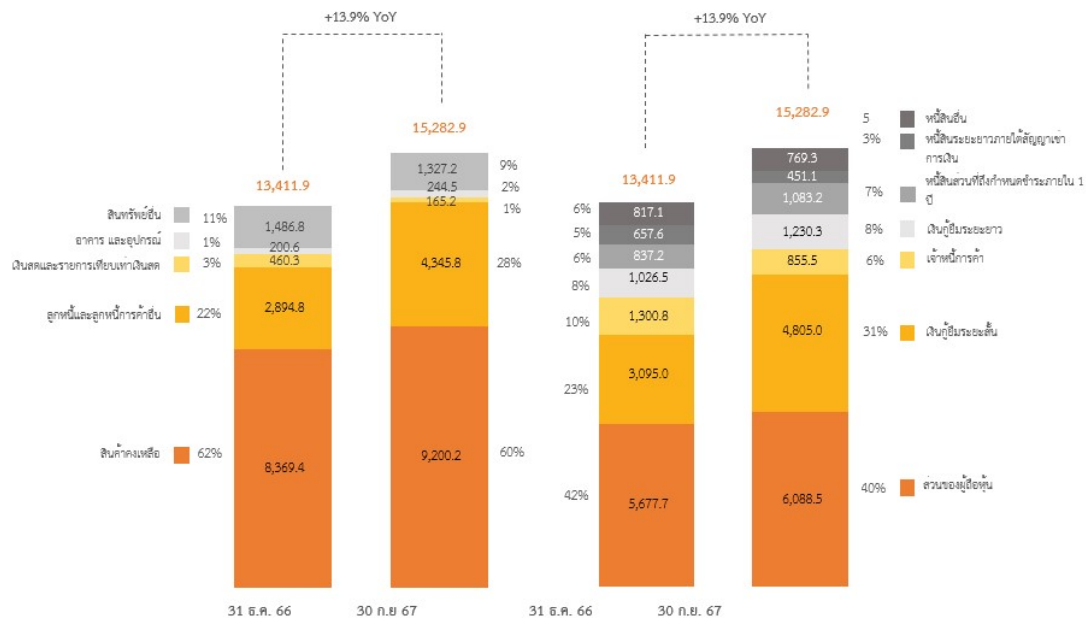
กำไรสุทธิ: ในงวด 9 เดือน ปี 2567 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 824.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 215.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.5 จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า การเติบโตนี้เกิดจากสัดส่วนรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากการขายสินค้าในส่วนของ Modern Gold ซึ่งมาจากการเติบโตของยอดขายจากสาขาเดิมและการเปิดสาขาใหม่ นอกจากนี้ยังมีการเติบโตของรายได้จากดอกเบี๋ยขายฝากอย่างต่อเนื่อง

อัตรากำไรสุทธิ: อัตรากำไรสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.5 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.8 ในงวด 9 เดือน ปี 2566

3.5 การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงินรวมสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และสำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

หน่วย: ล้านบาท



สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 15,282.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,871.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.9 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังนี้:

ลูกหนี้และลูกหนี้การค้าอื่น: เพิ่มขึ้น 1,451.0 ล้านบาท จากการเติบโตของลูกหนี้ขายฝาก

สินค้าคงเหลือ: เพิ่มขึ้น 830.8 ล้านบาท สอดคล้องกับจำนวนสาขาที่เพิ่มขึ้นจากการขยายสาขาตามแผนธุรกิจ

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด: ลดลง 295.1 ล้านบาท จากการชำระหนี้ระยะสั้นเพื่อบริหารต้นทุนทางการเงิน

หนังสือ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีหนี้สินรวม 9,194.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,460.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.9 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังนี้:

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน: เพิ่มขึ้น 1,710.0 ล้านบาท จากการกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่เพิ่มขึ้นเพื่อใช้ในการลงทุน
สินค้าตามการขยายสาขา และการขยายฐานลูกค้าใหม่ขยายผล

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน: เพิ่มขึ้น 203.8 ล้านบาท จากการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น: ลดลง 445.3 ล้านบาท จากการจ่ายชำระหนี้ตามรอบระยะเวลาการจ่ายชำระหนี้ (Credit Term)

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 6,088.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 410.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีปัจจัยจากเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานของบริษัทฯ และการจ่ายเงินปันผล

3.6 การวิเคราะห์สภาพคล่อง

งบกระแสเงินสดสำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2567

งบกระแสเงินสด	9 เดือน ปี 2566	9 เดือน ปี 2567
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,319.17)	(1,313.52)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(75.29)	(110.22)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,235.13	1,128.63

(1) กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2567 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงานเท่ากับ (1,319.17) ล้านบาท และ (1,313.52) ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

(2) กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2567 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนเท่ากับ (75.29) ล้านบาท และ (110.22) ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีสาเหตุหลักจากการขยายสาขา

(3) กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2567 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงินเท่ากับ 1,235.13 ล้านบาท และ 1,128.63 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีกระแสเงินสดรับหลักจากการกู้ยืมกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

3.7 ข้อมูลจากงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

3.7.1 อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 และสำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2565	ปี 2566	9 เดือน ปี 2567
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio) (เท่า) ¹	2.57	1.98	1.84
วงจรเงินสด (Cash cycle) (วัน) ²	73	86	98*
ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย (Avg. inventory period) (วัน) ³	83	98	109*
ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย (Avg. collection period) (วัน) ⁴	2	2	1*
ระยะเวลาชำระหนี้เจ้าหนี้การค้าเฉลี่ย (Avg. payment period) (วัน) ⁵	12	14	12*
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า) ⁶	6.84	6.59	5.76

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2565	ปี 2566	9 เดือน ปี 2567
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า) ⁷	2.72	3.24	3.39*
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า) ⁸	0.73	0.44	0.38*
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) (เท่า) (ตามข้อกำหนดสิทธิ) ⁹	1.19	1.36	1.51
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า) ¹⁰	0.83	0.99	1.24
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ (IBD/A ratio) (ร้อยละ) (ตามข้อกำหนดสิทธิ) ¹¹	38	42	50
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (IBD 1Y/IBD) (ร้อยละ) ¹²	44.78	70.01	77.79
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สิน ที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ) ¹³	69.70	82.10	89.11
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ) ¹⁴	3.77	4.43	5.60
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ) ¹⁵	10.93	10.94	12.27*
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ) ¹⁶	30.43	24.97	29.92*

หมายเหตุ : สูตรคำนวณเป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สจ. 14/2567 เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจัดทำสรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (ฉบับที่ 4) มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2567

* ปรับข้อมูลให้เป็นข้อมูลรายปี (Annualized)

1) อัตราส่วนสภาพคล่อง จำนวนจาก สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน

2) วงจรเงินสด จำนวนจาก ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย + ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย - ระยะเวลาชำระหนี้เฉลี่ย

3) ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย จำนวนจาก 365 / อัตราส่วนหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ

โดยอัตราส่วนหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ = [ต้นทุน + สินค้าคงเหลือ(เพิ่มขึ้น) ลดลง + ค่าใช้จ่ายในการผลิตและบริการ] / [สินค้าคงเหลือสุทธิ (เฉลี่ย)]

4) ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย จำนวนจาก 365 / อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า

โดยอัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า = [รายได้จากการดำเนินงานธุรกิจ] / [(ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นสุทธิ-ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น) (เฉลี่ย)]

5) ระยะเวลาชำระหนี้เจ้าหนี้การค้าเฉลี่ย จำนวนจาก 365 / อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า

โดยอัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า = [ต้นทุน + สินค้าคงเหลือ (เพิ่มขึ้น) ลดลง + ค่าใช้จ่ายในการผลิตและบริการ] / [(เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น - เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น) (เฉลี่ย)]

6) อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio : ICR) จำนวนจากกำไรก่อนหักดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์อื่น / ดอกเบี้ยจ่ายหรือต้นทุนทางการเงิน

7) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) จำนวนจาก หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษีค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย

8) อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (Debt Service Coverage Ratio : DSCR) จำนวนจาก กำไรก่อนหักดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์อื่น / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)

9) อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวนจาก หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

10) อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม จำนวนจาก หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

11) อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ จำนวนจาก (หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย - ภาระหนี้ภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน - สัญญาเช่าดำเนินงาน) / (สินค้าคงเหลือตามที่ปรากฏในการเงินรวมของผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งประกอบไปด้วยทองรูปพรรณ และวัตถุดิบประเภทเพชร เครื่องประดับอัญมณี และทองคำ + ลูกหนี้รับขายฝากตามที่ปรากฏในการเงินรวมของผู้ถือหุ้นกู้)

12) อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย จำนวนจาก (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาว ที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี) * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย

13) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย จำนวนจาก เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมด ที่มีภาระดอกเบี้ย

14) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน จำนวนจาก กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม

15) อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ จำนวนจาก กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)

16) อัตราผลตอบแทนส่วนผู้ถือหุ้น จำนวนจาก กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)

3.7.2 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง สำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีอัตราส่วนสภาพคล่องอยู่ที่ 1.84 เท่า ลดลงจากงวดสิ้นปี 2566 (1.98 เท่า) สำหรับงวดสิ้นปี 2565 มีอัตราส่วนสภาพคล่องอยู่ที่ 2.57 เท่า

(2) วงจรเงินสด สำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีวงจรเงินสดอยู่ที่ 98 วัน เพิ่มขึ้นจากงวดสิ้นปี 2566 (86 วัน) สำหรับงวดสิ้นปี 2565 มีวงจรเงินสดอยู่ที่ 73 วัน เนื่องจากปี 2567 ราคาทองปรับสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีผลจากสภาพเศรษฐกิจโลกที่ยังเต็มไปด้วยความไม่แน่นอนจากหลายปัจจัย เช่น อัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้น และความไม่แน่นอนทางการเมืองในหลายประเทศ แต่ทองคำยังคงถูกมองว่าเป็นสินทรัพย์ปลอดภัยที่มีศักยภาพในการสร้างกำไรในอนาคต โดยปัจจัยต่างๆนี้ส่งผลต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายของผู้บริโภค ทำให้สัดส่วนจากการขายทองลดลง แต่ในทางกลับกันการรับซื้อทองคำยังอยู่ในระดับที่ดีและปรับตัวสูงขึ้น ส่งผลให้วงจรเงินสดของบริษัทปรับตัวสูงขึ้นเล็กน้อย แต่อย่างไรก็ตามทางบริษัทยังสามารถบริหารจัดการวงจรเงินสดได้อย่างมีประสิทธิภาพและบริหารให้สอดคล้องกับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจและความไม่แน่นอนของสถานการณ์โลก โดยยังสามารถชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินได้เป็นปกติและเป็นไปตามเงื่อนไขและยังสามารถขยายธุรกิจได้เป็นไปตามแผนของบริษัท

(3) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย สำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) อยู่ที่ 5.76 เท่า ลดลงจากงวดสิ้นปี 2566 (6.59 เท่า) สำหรับงวดสิ้นปี 2565 มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยอยู่ที่ 6.84 เท่า ซึ่งบริษัทยังสามารถชำระดอกเบี้ยจ่ายและหนี้จากสถาบันการเงินได้อย่างปกติ และเป็นไปตามเงื่อนไข

(4) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน สำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) อยู่ที่ 0.38 เท่า ลดลงจากงวดสิ้นปี 2566 (0.44 เท่า) สำหรับงวดสิ้นปี 2565 มีความสามารถในการชำระภาระผูกพัน อยู่ที่ 0.73 เท่า ซึ่งบริษัทยังสามารถชำระดอกเบี้ยจ่ายและหนี้จากสถาบันการเงินได้อย่างปกติ และเป็นไปตามเงื่อนไข

(5) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม สำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) อยู่ที่ 1.51 เท่า เพิ่มขึ้นจากงวดสิ้นปี 2566 (1.36 เท่า) สำหรับงวดสิ้นปี 2565 มีหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวมอยู่ที่ 1.19 เท่า

(6) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม สำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) อยู่ที่ 1.24 เท่า เพิ่มขึ้นจากงวดสิ้นปี 2566 (0.99 เท่า) สำหรับงวดสิ้นปี 2565 มี อัตราค่าไถ่จากการดำเนินงานอยู่ที่ 0.83 เท่า เนื่องจากข้อมูล ณ 30 กันยายน 2567 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น 1,710 ล้านบาท จากสิ้นปี 2566 สำหรับรองรับการลงทุนสินค้า การขยายสาขาและการขยายฐานลูกค้าชายฝั่ง

(7) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ สำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ (IBD/A ratio) อยู่ที่ 0.50 เท่า ลดลงจากงวดสิ้นปี 2566 (0.42 เท่า) สำหรับงวดสิ้นปี 2565 มี อัตราหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์อยู่ที่ 0.38 เท่า เนื่องจากข้อมูล ณ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีหนี้สินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 18.90 จากสิ้นปี 2566 โดยหลักจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น 1,710 ล้านบาท และเงินกู้ระยะยาวจาก

สถาบันการเงินเพิ่มขึ้น 203.80 ล้านบาท เพื่อรองรับการเติบโตของสินทรัพย์รวมที่เพิ่มขึ้น ร้อยละ 13.90 จากสิ้นปี 2566 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ขายฝากจำนวน 1,451 ล้านบาท และสินค้าคงเหลือเพิ่มขึ้น 830.80 ล้านบาท

(8) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน งวด 9 เดือน ปี 2567 บริษัทฯ มีกำไรขั้นต้นจำนวน 2,699.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 647.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.5 จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า การเติบโตนี้สะท้อนถึงการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะการขยายสาขาในส่วน Modern Gold และธุรกิจขายฝาก (Gold Financing) ที่มีบทบาทสำคัญในการผลักดันยอดขายและรายได้ของบริษัท ส่งผลให้กำไรขั้นต้นเพิ่มขึ้นอย่างชัดเจน

อัตรากำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 5.60 เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ที่มีอัตรากำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 4.43

(9) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ สำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ อยู่ที่ร้อยละ 12.27 ลดลงจากงวดสิ้นปี 2566 (ร้อยละ 10.94) สำหรับงวดสิ้นปี 2565 มี อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์อยู่ที่ร้อยละ 10.93

(10) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น สำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น อยู่ที่ร้อยละ 29.92 เพิ่มขึ้นจากงวดสิ้นปี 2566 (ร้อยละ 24.97) สำหรับงวดสิ้นปี 2565 มี อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น อยู่ที่ร้อยละ 30.43

4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญ

4.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท : บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : 444 ซอยอุดมสุข 26 สุขุมวิท 103 แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กรุงเทพมหานคร

เลขทะเบียนบริษัท : 0107565000379

เว็บไซต์/โฮมเพจบริษัท : www.auroradesign.co.th

โทรศัพท์ : 02-749-5085 และ 02-749-5794

บุคคลอ้างอิง : บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

นายทะเบียนหลักทรัพย์ : 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์: 02-009-9000 โทรสาร:

02-009-9991 SET Contact Center: 02-009-9999 เว็บไซต์: www.set.or.th/tsd/th/tsd.html

ผู้สอบบัญชี : บริษัท สยาม ทูธ สอบบัญชี จำกัด 388 อาคารปริชาคอมเพล็กซ์ เอ ชั้น 8 ถนนรัชดาภิเษก ซอยรัชดาภิเษก 20

แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์: 02-275-9599

เว็บไซต์: <https://www.siamtruth.com/>

ที่ปรึกษากฎหมาย : บริษัท อินไซต์ ลีกล จำกัด 89/369 หมู่ที่ 5 ถนน 345 ตำบลบางตะไนย์ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี

โทรศัพท์: 081-927-9833

ที่ปรึกษากฎหมายการออกและเสนอขายหุ้น : บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด

990 อาคารอับดุลราฮิม ชั้น 5,10 และ 21-25 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

โทรศัพท์: 02-636-2000 โทรสาร 02-636-2111

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด

127 อาคารเกษร ทาวเวอร์ ชั้น 14-16 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

โทรศัพท์ 02-009-8888

นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 02-626-4531

4.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

4.2.1 กฎหมายและข้อกำหนดที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการ ดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจค้าปลีกของรูปพรรณ เครื่องประดับเพชร และอัญมณีและของขวัญที่ทำมาจากทองคำ และ เพชร และธุรกิจขายฝากทองรูปพรรณ เครื่องประดับที่มีทองคำเป็นส่วนประกอบ เครื่องประดับเพชรและเครื่องประดับอัญมณี อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับลักษณะของธุรกิจดังกล่าว ซึ่งมีรายละเอียดที่สำคัญดังต่อไปนี้

(ก) กฎหมายเกี่ยวกับการคุ้มครองผู้บริโภค

พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 (รวมทั้งที่มีการแก้ไข เพิ่มเติม) มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดสิทธิของผู้บริโภคและหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติของผู้ประกอบธุรกิจ เพื่อรักษาความเป็นธรรมให้แก่ผู้บริโภค ซึ่งได้กำหนดหลักเกณฑ์ เพื่อรักษาสหสิทธิของผู้บริโภค เช่น ประกาศ คณะกรรมการว่าด้วยฉลาก ได้กำหนดให้ทองรูปพรรณและเครื่องประดับอัญมณี เป็นสินค้าที่ควบคุมฉลาก ซึ่งผู้ประกอบการที่เป็นผู้ผลิตเพื่อขาย หรือผู้ส่งหรือผู้นำเข้ามาในราชอาณาจักรเพื่อขายทองรูปพรรณ และเครื่องประดับอัญมณี มีหน้าที่ต้องดำเนินการให้สินค้าดังกล่าวมีฉลากก่อนขาย และฉลากนั้นต้องมีข้อความประเภท และชนิดประเทศที่ส่งและนำเข้า ชื่อและสถานที่ประกอบการ ความบริสุทธิ์ของทองรูปพรรณ น้ำหนัก ราคาซื้อคืนขั้นต่ำ ตามที่สมาคมค้าทองคำประกาศ (กรณีทองรูปพรรณ)

(ข) กฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจตลาดแบบตรง

พระราชบัญญัติขายตรงและตลาดแบบตรง พ.ศ. 2545 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มีวัตถุประสงค์เพื่อกำกับดูแลผู้ประกอบการขายตรงและตลาดแบบตรงเกี่ยวกับการทำการตลาด สินค้าหรือบริการในลักษณะของการขายแบบเชิงรุก ซึ่งอาจทำให้ประชาชนโดยทั่วไปในฐานะผู้บริโภคตกอยู่ในฐานะที่เสียเปรียบ และก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมและไม่สงบสุขในสังคม ซึ่งผู้ขายสินค้า ทางอินเทอร์เน็ตโดยขายผ่านเว็บไซต์ซึ่งจดทะเบียนไว้เพื่อขายสินค้าของตนเอง หรือผู้เป็นตัวกลางในการนำสินค้าของบุคคลอื่นมาขายผ่านเว็บไซต์ของตน ถือเป็นผู้ประกอบการธุรกิจตลาดแบบตรง มีหน้าที่ ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เช่น ต้องจัดทำเอกสารการซื้อขายสินค้าซึ่งมีรายละเอียดตามที่กฎหมายกำหนด และต้องส่งรายงานผลการดำเนินงานธุรกิจต่อเลขาธิการคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค

(ค) กฎหมายเกี่ยวกับทะเบียนพาณิชย์

พระราชบัญญัติทะเบียนพาณิชย์ พ.ศ. 2499 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มีวัตถุประสงค์เพื่อทราบสถิติและหลักฐานการประกอบพาณิชย์กิจ อันจะใช้เป็นประโยชน์ในการส่งเสริมการพาณิชย์และการอุตสาหกรรม ซึ่งประกอบพาณิชย์กิจประเภทการขายอัญมณีหรือเครื่องประดับอัญมณี และการซื้อขายสินค้าหรือบริการโดยวิธีใช้สื่ออิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ต้องดำเนินการจดทะเบียนพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด และดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เช่น จัดให้มีป้ายชื่อที่ใช้ในการประกอบพาณิชย์กิจไว้ที่หน้าสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาโดยเปิดเผย เป็นต้น

(ง) กฎหมายเกี่ยวกับการค้าของเก่า

พระราชบัญญัติควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า พ.ศ. 2474 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มีวัตถุประสงค์เพื่อควบคุม การประกอบกิจการซึ่งมีลักษณะเป็นการซื้อขายทรัพย์สินมือสอง มิให้เป็นแหล่งรับซื้อหรือขายของโจร รวมถึงเป็นการป้องกันและปราบปรามการใช้กิจการขายทอดตลาดและค้าของเก่าเป็นแหล่งฟอกเงิน ของผู้กระทำความผิดกฎหมาย ผู้ประกอบธุรกิจค้าของเก่ามีหน้าที่ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย เช่น แสดงชื่อพร้อมทั้งใบอนุญาต ไว้ ณ ที่ทำการค้าของตน เป็นต้น ทั้งนี้ ใบอนุญาตค้าของเก่ามีอายุเพียง 1 ปีโดยจะสิ้นสุดลงในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี และจะต้องยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาตต่อเจ้าพนักงานผู้ออกใบอนุญาตก่อนใบอนุญาตสิ้นอายุ เนื่องจากการดำเนินธุรกิจซื้อขายรูปพรรณเครื่องประดับ เพชร

และเครื่องประดับอัญมณีของบริษัทฯ มีการซื้อขายสินค้า ที่ไม่ใช้การจำหน่ายในทอดแรก จึงถือเป็นการประกอบธุรกิจค้า ของเก่าซึ่งต้องขอใบอนุญาตค้าของเก่าและมีหน้าที่ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามเงื่อนไขและข้อปฏิบัติตามที่กฎหมายกำหนด

(จ) กฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกัน การนำเงินหรือทรัพย์สินอื่นที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดไปใช้เป็นประโยชน์ในการกระทำความผิดต่อไป ซึ่งผู้ประกอบ อาชีพค้าอัญมณี เพชร พลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับอัญมณี และผู้ประกอบการอาชีพค้าของเก่า ซึ่งมีหน้าที่ต้องควบคุมดูแล และกำหนดหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมต่างๆ เช่น รายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดเกินกว่ามูลค่าตามที่กำหนดใน กฎกระทรวงต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือจัดให้ลูกค้าแสดงตนก่อนการทำธุรกรรม เป็นต้น

(ฉ) กฎหมายเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ กลไก หรือมาตรการ กำกับดูแล เกี่ยวกับการให้ความคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่เป็นหลักการทั่วไป ซึ่งได้กำหนดมาตรการเกี่ยวกับการรวบรวมใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ อาจทำให้บริษัทฯ ได้มาซึ่งข้อมูล ของลูกค้าซึ่งมีลักษณะเป็นข้อมูลส่วนบุคคล ดังนั้น บริษัทฯ จึงถือเป็นผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ ต้อง ดำเนินการตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเก็บ รวบรวม การใช้ และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติคุ้ มครองข้อมูลส่วนบุคคล

(ช) กฎหมายเกี่ยวกับการขายฝาก

การขายฝากเป็นลักษณะการซื้อขายเฉพาะบางอย่าง ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ (“ป.พ.พ.”) ซึ่ง “ขาย ฝาก” หมายความว่า สัญญาซื้อขายซึ่งกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตกไปยัง ผู้ซื้อ โดยมีข้อตกลงว่าผู้ขายอาจไถ่ทรัพย์สินนั้นคืนได้ ทั้งนี้ เมื่อพ้น ระยะเวลาการไถ่ทรัพย์สินที่กำหนดแล้วไม่มีการไถ่คืนทรัพย์สิน ผู้ขาย ฝากจะหมดสิทธิในการไถ่ทรัพย์สินคืน นอกจากนี้ สินไถ่หรือราคาขายฝากจะต้องไม่สูงกว่าราคาขายฝากที่แท้จริงรวมผลประโยชน์ตอบแทน เกินกว่าร้อยละ 15 ต่อปี โดยหากกำหนดราคาสินไถ่หรือราคาขายฝาก ไว้เกินอัตราดังกล่าว ให้ผู้ขายฝากไถ่ทรัพย์สินได้ตามราคาขายฝาก

4.2.2 ใบอนุญาตที่สำคัญ

บริษัทฯ ต้องได้รับใบอนุญาตการค้าของเก่าตามมาตรา 4 ของ พ.ร.บ.ควบคุมการค้าของเก่าฯ และต้องดำเนินการให้ สำนักงานสาขาที่ประกอบธุรกิจดังกล่าวมีใบอนุญาตการค้าของเก่าด้วย เช่นกัน ทั้งนี้ เป็นไปตามมาตรา 8 (ก) ของ พ.ร.บ. ควบคุมการค้าของเก่าฯ ที่กำหนดให้ต้องมีใบอนุญาต ณ ที่ทำการค้าแต่ละแห่งที่แท้จริงรวมผลประโยชน์ตอบแทนในอัตราร้อย ละ 15 ต่อปี ตามที่กฎหมายกำหนด

บริษัทฯ และลูกค้าจะเข้าทำสัญญาขายฝาก โดยมี ข้อตกลงในสัญญาว่า ลูกค้าสามารถไถ่คืนทองและเครื่องประดับ ที่ขายฝากนั้นได้ในราคาไถ่คืนและภายในระยะเวลาไถ่คืนตามที่กำหนดในสัญญา โดยมีอัตราผลประโยชน์ตอบแทนตามสัญญา ขายฝาก ในอัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 1.25 ต่อเดือน โดยคิดตามจำนวนวันที่เกิดขึ้นจริงนับจากวันที่รับฝากจนถึงวันที่มีการไถ่ ถอน ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ คิดจากผู้ขายฝากจึงไม่เกิน ร้อยละ 15 ต่อปี ตามที่กำหนดใน ป.พ.พ.

4.2.3 สรุปสาระสำคัญของสัญญาที่สำคัญ

4.2.3.1 สัญญาเช่าสาขา

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่และสัญญาบริการเพื่อใช้ เป็นที่ตั้งของสาขาร้านของบริษัทฯ ครอบคลุมทั่วประเทศ เชน พื้นที่ในห้างสรรพสินค้า คอมมูนิตี้มอลล์ ไฮเปอร์มาร์เก็ต และห้างค้าปลีก เป็นต้น โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

สัญญาเช่าส่วนใหญ่มีข้อกำหนดและเงื่อนไขที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

หัวข้อ	รายละเอียด
คู่สัญญา	- บริษัทฯ (“ผู้เช่า”) กับ - ผู้ให้บริการพื้นที่เช่า เช่น ศูนย์การค้า ห้างสรรพสินค้า และคอมมูนิตีมอลล์ (“ผู้ให้เช่า”)
ลักษณะของสัญญา	- เช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นพื้นที่ร้านค้าทั้งนี้รูปแบบของการทำสัญญาส่วนใหญ่จะมีการแบ่งสัญญาออกเป็นสัญญาเช่า สัญญาบริการและสัญญาการใช้สาธารณูปโภคขึ้นอยู่กับรูปแบบของผู้ให้เช่าแต่ละราย
ระยะเวลาตามสัญญา และการต่อสัญญา	- สัญญาเช่าส่วนใหญ่มีอายุ 3 ปี - การต่ออายุสัญญานั้นผู้เช่าต้องแจ้งความประสงค์ในการต่อสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรแก่ผู้ให้เช่าล่วงหน้าก่อนครบกำหนดอายุสัญญาตามที่ตกลงกัน
อัตราค่าเช่า และค่าบริการ	- สัญญาส่วนใหญ่กำหนดให้จ่ายค่าเช่าตามอัตราคงที่ โดยอาจมีการปรับเปลี่ยนในแต่ละปี หรือปรับเปลี่ยนเมื่อคู่สัญญาเช่าทำสัญญาฉบับใหม่ ตามอัตราที่กำหนดไว้ ณ วันที่ลงนามในสัญญา
เงินประกันการเช่า และการบริการ	- สัญญาเช่าส่วนใหญ่กำหนดการวางเงินประกันการเช่า และเงินประกันการบริการ โดยผู้เช่าจะได้รับคืนเงินประกันโดยไม่มีดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดเวลาตามสัญญาหากผู้เช่าไม่ได้ทำให้เกิดความเสียหายต่อสถานที่เช่าหรือมีเงินคงค้างใด ๆ ทั้งนี้ ในการต่อสัญญาเช่าแต่ละครั้งผู้เช่าอาจต้องวางเงินประกันเพิ่มในกรณีที่มีการปรับเปลี่ยนเงินประกัน
การยกเลิกสัญญา	- หากคู่สัญญาประสงค์จะยกเลิกสัญญาก่อนครบกำหนดจะต้องแจ้งให้คู่สัญญาอีกฝ่ายทราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรก่อนครบกำหนดอายุสัญญาตามที่ตกลงกัน - ผู้เช่าผิดสัญญาข้อใดข้อหนึ่ง และผู้ให้เช่าได้บอกกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรให้แก้ไขให้ถูกต้อง แต่ผู้เช่าเพิกเฉยหรือไม่ดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่กำหนด
ข้อตกลงอื่นๆ	- ผู้เช่าจะไม่โอนสิทธิการเช่า หรือนำพื้นที่ของสถานที่เช่าไม่ว่าทั้งหมด หรือแต่บางส่วนไปให้บุคคลอื่นเช่าช่วงหรือยินยอมให้บุคคลอื่นเช่าไปใช้ประโยชน์ ไม่ว่าจะเป็นการประจําหรือชั่วคราว และไม่ว่าจะได้รับประโยชน์ ค่าเช่า หรือค่าตอบแทนใดๆ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ให้เช่าก่อน

4.2.3.2 สัญญาเช่าพื้นที่อาคาร

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารเพื่อใช้ในการประกอบกิจการ (เป็นที่ตั้งของสำนักงานของ บริษัทฯ และสาขาของบริษัทฯ) กับผู้ให้เช่าซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

บริษัทฯ มีสัญญาเช่าพื้นที่อาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเพื่อเป็นที่ตั้ง ของสำนักงานของบริษัทฯ จำนวน 2 สัญญา และสาขาของบริษัทฯ จำนวน 1 สัญญา โดยมีข้อกำหนดและเงื่อนไขที่สำคัญซึ่งสรุปได้ดังนี้

หัวข้อ	รายละเอียด		
	สัญญาเช่าฉบับที่ 1	สัญญาเช่าฉบับที่ 2	สัญญาเช่าฉบับที่ 3
ผู้เช่า	- บริษัทฯ	- บริษัทฯ	- บริษัทฯ
ผู้ให้เช่า	- บริษัท แสงเงินแสงทองอุดมสุข จำกัด ⁽¹⁾	- บริษัท แสงเงินแสงทองอุดมสุข จำกัด ⁽¹⁾	- นายประสิทธิ์ ศรีรุ่งธรรม
ลักษณะของสัญญา	- สัญญาเช่าพื้นที่อาคาร เพื่อใช้ในการประกอบกิจการ (เป็นที่ตั้งของสาขาของบริษัทฯ) พื้นที่รวม 51.0 ตารางเมตร	- สัญญาเช่าพื้นที่อาคาร เพื่อใช้ในการประกอบกิจการ (เป็นที่ตั้งสำนักงานของบริษัทฯ) พื้นที่รวม 2,599.8 ตารางเมตร	- สัญญาเช่าพื้นที่อาคาร 4 หลัง เพื่อใช้ในการประกอบกิจการ (เป็นที่ตั้งสำนักงานของบริษัทฯ) พื้นที่รวม 1,623.0 ตารางเมตร
ระยะเวลาตามสัญญา	- สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567		
อัตราค่าเช่า	- อัตราค่าเช่าเดือนละ 30,000 บาท ตลอดอายุของสัญญาซึ่งเป็นอัตราที่เทียบเคียงได้กับราคาตลาด	- อัตราค่าเช่า เดือนละ 449,755 บาท ตลอดอายุของสัญญาซึ่งเป็นอัตราที่อ้างอิงจากอัตราค่าเช่าที่ประเมิน โดยบริษัทผู้ประเมินอิสระที่ได้รับ ความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.	- อัตราค่าเช่า เดือนละ 296,960 บาท ตลอดอายุของสัญญา ซึ่งเป็นอัตราที่อ้างอิงจากอัตราค่าเช่าที่ประเมิน โดยบริษัทผู้ประเมินอิสระที่ได้รับ ความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.
การต่อสัญญา	- ผู้เช่ามีสิทธิขอต่ออายุสัญญาเช่าได้อีก 3 ปีและผู้ให้เช่าตกลงให้ค้ำประกันผู้เช่าสำหรับระยะเวลาเช่าที่ต่ออายุออกไป โดยผู้เช่าต้องส่งหนังสือบอกกล่าวแจ้งความประสงค์ที่จะต่ออายุสัญญาเช่าให้แก่ผู้ให้เช่าอย่างน้อย 30 วันก่อนสิ้นสุดระยะเวลาเช่า		
การยกเลิกสัญญา	- หากคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดสัญญาโดยคู่สัญญาอีกฝ่ายแจ้งให้คู่สัญญาฝ่ายที่ผิดสัญญาทราบถึงการผิดสัญญานั้น และคู่สัญญาฝ่ายที่ผิดสัญญาละเลยหรือเพิกเฉยไม่ดำเนินการแก้ไขให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือดังกล่าว คู่สัญญาอีกฝ่ายสามารถยกเลิกสัญญาได้		

หมายเหตุ : (1) บริษัท แสงเงินแสงทองอุดมสุข จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท อัม เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด ในอัตราร้อยละ 99.96 และคุณอนิวรรณ ศรีรุ่งธรรม และคุณวิมลศรี ศรีรุ่งธรรม ในอัตราร้อยละ 0.02 ต่อคน ทั้งนี้ บริษัท อัม เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด ถือหุ้นโดย (1) นายประสิทธิ์ ศรีรุ่งธรรม ร้อยละ 20.00 (2) นางวิมลศรี ศรีรุ่งธรรม ร้อยละ 20.00 (3) นายอนิวรรณ ศรีรุ่งธรรม ร้อยละ 15.00 (4) นายอนิพัทธ์ ศรีรุ่งธรรม ร้อยละ 15.00 (5) นายอนิรุทธิ์ ศรีรุ่งธรรม ร้อยละ 15.00 และ (6) นางสาวนิพนธ์ ศรีรุ่งธรรม ร้อยละ 15.00

4.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นที่อาจส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ

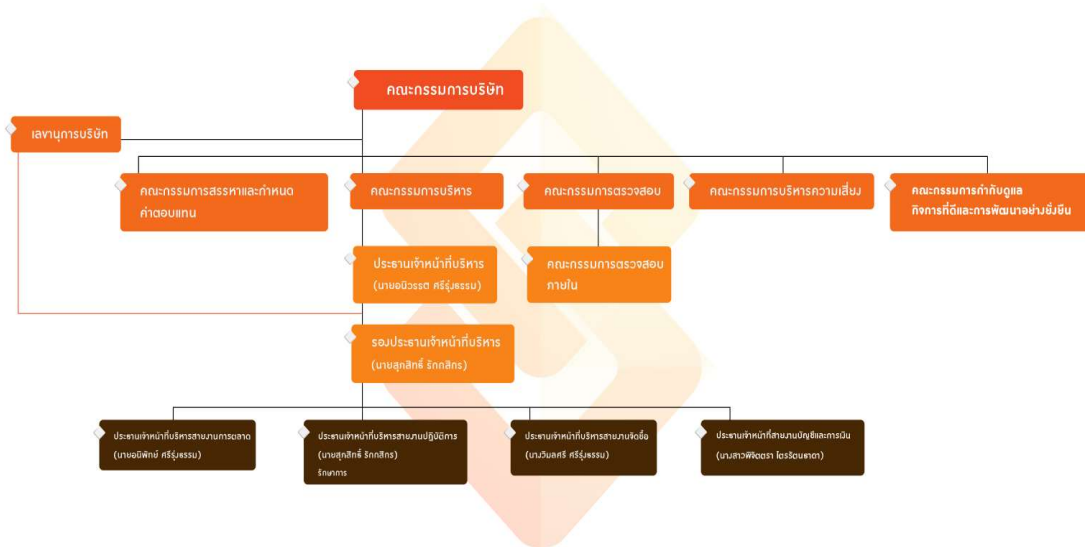
4.4 ประวัติการผิมนัดชำระหนี้หรือผิมนัดเงินในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ

- ประวัติการผิมนัดชำระหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้ และ/หรือ
ผิมนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุนบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
หรือ สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น 3 ปีย้อนหลัง : -ไม่มี-
- ประวัติการผิมนัดเงินในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ 3 ปีย้อนหลัง : -ไม่มี-
- ประวัติการเสนอขายตราสารหนี้ไม่ว่าประเภทใดๆ ตัวเงิน หรือศุภก
โดยฝ่าฝืนข้อกำหนดเกี่ยวกับลักษณะการเสนอขายที่จำกัดเฉพาะผู้ลงทุนสถาบัน
หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ภายในระยะเวลา 2 ปี ก่อนวันยื่นคำขออนุญาต
เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน : -ไม่มี-
- ประวัติการฝ่าฝืนหลักเกณฑ์การนำเงินที่ได้รับจากการเสนอขายตราสารหนี้
ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ภายในระยะเวลา 2 ปี ก่อนวันแจ้ง วัตถุประสงค์การใช้เงิน
ที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นกู้ต่อสำนักงานหรือก่อนวันยื่นคำขออนุญาต แล้วแต่กรณี : -ไม่มี-

4.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ (เฉพาะกรณีตราสารหนี้)

สำหรับการออกตราสารหนี้ บริษัทได้รับความร่วมมือและมีความสัมพันธ์อันดีกับ บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงมุ่งพัฒนาความสัมพันธ์กับสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทในภายภาคหน้าต่อไป

5.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ



หมายเหตุ: เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2567 ได้มีมติแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน

5.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

5.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 7 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของบริษัทฯ โดยมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน ร้อยละ 57.1 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน (ร้อยละ 42.9 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) โดยปัจจุบันคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน (ร้อยละ 42.9 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) ซึ่งมี จำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีคุณสมบัติ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

5.2.2 ข้อมูลกรรมการรายบุคคล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 คณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายประสิทธิ์ ศรีรุ่งธรรม	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
2. นางวิมลศรี ศรีรุ่งธรรม	กรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานจัดซื้อ
3. นายอเนก ตรีรุ่งธรรม	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4. นายสุกสิทธ์ รักกลีกร	กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน กรรมการบริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อ	ตำแหน่ง
5. นายคณิต แพทย์สมาน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6. นายชนินทร์ อรรถนาคพันธ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นายสุวิทย์ วัฒนากร	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ

เนื่องจากประธานกรรมการบริษัทไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ และประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นบุคคลใน ครอบครัวเดียวกัน ดังนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 (ภายหลังแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2565 ได้พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ เพื่อร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ ดังกล่าวได้ให้ กรรมการอิสระท่านใดท่านหนึ่งปฏิบัติหน้าที่ในการร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทแทนประธาน กรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงาน ก.ล.ต. และเพื่อให้สอดคล้องกับกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2567 ได้มีมติแต่งตั้งกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการพัฒนาอย่างยั่งยืนจำนวน 3 ท่าน โดยแต่งตั้ง นายณัฏฐ์ วรรณวิมลพงษ์ เป็นประธานกรรมการ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งเป็นบุคคลภายนอกที่มีอิสระ มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านงานกำกับดูแลกิจการ และที่ปรึกษา ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งเคยมีประสบการณ์ด้านการกำกับดูแลกิจการ และการบริหารจัดการ ด้านความยั่งยืนในบริษัทมหาชน

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ได้แก่ นายประสิทธิ์ ศรีรุ่งธรรม หรือ นางวิมลศรี ศรีรุ่งธรรม ลงนามร่วมกับ นายอนิรุทธ ศรีรุ่งธรรม หรือ นายสุภสิทธิ์ รักกสิกร รวมเป็นกรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัท

นางสาวสาธิต ธานีพัฒน์ และนางสาวอัจฉราพร โยธา เป็นเลขานุการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2567 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2567 ตามลำดับ

5.2.3 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ และประธานกรรมการ

5.2.3.1 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 ได้มีมติอนุมัติ กฎบัตรของคณะกรรมการ บริษัท และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ได้มีมติแก้ไขกฎบัตร คณะกรรมการ บริษัท ซึ่งรวมถึงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

(1) ปฏิบัติหน้าที่ และกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตาม กฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับมติที่ประชุม คณะกรรมการ บริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริตเพื่อรักษาสิทธิ และผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นทุกราย

(2) กำหนดวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารจัดการ และอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมถึงควบคุมดูแลการบริหาร และการจัดการของฝ่ายจัดการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์ สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

(3) กำกับดูแลบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้มีการประกอบธุรกิจอย่าง มีจริยธรรม เคารพสิทธิ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ และดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งสามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัย การเปลี่ยนแปลง ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(4) พัฒนาขีดความสามารถ และศักยภาพในการแข่งขันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้บริษัทฯ เป็นบริษัทชั้นนำของอุตสาหกรรม

(5) กำหนด และทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ในเรื่องจำนวนกรรมการ สัดส่วนกรรมการอิสระ รวมทั้งคุณสมบัติที่หลากหลาย เพื่อให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

(6) พิจารณานุมัติเกณฑ์การสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์) (“ผู้บริหาร”) ตามที่ คณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ

(7) พิจารณานุมัติกรอบนโยบาย และรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามที่คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนเสนอ

(8) พิจารณานุมัติค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อ พิจารณานุมัติต่อไป และพิจารณานุมัติค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร ทั้งนี้การพิจารณาค่าตอบแทนควร คำนึงถึงปัจจัย ต่างๆ เช่น ประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขต และบทบาทความรับผิดชอบ ความสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายในระยะสั้น และระยะยาวของบริษัทฯ มาตรฐานค่าตอบแทนในธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละท่าน

(9) แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการชุด ย่อยอื่นใด เพื่อช่วยเหลือ และสนับสนุน การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทตามความเหมาะสม

(10) พิจารณานุมัติเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และ ประธาน เจ้าหน้าที่บริหารตามที่คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนเสนอ

(11) อนุมัติผลการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ และกำกับดูแลให้มีการรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างต่อเนื่อง และสม่ำเสมอเพื่อให้บริษัทฯ บรรลุวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก และ กลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท

(12) ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีโดยทำการประเมินทั้งแบบรายคณะ และรายบุคคล เพื่อพิจารณาผลงาน และปัญหา รวมทั้งเสนอแนวทางแก้ไขเพื่อนำมาปรับปรุงการดำเนินงานให้มี ประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี

(13) กำหนดให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหาร โดยให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการ บริษัทเพื่อทราบเป็นระยะอย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง รวมถึงกำกับดูแลให้มีบุคคลเพื่อทำหน้าที่บริหาร และพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

(14) กำกับดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิผล โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่สอบทาน ระบบการบริหารความเสี่ยงระบบควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในให้เหมาะสม และมีประสิทธิผล

(15) พิจารณานโยบาย และ/หรือ ให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำธุรกรรม ที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และรายการที่เกี่ยวข้องกันของ บริษัทฯ และ/หรือ บริษัทย่อยตามที่กำหนดในกฎหมายประกาศ และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

(16) กำกับดูแล ควบคุม ป้องกัน และจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของ บริษัทฯ และของบริษัทย่อยกับ ฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการใช้ ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และการทำธุรกรรมกับ ผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ และ/หรือ บริษัทย่อยในลักษณะที่ไม่สมควร ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการรายใดมีส่วนได้เสีย ในธุรกรรมใดที่ทำกับบริษัทฯ หรือมีการเปลี่ยนแปลงในสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ และ/หรือ บริษัทย่อยให้กรรมการรายดังกล่าวแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยไม่ ชักช้า

(17) พิจารณานโยบายหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้า โดยทั่วไปในการเข้าทำธุรกรรมระหว่าง บริษัทฯ บริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องเพื่อกำหนด เป็นกรอบการดำเนินการของคณะกรรมการ บริหารและฝ่ายจัดการ และเป็นไปตามขอบเขตของกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

(18) กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และจัดให้มีการสื่อสารในทุกระดับของบริษัทฯ บริษัทย่อย และบุคคลภายนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

(19) จัดให้มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียน และการดำเนินการกรณีการชี้เบาะแส และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสีย ทุกฝ่ายสามารถติดต่อ หรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจเป็นปัญหาต่อบุคคลที่คณะกรรมการมอบหมายได้โดยตรง

(20) ให้ความสำคัญ และสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าเพิ่มแก่ธุรกิจในระยะยาวควบคู่ไปกับการสร้าง คุณ ประโยชน์ต่อลูกค้า หรือผู้ที่เกี่ยวข้องมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ และผลการดำเนินงานเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลเพื่อเพิ่มมูลค่า สูงสุดให้แก่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

(21) ดูแลให้บริษัทฯ แต่งตั้งกรรมการ หรือผู้บริหารในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมในจำนวนที่สะท้อนสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม เพื่อดูแลและรักษาผลประโยชน์ และผลตอบแทนจากการลงทุนที่บริษัทฯ ควรจะได้รับ และมี

การกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ และผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งไว้อย่างชัดเจนเพื่อให้มีการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ

(22) กำกับดูแลให้บริษัทย่อยทำรายการต่างๆ ให้ถูกต้องตามกฎหมาย ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ และข้อมูลสำคัญต่างๆ ให้ครบถ้วนถูกต้อง

(23) ดำเนินการให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบงานบัญชี ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินที่เหมาะสม และการจัดทำแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีอย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์มาตรฐานบัญชี และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องที่รับรองโดยทั่วไป

(24) พิจารณาเห็นชอบการคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และพิจารณาคำตอบแทนที่เหมาะสมตามที่คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(25) พิจารณาอนุมัติงบการเงินรายไตรมาสที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชี และพิจารณาให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบรวมถึงพิจารณาเห็นชอบงบการเงินประจำปีผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และพิจารณาให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(26) พิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และรายงานการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป

(27) พิจารณา และกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

(28) กำกับดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลซึ่งรวมถึงการกำหนดนโยบาย และวิธีปฏิบัติ ในการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อหลักทรัพย์ และดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ตลอดจน บุคคลที่เกี่ยวข้องปฏิบัติตามระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล

(29) กำกับดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมทั้งพิจารณา และอนุมัติแผน หรือกลไกในการแก้ไขหากเกิดปัญหา

(30) กำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเรื่องสำคัญของบริษัทฯ

(31) จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่ (4) เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งดูแลให้มีการเปิดเผยมติต่อที่ประชุม และการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง และครบถ้วน

(32) รับทราบรายงานตรวจสอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของบริษัทฯ

(33) ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอกหากมีความจำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม

(34) แต่งตั้งเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ และคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมายประกาศ และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

(35) พิจารณานุมัติเรื่องต่างๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัทฯ อย่างเป็นธรรม

5.2.3.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท กำหนดไว้โดยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมถึงข้อบังคับของบริษัทฯ นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 (ภายหลังแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2565 ได้มี มติอนุมัติขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ ดังนี้

(1) ให้ประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการบริษัท ให้รองประธานกรรมการบริษัท เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทได้ และในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการบริษัท กรรมการตั้งแต่สอง (2) คนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทได้ โดยในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้ส่งหนังสือนัด ประชุมพร้อมระเบียบวาระ และเอกสารประกอบการประชุม ให้แก่กรรมการทุกท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสาม (3) วันก่อนวัน ประชุม โดยอาจส่งผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อให้กรรมการ ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ ให้สามารถแจ้ง การนัดประชุมโดยวิธีอื่น หรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

(2) ในกรณีที่ประธานกรรมการบริษัทไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ หากมีรองประธานกรรมการบริษัทอยู่ในที่ประชุม ให้รองประธานกรรมการบริษัททำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม แต่หากไม่มีรองประธานกรรมการบริษัท หรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชมนั้น หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการบริษัท ซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบริษัทคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

(3) การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเอาเสียงข้างมาก ทั้งนี้ ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด

5.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 5 ชุด ซึ่งประกอบด้วย (1) คณะกรรมการตรวจสอบ (2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (3) คณะกรรมการบริหาร และ (4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (5) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดมีกฎบัตรซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยระบุถึงวัตถุประสงค์ องค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระ การดำรงตำแหน่ง อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ การประชุม องค์ประชุมและการลงคะแนนเสียง การประเมินผล ฯลฯ โดยมีการกำหนดให้บทวนกฎบัตรดังกล่าวตามความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยจะต้องรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

5.3.1 ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย

5.3.1.1 ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ได้มีมติอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งรวมถึงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

(1) สอบทานให้รายงานทางการเงินของบริษัทฯ และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของบริษัทฯ มีความครบถ้วนถูกต้อง น่าเชื่อถือ และทันเวลา โดยประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหาร ที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาส และประจำปี ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชี สอบทาน หรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าเป็นเรื่องสำคัญ และจำเป็นในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ

(2) สอบทานรายการที่มีนัยสำคัญซึ่งมีใช้รายการปกติธุรกิจที่เกิดขึ้น ในรอบปีที่ผ่านมา (ถ้ามี) โดยพิจารณาความสมเหตุสมผลของการทำรายการดังกล่าว ผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงาน และความถูกต้องครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล

(3) สอบทานระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบควบคุมภายในที่มีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีของบริษัทฯ และพิจารณาอนุมัติการทบทวนปรับเปลี่ยนแผนงานตรวจสอบในส่วนที่มีนัยสำคัญ รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน ให้สอดคล้องตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับอนุมัติ และเป็นไปตามมาตรฐานสากลในการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน

(4) ประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกปี รวมทั้งการประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในจากบุคคลที่มีความเป็นอิสระจากองค์กรภายนอกอย่างน้อยทุกๆ ห้า (5) ปี และพิจารณารายงานผลการตรวจสอบภายใน เพื่อให้ความเห็นก่อนเสนอรายงานการตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการบริษัท

(5) พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับงานตรวจสอบภายใน

(6) พิจารณา และให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปี อัตราค่าจ้าง และทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน

(7) เข้าร่วมประชุมกับหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อหารือประเด็น ที่มีความสำคัญอย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมการประชุมด้วย

(8) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ และประกาศของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องซึ่งมีผลใช้บังคับกับบริษัทฯ และ/หรือ ธุรกิจของบริษัทฯ และรับทราบรายงานความคืบหน้าเกี่ยวกับประเด็นสำคัญในการปฏิบัติตามข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

(9) พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้ง และเสนอเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ พร้อมทั้งเสนอ คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีอย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย

(10) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์รวมทั้งข้อบังคับ และประกาศของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ/หรือ กฎหมายที่เกี่ยวข้องซึ่งมีผลใช้บังคับกับ บริษัทฯ และ/หรือ ธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการ ดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

(11) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และควรประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
- (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
- (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ข้อบังคับ และประกาศของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องซึ่งมีผลใช้บังคับกับบริษัทฯ และ/หรือ ธุรกิจของบริษัทฯ
- (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย
- (ซ) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

(12) ตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการว่าจ้าง หรือนำผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยในงานตรวจสอบโดยบริษัทฯ รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

(13) หากพบ หรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการ หรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

- (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ และประกาศของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมาย

ที่เกี่ยวข้องซึ่งมีผลใช้บังคับกับบริษัทฯ และ/หรือธุรกิจของบริษัทฯ หากคณะกรรมการบริษัทไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายใน เวลาข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการ หรือการกระทำตาม ข้างต้นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ

(14) ดำเนินการให้มีการรับเรื่องร้องเรียน และรับแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิด การทุจริตคอร์รัปชัน หรือการไม่ปฏิบัติตาม กฎหมาย กฎระเบียบ และหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และกำกับดูแลการตรวจสอบข้อเท็จจริง และพิจารณาบทลงโทษอย่างเป็นอิสระ และเหมาะสมโดยเป็นไปตามนโยบาย ที่เกี่ยวข้องซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากำหนด

(15) สอบทานทบทวน และให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบาย และรายงานผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม และการต่อต้านการคอร์รัปชัน

(16) มีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงาน หรือพนักงาน ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้อง มาให้ความเห็นร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นได้ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

(17) ทบทวน หรือแก้ไขกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบให้ สอดคล้องกับสภาพการณ์อย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณารับทราบ หรืออนุมัติ แล้วแต่กรณี

(18) ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี โดยทำการประเมินทั้งแบบรายคณะและรายบุคคล และรายงานผลการปฏิบัติงานประจำปีต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา รวมทั้งจัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

(19) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย หรือตาม นโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

ในกรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ เปลี่ยนแปลง หน้าที่ของกรรมการตรวจสอบให้บริษัทฯ เปิดเผยมติการแต่งตั้ง ขอบเขตการดำเนินงาน และ/หรือ มติการเปลี่ยนแปลงหน้าที่ของ คณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวตามแบบแจ้งรายชื่อ และขอบเขต การดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่ตลาดหลักทรัพย์ กำหนดต่อตลาดหลักทรัพย์ภายในสาม (3) วันทำการนับแต่วันที่มีการแต่งตั้ง และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

5.3.1.2 ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ได้มีมติอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร ซึ่งรวมถึงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

- (1) พิจารณากำหนดวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมาย หลักกลยุทธ์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยตามที่เสนอแนะโดยประธาน เจ้าหน้าที่บริหารเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
- (2) พิจารณากำหนดกรอบแผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหาร จัดการ และอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยตามที่เสนอแนะโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ และดำเนินการตามที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ
- (3) บริษัทบริหารจัดการตรวจสอบ และติดตามผลการดำเนินงาน และการบริหารงานทั่วไปของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล รวมถึงพิจารณากำหนดกรอบข้อเสนอต่างๆ ของฝ่ายจัดการ
- (4) อนุมัติการเข้าทำสัญญา และ/หรือ ธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ (เช่น การซื้อขาย การลงทุน หรือร่วมทุนกับบุคคลอื่นเพื่อการทำธุรกรรมตามปกติของบริษัทฯ และเป็นไปเพื่อประโยชน์ในการ

- ดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ) ภายในวงเงินตามที่กำหนดไว้ในอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
- (5) อนุมัติการกู้ยืมเงิน และการขอสินเชื่อใดๆ จากสถาบันการเงิน การให้กู้ยืมตลอดจนการจำนำ จำนองของบริษัทฯ หรือเข้าเป็น ผู้ค้ำประกันของบริษัทย่อยภายในวงเงินตามที่กำหนดไว้ในอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
 - (6) อนุมัติแต่งตั้งที่ปรึกษาด้านต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของ บริษัทฯ โดยอยู่ภายใต้กรอบงบประมาณที่ผ่านการอนุมัติจาก คณะกรรมการบริษัทในแต่ละปี
 - (7) มีอำนาจเชิญฝ่ายจัดการผู้บริหาร หรือบุคคลใดที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมาให้ความเห็นเข้าร่วมประชุม หรือให้ข้อมูล ที่เกี่ยวข้องตามความจำเป็น
 - (8) ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ให้คณะกรรมการบริหาร มีอำนาจเรียกสั่งการให้ฝ่ายจัดการ หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็นร่วมประชุม หรือส่งเอกสารที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น นอกจากนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ ของกฎบัตรฉบับนี้ คณะกรรมการบริหารอาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาอิสระภายนอก หรือผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพอื่นๆ หากเห็นว่ามี ความจำเป็นและเหมาะสม ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท ตามสมควร โดยให้เปิดเผยข้อมูลและความเป็นอิสระของที่ปรึกษานั้นไว้ในรายงานประจำปีด้วย (ถ้ามี)
 - (9) ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร และมอบหมายให้ดำเนินการ

5.3.1.3 ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2567 (ภายหลังแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ได้มีมติอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และ ความรับผิดชอบสามารถสรุปได้ดังนี้

- (1) พิจารณานำเสนอโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ในเรื่องของจำนวนคณะกรรมการ เพื่อให้เหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ ของบริษัทรวมถึงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
- (2) พิจารณากำหนดคุณสมบัติ และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (3) พิจารณาสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญประสบการณ์การทำงาน ความหลากหลายของทักษะ (Board Skills Matrix) และคุณสมบัติเฉพาะด้านที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้เกิดความสมดุลในสาขาต่างๆ และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยอาจพิจารณาจากบัญชีรายชื่อ หรือฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ขององค์กรที่น่าเชื่อถือ ประกอบด้วย
- (4) พิจารณาคณสมบัติความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ เพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการอิสระของบริษัทมีความเป็นอิสระ และมีคุณสมบัติ ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด
- (5) จัดให้มีการพัฒนากรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย เพื่อสร้างเสริมและพัฒนาความรู้ และทักษะให้สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัท สภาพเศรษฐกิจ เทคโนโลยี กฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจของบริษัท
- (6) จัดให้มีแผนการพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อสร้างเสริมและ พัฒนาความรู้และทักษะให้สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัท และ เตรียมความพร้อมให้บริษัทมีผู้สืบทอดงานของผู้บริหารระดับสูง (Succession Plan) เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทสามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง และทบทวนแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

- (7) พิจารณาหลักเกณฑ์ และรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทน ของกรรมการบริษัท กรรมการชด้อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงิน และไม่ใช้ตัวเงิน โดยเปรียบเทียบกับบริษัทจดทะเบียน ในสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งมีความใกล้เคียงกัน โดยพิจารณาถึงภาระหน้าที่และขอบเขต ของบทบาทและความรับผิดชอบ ผลประกอบการของบริษัท และสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท รวมถึงนำเสนอค่าตอบแทนต่อคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารส่วนค่าตอบแทนของกรรมการ คณะกรรมการบริษัทจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี
- (8) กำหนดเกณฑ์การประเมินผลงาน และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (9) เสนอแนะวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชด้อย โดยพิจารณา ทบทวนวิธีการประเมินผลการปฏิบัติเป็นประจำทุกปี รวมทั้งติดตามผลการประเมินและรายงานให้ คณะกรรมการบริษัทรับทราบ เพื่อนำไปปรับปรุงประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน รวมถึงเสริมสร้างความรู้และ ความสามารถของกรรมการบริษัท และกรรมการชด้อย
- (10) ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ให้คณะกรรมการสรรหามีอำนาจเรียกสั่งการให้ฝ่ายจัดการ หรือพนักงานที่ เกี่ยวข้องมาให้ความเห็นร่วมประชุม หรือส่งเอกสารที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น นอกจากนี้ในการปฏิบัติหน้าที่ ภายใต้อำนาจหน้าที่ของกฎบัตรฉบับนี้คณะกรรมการสรรหาอาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาอิสระภายนอก หรือผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพอื่นๆ หากเห็นว่ามี ความจำเป็น และเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทตามสมควร โดยให้เปิดเผยข้อมูล และความเป็นอิสระของที่ปรึกษานั้นไว้ในรายงานประจำปีด้วย (ถ้ามี)
- (11) ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรและมอบหมายให้ดำเนินการ

5.3.1.4 ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ได้มีมติอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

- (1) พิจารณาและอนุมัติความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับ (Corporate Risk Appetite)
- (2) พิจารณาและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยง ที่สอดคล้องกับ วัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับ (Corporate Risk Appetite) สำหรับเป็นกรอบการ ปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และบริษัทชด้อยให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน
- (3) กำกับดูแลให้บริษัทมีการระบุความเสี่ยงที่เกิดจากทั้งปัจจัยเสี่ยงภายใน และปัจจัยเสี่ยงภายนอก และให้การ ระบุความเสี่ยงมีความครอบคลุมประเภทความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ด้านการเงิน (Financial Risk) ด้านกฎระเบียบข้อบังคับ (Compliance Risk) ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม บรรษัทภิบาล (ESG Risk) และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) เป็นอย่างน้อย
- (4) กำกับดูแลให้บริษัทมีผู้รับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย การบริหารความเสี่ยง หรือจัดตั้งคณะทำงานด้าน การบริหารความเสี่ยง เพื่อกำหนดกลยุทธ์หรือแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ที่สอดคล้องกับนโยบายการ บริหารความเสี่ยง ตลอดจนสนับสนุน การวิเคราะห์ ประเมิน จัดการ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยง
- (5) กำกับดูแลให้บริษัทมีการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง และมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อให้เกิดการบริหารทรัพยากรที่มีประสิทธิภาพในการลดระดับความเสี่ยงสู่ระดับที่ยอมรับได้

- (6) ติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และฝ่ายจัดการเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ
- (7) แนะนำ ส่งเสริม และสนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการบริหารความเสี่ยง และผลักดันให้ระบบและวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นไปตาม หลักเกณฑ์สากล สามารถรับมือกับความผันผวน และการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ มีความสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับขององค์กร หน่วยงาน ของรัฐ และองค์กรที่กำกับดูแลตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน ตามมาตรฐานซึ่งเป็นที่ยอมรับทั้งระดับประเทศ และระดับนานาชาติ
- (8) พิจารณาทบทวนความเหมาะสมและความเพียงพอของนโยบาย กลยุทธ์ และแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่านโยบาย กลยุทธ์ และ แนวปฏิบัติดังกล่าว
- (9) มีความสอดคล้องกับทิศทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย ตลอดจนบริบททางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลง
- (10) พิจารณาและอนุมัติรายงานการบริหารความเสี่ยงที่เปิดเผยต่อนักลงทุนในรายงานประจำปี (One Report)
- (11) ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ให้คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงมีอำนาจเรียกสั่งการให้ฝ่ายจัดการหรือพนักงานที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็นร่วมประชุม หรือส่งเอกสารที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น นอกจากนี้ในการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ขอบเขต หน้าที่ของกฎบัตรฉบับนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาอิสระภายนอก หรือผู้เชี่ยวชาญใน วิชาชีพอื่น ๆ หากเห็นว่ามีความจำเป็น และเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทตามสมควร โดยให้เปิดเผยข้อมูล และความเป็นอิสระของที่ปรึกษานั้นไว้ในรายงานประจำปีด้วย (ถ้ามี)
- (12) ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร และมอบหมายให้ดำเนินการ
- (13) ดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

5.3.1.5 ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ได้มีมติอนุมัติคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งรวมถึงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความ รับผิดชอบดังต่อไปนี้

- (1) ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - พิจารณากำหนดแนวทาง เสนอแนะแนวนโยบาย/แนวปฏิบัติ เกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ ตลอดจนนโยบาย /มาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันตามระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ เพื่อกำหนดเป็นระเบียบปฏิบัติขององค์กร ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นแนวทางปฏิบัติขององค์กรที่ได้มาตรฐาน และเป็นแนวทางที่ถูกต้อง
 - เสนอแนะ ทบทวน แนวนโยบาย/แนวปฏิบัติเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ของบริษัท พร้อมทั้งกำกับดูแลให้คำปรึกษาติดตามความก้าวหน้าการดำเนินการและประเมินประสิทธิผลของการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - ส่งเสริมการบริหารองค์กรแบบบูรณาการ ทั้งการกำกับดูแลกิจการการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Governance, Risk Management & Internal Control และ Compliance: GRC) ให้เกิดประสิทธิผล

(2) ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

- พิจารณากำหนด ทบทวน นโยบาย กลยุทธ์ และปรับปรุงเป้าหมายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทที่มีความสมดุลด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล (Environmental, Social and Governance - ESG) ตลอดจนสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามมาตรฐานระดับประเทศ และมาตรฐานสากลระดับโลก
- ให้คำแนะนำและส่งเสริมให้มีการกำหนดหลักการ นโยบาย และกลยุทธ์รวมทั้งการดำเนินงานบริษัท ให้สอดคล้องกับหลักการพัฒนาอย่างยั่งยืน ประสิทธิภาพสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้และรักษาอันดับความเป็นผู้นำ ด้านความยั่งยืนจากองค์กรภายนอก ตลอดจนสนับสนุนให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ปฏิบัติตนตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ
- ดูแล ติดตาม ประเมินผลและเปิดเผยข้อมูลการดำเนินการ ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้มีความสมดุลและมีประสิทธิภาพ เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย

(3) อื่นๆ

- ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- ทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นประจำทุกปี หากมีการปรับปรุงแก้ไข จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

5.3.2 รายชื่อของคณะกรรมการชุดย่อย

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายคณิต แพทย์สมาน	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายชนินทร์ อรรถนาคันท์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายสุวิทย์ วัฒนากา	กรรมการตรวจสอบ

นายคณิต แพทย์สมาน เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ และประสบการณ์ทาง ด้านบัญชี และการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ

โดยมี ว่าที่ร้อยตรี หริพงษ์ จรรยา เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566

(2) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายประสิทธิ์ ศรีรุ่งธรรม	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายอันวรต ศรีรุ่งธรรม	กรรมการบริหาร
3. นายสุกสิทธิ์ รักกลีกร	กรรมการบริหาร
4. นางวิมลศรี ศรีรุ่งธรรม	กรรมการบริหาร
5. นายอนิพัทธ์ ศรีรุ่งธรรม	กรรมการบริหาร
6. นายอนิรุทธิ์ ศรีรุ่งธรรม	กรรมการบริหาร
7. นางสาวพิจิตรา ไตรรัตน์ธาดา	กรรมการบริหาร

นางสาวสาธินี ธนิตพิพัฒน์ และนางสาวอัจฉราพร โยธา เป็นเลขานุการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2567 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2567 ตามลำดับ

(3) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางวิมลศรี ศรีรุ่งธรรม	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายคณิต แพทย์สมาน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ
3. นายชินันท์ อรรถนันทน์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ

โดยมี นางสาวสกวรัตน์ แซ่ลิ้ม เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริหารครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2566

(4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอันวรต ศรีรุ่งธรรม	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายชินันท์ อรรถนันทน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการอิสระ
3. นายสุกสิทธิ์ รักกลีกร	กรรมการบริหารความเสี่ยง

โดยมี นายภาศกร โคตรประทุม เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2566

5.4 ผู้บริหาร

5.4.1 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ผู้บริหารของบริษัทฯ ตามคำนิยาม “ผู้บริหาร” ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 17/2551 เรื่องการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มีจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอหิวรรณ ศรีรุ่งธรรม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายสุภสิทธิ์ รักภักดิ์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานปฏิบัติการ
3. นายอหิพัทธ์ ศรีรุ่งธรรม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานการตลาด
4. นางวิมลศรี ศรีรุ่งธรรม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานจัดซื้อ
5. นายอหิรุทธ์ ศรีรุ่งธรรม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานพัฒนารัฐกิจค้าปลีก
6. นางสาวพิจิตรา ไตรรัตนธาดา	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานบัญชีการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่1/2565 (ภายหลังการแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2565 มีรายละเอียดดังนี้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ด้านล่างนี้ ตารางอำนาจอนุมัติ และตามที่คณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการบริษัทกำหนด

- (1) กำหนดวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
- (2) กำหนดแผนการดำเนินงาน และแผนงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอรวมทั้งกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการ และอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) และเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
- (3) ดูแล บริหาร ดำเนินงาน และสื่อสารกับฝ่ายจัดการเพื่อให้การปฏิบัติงานประจำของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณภายใต้กรอบที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท
- (4) พัฒนา และปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ สนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าเพิ่ม เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน และเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ
- (5) กำกับดูแล ให้มั่นใจได้ว่าฝ่ายจัดการมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลที่ดี
- (6) ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วม (ถ้ามี) เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท

- (7) ติดตามข้อมูลของบริษัทย่อย เพื่อจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ของบริษัทฯ ให้ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท และเพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
- (8) อนุมัติการเข้าทำสัญญา และ/หรือ ธุรกิจใดๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมตามปกติของบริษัทฯ (เช่น การซื้อขาย การลงทุน หรือร่วมลงทุนกับบุคคลอื่น เพื่อการทำธุรกรรมตามปกติของบริษัทฯ และเป็นไปเพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ) ภายในเงื่อนไข และวงเงินตามที่กำหนดไว้ในอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) และ/หรือ ตามที่คณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการบริษัทกำหนด และ/หรือ ตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ตามข้อบังคับของบริษัทฯ
- (9) อนุมัติการกู้ยืมเงิน และการขอสินเชื่อใดๆ จากสถาบันการเงิน การให้กู้ยืม ตลอดจนการจำนำ จำนองของบริษัทฯ หรือเข้าเป็นผู้ค้ำประกันของบริษัทย่อย ภายในเงื่อนไข และวงเงินตามที่กำหนดไว้ในอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) หรือตามที่คณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการบริษัทกำหนด
- (10) ดำเนินการให้มีการศึกษาโอกาสในการลงทุนในโครงการใหม่ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้น ของบริษัทฯ และเป็นไปตามนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร หรือ คณะกรรมการบริษัทแล้วแต่กรณี
- (11) ดำเนินการให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับการลงทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์รวม ตลอดจนระเบียบบริษัท ซึ่งมีมติอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท
- (12) แต่งตั้งที่ปรึกษาด้านต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ภายในเงื่อนไข และวงเงินตามที่กำหนดไว้ในอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) และ/หรือ ตามที่คณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการบริษัทกำหนด
- (13) กำหนดโครงสร้างส่วนงาน และอัตรากำลังให้เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิภาพต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- (14) พิจารณาเห็นชอบ และอนุมัติการคัดเลือกการกำหนดเงินเดือน การปรับขึ้นเงินเดือน การกำหนดโบนัส ค่าตอบแทน และบำเหน็จรางวัลของผู้บริหารในระดับต่ำกว่า C Level จนถึงระดับ Manager ของบริษัทฯ
- (15) พิจารณาอนุมัติกรอบนโยบายการสรรหา และรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารในระดับต่ำกว่า C Level จนถึงระดับ Manager โดยผู้อำนวยการสายงานทรัพยากรมนุษย์เห็นชอบ และเสนอให้พิจารณาอนุมัติ
- (16) ประเมินผล และอนุมัติรายงานการปฏิบัติงานตั้งแต่ผู้บริหารในระดับต่ำกว่า C Level จนถึงระดับพนักงานบริษัทอย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง
- (17) ออกคำสั่ง กฎระเบียบ ประกาศ แนวทางปฏิบัติ และบันทึกต่างๆ ภายในบริษัทฯ เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ รวมถึงรักษาระเบียบวินัยภายในองค์กร มอบอำนาจ และ/หรือ มอบอำนาจช่วงให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือหลายคน ปฏิบัติการอย่างใดในนามของประธานเจ้าหน้าที่บริหารภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ระบุไว้ในหนังสือมอบอำนาจของบริษัทฯ และ/หรือระเบียบ กฎเกณฑ์ หรือมติของคณะกรรมการบริษัท
- (18) ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท รวมทั้งมีอำนาจดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว

7.4.1 นโยบาย และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริหาร และผู้บริหาร

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 วันที่ 29 กันยายน 2564 มีมติอนุมัตินโยบายการบริหารทรัพยากรมนุษย์ (Human Resource Policy) ซึ่งรวมถึงหลักการการกำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหาร โดยพิจารณาจากเป้าหมาย ตัวชี้วัดการดำเนินงานหลักขององค์กร (KPIs) และตัวชี้วัดหลักของฝ่าย (Functional KPIs) ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประสบการณ์ ขอบเขตของบทบาท ภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารตามกรอบนโยบายที่ได้รับการอนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารตามกรอบนโยบาย ที่ได้รับการอนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนมีอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในการกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ กรรมการชด้อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชด้อยครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 มีมติอนุมัติผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และอนุมัติค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยพิจารณาจากการบรรลุเป้าหมาย ตามตัวชี้วัดการดำเนินงานหลักขององค์กร (KPIs) เช่น เป้าหมายรายได้ เป้าหมายกำไรสุทธิ เป้าหมายการขยายร้านสาขา บริหารรอบหมุนสินค้าคงคลัง สร้างการรับรู้วิสัยทัศน์ และค่านิยมองค์กร เป็นต้น ซึ่งในปี 2566 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สามารถปฏิบัติงานได้ตามเป้าหมาย และได้รับผลประเมิน ประจำปี 2566 ในเกณฑ์ดี (ระดับเกรด 3 จาก 5)

[1] ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีการจ่าย ค่าตอบแทนให้กับผู้บริหาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2565	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2566
จำนวนผู้บริหาร (คน)	6 ¹	6
เงินเดือนและโบนัส (ล้านบาท)	20.2	25.5
เงินสนับสนุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์อื่น (บาท)	0.3	0.5

[2] ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยบริษัทฯ ได้สทบในอัตราส่วนร้อยละ 3 ของเงินเดือน โดยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรอง เลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 3 ราย (ไม่รวม ผู้จัดการฝ่ายบัญชี) รวมทั้งสิ้น 0.3 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการให้ค่าตอบแทนอื่นที่ไม่เป็นตัวเงิน ได้แก่ รถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และค่าน้ำมันที่เกิดจากการใช้รถ (Fleet card) สำหรับผู้บริหารในระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงาน (C-level)

5.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

5.5.1 จำนวนบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีจำนวนพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร)ทั้งสิ้น 2,059 คน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ฝ่าย		จำนวนพนักงาน (คน)
1	สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	15
2	พนักงานขายหน้าร้าน	1,503
3	ฝ่ายการตลาดค้าปลีก	21
4	ฝ่ายการตลาดออนไลน์	58
5	ฝ่ายการตลาดธุรกิจสายงานดำเนินงาน	36
6	ฝ่ายปฏิบัติการขาย	60
7	ฝ่ายจัดการสินค้าคงคลัง	181
8	ฝ่ายจัดซื้อ	20
9	ฝ่ายพัฒนาธุรกิจค้าปลีก	27
10	ฝ่ายบัญชี	32
11	ฝ่ายการเงิน	13
12	ฝ่ายตรวจสอบภายใน	17
13	ฝ่ายกฎหมาย	5
14	ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	32
15	ฝ่ายทรัพยากรมนุษย์	40
รวม		2,059

5.5.2 การเปลี่ยนแปลงจำนวนบุคลากรอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

จำนวนพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) ณ วันที่	จำนวน (คน)	เพิ่มขึ้น / (ลดลง) จำนวน (คน)	เพิ่มขึ้น / (ลดลง) ร้อยละ
31 ธันวาคม 2566	2,059	418	20.3
31 ธันวาคม 2565	1,641	152	9.2
31 ธันวาคม 2564	1,489	116	8.4

สำหรับปี 2564 2565 และปี 2566 จำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง คิดเป็นจำนวน 116 152 และ 418 คน หรือคิดเป็น ร้อยละ 8.4 9.2 และ 20.3 ตามลำดับ โดยหลักเป็นพนักงานขายหน้าร้าน พนักงานฝ่ายการตลาดออนไลน์ ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของจำนวนร้านสาขา และการเติบโตของการขายผ่านช่องทางออนไลน์ของบริษัทฯ

5.5.3 ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และสำหรับปี บัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 455.4 ล้านบาท และ 536.3 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ค่าตอบแทนพนักงานดังกล่าวประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ค่าล่วงเวลา เงินสหภาพกองทุนประกันสังคม และค่าตอบแทนอื่น เป็นต้น

5.5.4 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด ภายใต้ชื่อ "เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์" ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีพนักงานจำนวน 672 คน ที่เข้าร่วมโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 34.18 ของพนักงานทั้งหมดของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

5.5.5 นโยบายการพัฒนาบุคลากร

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2564 มีมติอนุมัตินโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล ซึ่งครอบคลุมนโยบายการพัฒนาบุคลากร โดยบริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้ พนักงานมีความรู้ ทักษะ และความเชี่ยวชาญงานที่เพิ่มมากขึ้น ผ่านการ Upskill และ Reskill Training เพื่อตอบสนองต่อการพัฒนา ของบริษัทฯ ในอนาคต โดยเน้นเป็นการจัดแบบออนไลน์ Micro-Learning ให้ผู้เรียนได้แลกเปลี่ยนเรียนรู้กันภายในชั้นเรียน

สำหรับปี 2566 บริษัทฯ ได้จัดทำหลักสูตรสำหรับพนักงาน ครอบคลุมทุกระดับตำแหน่ง ดังนี้ ผู้บริหารระดับสูงมีการจัดฝึกอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL Online) และ Company Secretary Program (CSP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และหลักสูตรการบริหารความเสี่ยงในองค์กรให้กับพนักงานระดับบริหาร เพื่อประเมินความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น พร้อมกับทั้งการวางแผนป้องกัน

สำหรับการพัฒนาพนักงานขายมีการจัดปฐมนิเทศก์ Onboarding Program เพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานขายของบริษัทฯ มีความรู้เพียงพอในการบริการที่จะสร้างความประทับใจให้ลูกค้า ผ่านหลักสูตรการบริการชั้นเลิศ (Service

Excellence) และวิชาการ ขยายปีกทองรูปพรรณ พร้อมกับการจัดสอบปรับพื้นฐานความรู้ เพื่อการเลื่อนตำแหน่ง และเป็นเส้นทางอาชีพให้กับพนักงาน บริษัทฯ ยังส่งเสริมทักษะ Digital Literacy ให้กับพนักงานทั่วทั้งองค์กร โดยการจัดหลักสูตรการใช้โปรแกรมที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน เช่น Libre Office, Point Of Sales Program และระบบปฏิบัติการ Microsoft Dynamic AX และยังมี การเสริมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับทักษะชีวิต เช่น การบริหารการเงิน/หนี้ส่วนบุคคล การอบรมหนีไฟที่ปรับให้ใช้ใน ชีวิตประจำวัน และสำหรับที่อยู่อาศัยควบคู่ไปกับการจัดอบรมหนีไฟประจำปี

5.5.6 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่มีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี -

5.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

5.6.1 ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุม ดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท หัวหน้าหน่วยตรวจสอบ ภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

5.6.1.1 ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุม ดูแลการทำบัญชี

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2567 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวธาริณี ศิลปพงษ์ ดำรงตำแหน่งเป็นผู้จัดการฝ่ายบัญชีและเป็นสมุห์บัญชีของบริษัทฯ ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี ของบริษัทฯ โดยทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานธุรกรรมทางบัญชี บริหาร จัดการควบคุมดูแลงานด้านระบบบัญชีและการเงินของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หลักเกณฑ์ต่างๆ ของบริษัทฯ และมาตรฐานทางบัญชี

5.6.1.2 เลขานุการบริษัท

นางสาวสารณี ธนิตพิพัฒน์ และนางสาวอัจฉราพร โยธา เป็นเลขานุการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2567 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2567 ตามลำดับ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 และมาตรา 89/16 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

5.6.1.3 หัวหน้าหน่วยตรวจสอบภายใน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 5/2566 เมื่อ วันที่ 11 สิงหาคม 2566 ได้อนุมัติแต่งตั้งว่าที่ ร.ต. หริพงษ์ จรรยา ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เนื่องจากว่าที่ ร.ต. หริพงษ์ จรรยา มีประสบการณ์ทำงานเป็นระยะเวลานานกว่า 21 ปี มีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ มีวุฒิการศึกษาและความรู้ความสามารถเป็นที่ยอมรับ และผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายใน จึงเห็นว่า ว่าที่ ร.ต. หริพงษ์ จรรยา มีคุณสมบัติที่เหมาะสมเพียงพอต่อการดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ และปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว

5.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ และข้อมูลเพื่อการติดต่อ

เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเป็นไปอย่างถูกต้อง รวดเร็ว และโปร่งใส บริษัทฯ ได้จัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ และมอบหมายให้ นางสาว มธรา สุทธิประภา ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่อผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุน รวมทั้งข้อมูลทางการเงิน เช่น ผลการดำเนินงานและงบการเงินรายไตรมาส รายงาน และการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารรายไตรมาส เป็นต้น ให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ เท่าเทียม และครบถ้วนตามความเป็นจริง (ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2567) ทั้งนี้ สามารถติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่เบอร์โทร 02-749-4949 ต่อ 1407 หรือ Email: IR@aurora.co.th

7.6.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ และบริษัท ย่อย จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) คิดเป็นจำนวนรวม 3.82 ล้านบาท ให้แก่บริษัท สยาม ทูริส สอบบัญชี จำกัด ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567 ได้แต่งตั้งนายบรรจง พิชญประสาธน์ ตัวแทน ผู้สอบบัญชีของบริษัท สยาม ทูริส สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชี ที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปี 2567 และอนุมัติค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 4.00 ล้านบาท

2.4. งบการเงิน

2.4.1 สรุปรายงานสอบบัญชี

งบการเงิน	รอบบัญชี	ชื่อผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	บริษัทผู้สอบบัญชี
บริษัทและบริษัทย่อย งบการเงินรวม	รอบปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2565	บรรจง พิชญะประสาธน์ ทะเบียนเลขที่ 7147	บริษัท สยาม ทูธ สอบบัญชี จำกัด
บริษัทและบริษัทย่อย งบการเงินรวม	รอบปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2566	บรรจง พิชญะประสาธน์ ทะเบียนเลขที่ 7147	บริษัท สยาม ทูธ สอบบัญชี จำกัด
บริษัทและบริษัทย่อย งบการเงินรวม	รอบปี 9 เดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2567	บรรจง พิชญะประสาธน์ ทะเบียนเลขที่ 7147	บริษัท สยาม ทูธ สอบบัญชี จำกัด

รายงานของผู้สอบบัญชีที่ได้รายงานการตรวจสอบหรือสอบทานงบการเงินรวม สำหรับปี 2565 - ปี 2566 และสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2567 ของบริษัทและบริษัทย่อย สรุปได้ดังนี้

สำหรับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีต่อการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 ได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินฉบับดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สำหรับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีต่อการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินฉบับดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สำหรับงบการเงินสำหรับงวด 9 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

รายงานของผู้สอบบัญชีต่อการเงินของบริษัทสำหรับงวด 9 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 ลงวันที่ 11 พฤษภาคม 2567 ได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินฉบับดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับงวด 9 เดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท บริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าว ไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล

2.4.2 ตารางสรุปงบการเงินรวม

งบแสดงฐานะการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ ณ 30 กันยายน 2567 ปรากฏดังนี้

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	165,218	460,333	145,745
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	6	4,345,817	2,894,814	4,345,193
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4	-	-	6,963
สินค้าคงเหลือ	7	9,200,212	8,369,359	9,200,103
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		34,902	26,453	34,886
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		13,746,149	11,750,959	13,732,890
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	8	-	-	2,500
เงินฝากธนาคารเพื่อการออม		206,001	205,001	126,001
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		24,620	24,620	24,620
อาคารและอุปกรณ์	9	244,509	200,586	242,620
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		7,122	8,142	6,692
สินทรัพย์สิทธิการใช้	10	770,048	963,930	770,048
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	19	95,554	84,776	95,554
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		188,937	173,871	188,793
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,536,791	1,660,926	1,456,828
รวมสินทรัพย์		15,282,940	13,411,885	15,189,718

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566
หมายเหตุ		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	11	4,805,000	3,095,000	4,805,000	3,095,000
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	12	855,518	1,300,822	855,364	1,300,709
หนี้สินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	1,083,254	837,198	1,083,254	837,198
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		2,191	3,170	2,191	3,170
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		49,589	93,814	49,589	93,809
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14	654,264	663,916	654,263	663,915
รวมหนี้สินหมุนเวียน		7,449,816	5,993,920	7,449,661	5,993,801
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	15	1,230,315	1,026,457	1,230,315	1,026,457
หนี้สินตามสัญญาเช่า	10	451,133	657,598	451,133	657,598
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		35,326	32,389	35,326	32,389
ประมาณการหนี้สิน		27,830	23,760	27,780	23,760
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		1,744,604	1,740,204	1,744,554	1,740,204
รวมหนี้สิน		9,194,420	7,734,124	9,194,215	7,734,005
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
หุ้นสามัญ		1,334,000	1,334,000	1,334,000	1,334,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		3,228,403	3,228,403	3,228,403	3,228,403
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย		105,154	105,154	105,154	105,154
ยังไม่ได้จัดสรร	16	1,420,963	1,010,204	1,327,946	914,899
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		6,088,520	5,677,761	5,995,503	5,582,456
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		15,282,940	13,411,885	15,189,718	13,316,461

งบแสดงฐานะการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ปรากฏดังนี้

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	560,332,926	418,567,147	457,733,397
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	6	2,894,813,757	1,895,973,325	2,895,164,600
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4	-	-	6,963,438
สินค้าคงเหลือ	7	8,369,359,207	6,875,804,867	8,369,359,207
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8	26,452,848	27,445,988	26,452,848
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		11,850,958,738	9,217,791,327	11,755,673,490
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินฝากธนาคารคิดภาระหลักประกัน	9	105,001,000	-	105,001,000
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	11	24,620,000	24,620,000	24,620,000
อาคารและอุปกรณ์	12	200,585,826	139,876,734	200,580,380
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14	8,142,247	9,268,831	8,142,247
สินทรัพย์สิทธิการใช้	13	963,929,850	1,183,893,236	963,929,850
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	32	84,776,373	95,469,053	84,776,373
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	15	173,873,159	142,882,691	173,738,786
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,560,928,455	1,596,010,545	1,560,788,636
รวมสินทรัพย์		13,411,887,193	10,813,801,872	13,316,462,126

บริษัท ออโรว์ ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	16	3,095,000,000	1,055,000,000	3,095,000,000
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	17	1,300,822,168	987,229,051	1,300,708,723
หนี้สินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	18	837,198,038	769,411,933	837,198,038
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	22	3,170,000	4,174,857	3,170,000
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		93,814,476	85,518,410	93,808,783
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	19	663,916,036	680,057,502	663,915,357
รวมหนี้สินหมุนเวียน		5,993,920,718	3,581,391,753	5,993,800,901
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	20	1,026,457,410	1,328,730,000	1,026,457,410
หนี้สินตามสัญญาเช่า	13	657,598,216	920,879,860	657,598,216
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	22	32,389,180	34,700,595	32,389,180
ประมาณการหนี้สิน	23	23,760,000	17,090,000	23,760,000
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		1,740,204,806	2,301,400,455	1,740,204,806
รวมหนี้สิน		7,734,125,524	5,882,792,208	7,734,005,707
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	24			
หุ้นสามัญ		1,334,000,000	1,334,000,000	1,334,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		3,228,403,463	3,228,403,463	3,228,403,463
กำไรสะสม	25, 26			
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย		105,154,000	62,454,000	105,154,000
ยังไม่ได้จัดสรร		1,010,204,206	306,152,201	914,898,956
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		5,677,761,669	4,931,009,664	5,582,456,419
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		13,411,887,193	10,813,801,872	13,316,462,126

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ปรากฏดังนี้

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2567	2566	2567	2566
รายได้จากการขาย	17	23,189,225	21,590,713	23,189,215	21,590,713
รายได้ดอกเบี้ยรับ	17	374,985	208,760	374,944	208,760
รวม		23,564,210	21,799,473	23,564,159	21,799,473
ต้นทุนขาย		(20,864,586)	(19,746,977)	(20,864,577)	(19,746,977)
กำไรขั้นต้น		2,699,624	2,052,496	2,699,582	2,052,496
รายได้อื่น	17	27,401	31,625	27,474	31,693
ค่าใช้จ่ายในการขาย		(1,185,080)	(991,571)	(1,184,853)	(991,571)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		(223,382)	(167,780)	(221,371)	(167,377)
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน		1,318,563	924,770	1,320,832	925,241
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมอนุพันธ์ทางการเงิน		472	994	472	994
กำไรจากการยกเลิกสัญญาเช่า		1,156	17,801	1,156	17,801
กำไร(ขาดทุน)จากการจำหน่ายและตัดจำหน่าย		155	(1,349)	155	(1,349)
ต้นทุนทางการเงิน	18	(291,423)	(183,538)	(291,404)	(183,538)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,028,923	758,678	1,031,211	759,149
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	19	(204,624)	(150,333)	(204,624)	(150,328)
กำไรสำหรับงวด		824,299	608,345	826,587	608,821
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		824,299	608,345	826,587	608,821
กำไรต่อหุ้น					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		0.62	0.46	0.62	0.46
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		1,334,000,000	1,334,000,000	1,334,000,000	1,334,000,000

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

พันบาท

		งบการเงินรวม				
หมายเหตุ		ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		รวม
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
				สำรองตามกฎหมาย		
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2567		1,334,000	3,228,403	105,154	1,010,204	5,677,761
เงินปันผลจ่าย	16	-	-	-	(413,540)	(413,540)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	824,299	824,299
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567		1,334,000	3,228,403	105,154	1,420,963	6,088,520
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2566		1,334,000	3,228,403	62,454	306,152	4,931,009
เงินปันผลจ่าย		-	-	-	(106,720)	(106,720)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	608,345	608,345
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566		1,334,000	3,228,403	62,454	807,777	5,432,634

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

พันบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ				
หมายเหตุ		ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		รวม
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
				สำรองตามกฎหมาย		
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2567		1,334,000	3,228,403	105,154	914,899	5,582,456
เงินปันผลจ่าย	16	-	-	-	(413,540)	(413,540)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	826,587	826,587
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567		1,334,000	3,228,403	105,154	1,327,946	5,995,503
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2566		1,334,000	3,228,403	62,454	210,201	4,835,058
เงินปันผลจ่าย		-	-	-	(106,720)	(106,720)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	608,821	608,821
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566		1,334,000	3,228,403	62,454	712,302	5,337,159

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ปรากฏดังนี้

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2566	2565	2566	2565
รายได้จากการขาย	28	29,578,235,946	29,358,195,066	29,578,235,946	29,358,195,066
รายได้ดอกเบี้ยรับ	28	299,559,366	222,423,288	299,559,366	222,423,288
รวม		29,877,795,312	29,580,618,354	29,877,795,312	29,580,618,354
ต้นทุนขาย	7	(27,024,638,737)	(27,063,337,853)	(27,024,638,737)	(27,063,337,853)
กำไรขั้นต้น		2,853,156,575	2,517,280,501	2,853,156,575	2,517,280,501
รายได้อื่น	28	47,334,132	23,070,475	47,373,286	23,184,029
ค่าใช้จ่ายในการขาย	29	(1,358,386,792)	(1,227,974,898)	(1,358,386,793)	(1,227,974,899)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	29	(229,305,097)	(232,370,044)	(228,714,561)	(232,912,553)
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน		1,312,798,818	1,080,006,034	1,313,428,507	1,079,577,078
กำไรจากการวัดมูลค่าธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน		718,046	12,003,615	718,046	12,003,615
กำไรจากการยกเลิกและเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า		12,687,326	24,529,277	12,687,326	24,529,277
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่าย		(1,479,971)	(930,257)	(1,479,971)	(930,257)
ต้นทุนทางการเงิน	31	(262,609,189)	(218,777,650)	(262,609,189)	(221,125,585)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,062,115,030	896,831,019	1,062,744,719	894,054,128
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	32	(212,089,988)	(188,975,016)	(212,073,654)	(188,491,808)
กำไรสำหรับปี		850,025,042	707,856,003	850,671,065	705,562,320
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น					
รายการไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์					
ประกันภัยสำหรับ โครงการการลดประโยชน์พนักงาน	32	4,308,703	5,967,809	4,308,703	5,967,809
ภาษีเงินได้รายการไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน	32	(861,740)	(1,193,562)	(861,740)	(1,193,562)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น-สุทธิจากภาษีเงินได้		3,446,963	4,774,247	3,446,963	4,774,247
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		853,472,005	712,630,250	854,118,028	710,336,567
กำไรต่อหุ้น	27				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.64	0.68	0.64	0.68
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		1,334,000,000	1,034,772,603	1,334,000,000	1,034,772,603

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

บาท

		งบการเงินรวม			
		กำไรสะสม			
		ทุนที่ออก	ส่วนเกิน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร
หมายเหตุ		และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้นสามัญ	สำรองตามกฎหมาย	รวม
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2565		1,000,000,000	-	27,175,000	1,374,560,951
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	24	334,000,000	3,228,403,463	-	-
เงินปันผลจ่าย	25	-	-	-	(1,745,760,000)
สำรองตามกฎหมาย	26	-	-	35,279,000	(35,279,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	712,630,250
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		1,334,000,000	3,228,403,463	62,454,000	306,152,201
เงินปันผลจ่าย	25	-	-	-	(106,720,000)
สำรองตามกฎหมาย	26	-	-	42,700,000	(42,700,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	853,472,005
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		1,334,000,000	3,228,403,463	105,154,000	1,010,204,206

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

บาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
			สำรองตามกฎหมาย		
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	1,000,000,000	-	27,175,000	1,280,903,361	2,308,078,361
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	24 334,000,000	3,228,403,463	-	-	3,562,403,463
เงินปันผลจ่าย	25 -	-	-	(1,745,760,000)	(1,745,760,000)
สำรองตามกฎหมาย	26 -	-	35,279,000	(35,279,000)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	710,336,567	710,336,567
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,334,000,000	3,228,403,463	62,454,000	210,200,928	4,835,058,391
เงินปันผลจ่าย	25 -	-	-	(106,720,000)	(106,720,000)
สำรองตามกฎหมาย	26 -	-	42,700,000	(42,700,000)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	854,118,028	854,118,028
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,334,000,000	3,228,403,463	105,154,000	914,898,956	5,582,456,419

งบกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ดังนี้

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสำหรับงวด	824,299	608,345	826,587	608,821
รายการปรับกระทบกำไรสำหรับงวดเป็นเงินสดรับ(จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	355,536	299,200	354,586	299,194
กำไรจากการยกเลิกสัญญาเช่า	(1,156)	(17,801)	(1,156)	(17,801)
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่าย	(155)	1,349	(155)	1,349
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมอนุพันธ์ทางการเงิน	(472)	(994)	(472)	(994)
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศยังไม่เกิดขึ้น	3,155	1,137	3,155	1,137
ผลประโยชน์พนักงาน	1,251	948	1,251	948
รายได้ทางการเงิน	(376,177)	(209,130)	(376,250)	(209,198)
ต้นทุนทางการเงิน	291,423	183,538	291,404	183,538
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	204,624	150,333	204,624	150,328
กระแสเงินสดจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	1,302,328	1,016,925	1,303,574	1,017,322
สินทรัพย์ดำเนินงาน ลดลง(เพิ่มขึ้น)				
เงินฝากธนาคารคิดภาระหลักประกัน	(1,000)	(105,001)	(21,000)	(105,001)
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	(1,430,523)	(834,557)	(1,429,548)	(840,379)
สินค้าคงเหลือ	(830,853)	(977,171)	(830,744)	(977,171)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(8,397)	3,128	(8,381)	3,132
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(15,064)	(23,854)	(15,054)	(23,844)
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น(ลดลง)				
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	(416,853)	(327,263)	(416,736)	(327,426)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(9,232)	(72,467)	(9,233)	(72,467)
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,409,594)	(1,320,260)	(1,427,122)	(1,325,834)
รับดอกเบี้ย	355,697	194,961	355,769	200,694
จ่ายภาษีเงินได้	(259,627)	(193,873)	(259,621)	(193,657)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,313,524)	(1,319,172)	(1,330,973)	(1,318,797)

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
ลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(2,500)	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(2,500)	-
รับชำระหนี้คืนเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	2,500	-
ซื้ออุปกรณ์	(109,549)	(73,381)	(107,330)	(73,381)
จำหน่ายอุปกรณ์	1,142	-	1,142	-
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,816)	(1,905)	(821)	(1,905)
กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(110,223)	(75,286)	(109,509)	(75,286)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	6,955,007	6,855,000	6,955,007	6,855,000
จ่ายชำระหนี้คืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(5,245,007)	(4,895,000)	(5,245,007)	(4,895,000)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	485,000	-	485,000	-
จ่ายชำระหนี้คืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(485,000)	-	(485,000)	-
รับเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	900,000	220,000	900,000	220,000
จ่ายชำระหนี้คืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(470,399)	(372,800)	(470,399)	(372,800)
จ่ายชำระหนี้คืนหนี้สินตามสัญญาเช่า	(306,870)	(282,520)	(306,870)	(282,520)
จ่ายเงินปันผล	(413,540)	(106,720)	(413,540)	(106,720)
จ่ายดอกเบี้ย	(290,560)	(182,828)	(290,698)	(182,828)
กระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,128,631	1,235,132	1,128,494	1,235,132
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(295,115)	(159,326)	(311,988)	(158,951)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	460,333	418,567	457,733	315,601
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	165,218	259,241	145,745	156,650

งบกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสำหรับปี	850,025,042	707,856,003	850,671,065	705,562,320
รายการปรับกระทบกำไรสำหรับปีเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	406,046,806	379,947,676	406,038,557	379,939,428
กำไรจากการยกเลิกและเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(12,687,326)	(24,529,277)	(12,687,326)	(24,529,277)
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่าย	1,479,971	930,257	1,479,971	930,257
กำไรจากการวัดมูลค่าสุทธิรวมอนุพันธ์ทางการเงิน	(718,046)	(12,003,615)	(718,046)	(12,003,615)
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศยังไม่เกิดขึ้น	4,321,851	5,457,179	4,321,851	5,457,179
ผลประโยชน์พนักงาน	45,448	4,321,148	45,448	4,321,148
รายได้ทางการเงิน	(300,128,346)	(222,552,732)	(300,167,523)	(222,666,286)
ต้นทุนทางการเงิน	262,609,189	218,777,650	262,609,189	221,125,585
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	212,089,988	188,975,016	212,073,654	188,491,808
กระแสเงินสดจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,423,084,577	1,247,179,305	1,423,666,840	1,246,628,547
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง(เพิ่มขึ้น)				
เงินฝากธนาคารคิดภาระหลักประกัน	(105,001,000)	-	(105,001,000)	-
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	(984,466,512)	(712,156,994)	(984,675,415)	(712,298,934)
สินค้าคงเหลือ	(1,493,554,340)	(302,172,418)	(1,493,554,340)	(751,439,447)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	931,140	(15,625,240)	931,141	(15,897,591)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(30,990,469)	(16,228,689)	(31,035,864)	(16,260,916)
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น(ลดลง)				
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	360,995,093	(395,031,527)	360,772,878	48,776,316
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(15,423,423)	166,078,538	(15,422,948)	166,080,752
กระแสเงินสดใช้ไปกิจกรรมดำเนินงาน	(844,424,934)	(27,957,025)	(844,318,708)	(34,411,273)
รับดอกเบี้ย	285,754,426	215,174,358	285,793,602	215,287,913
จ่ายภาษีเงินได้	(193,962,982)	(170,412,570)	(193,741,822)	(169,486,530)
กระแสเงินสดสุทธิได้จาก(ใช้ไป)กิจกรรมดำเนินงาน	(752,633,490)	16,804,763	(752,266,928)	11,390,110

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	(6,963,438)
ซื้ออาคารและอุปกรณ์	(122,649,150)	(91,129,771)	(122,649,150)	(91,129,771)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,251,200)	(2,372,259)	(2,251,200)	(2,372,259)
ซื้อสินทรัพย์สิทธิการใช้	-	(1,200,000)	-	(1,200,000)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(124,900,350)	(94,702,030)	(124,900,350)	(101,665,468)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	8,513,000,000	5,498,000,000	8,513,000,000	5,498,000,000
จ่ายชำระหนี้คืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(6,473,000,000)	(5,523,000,000)	(6,473,000,000)	(5,523,000,000)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	180,000,000	886,000,000	180,000,000	946,000,000
จ่ายชำระหนี้คืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(180,000,000)	(2,895,401,004)	(180,000,000)	(3,042,209,155)
รับเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	220,000,000	1,344,000,000	220,000,000	1,344,000,000
จ่ายชำระหนี้คืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(493,667,063)	(250,164,888)	(493,667,063)	(250,164,888)
จ่ายชำระหนี้คืนหนี้สินตามสัญญาเช่า	(378,651,115)	(364,101,013)	(378,651,115)	(364,101,013)
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	-	3,562,403,463	-	3,562,403,463
จ่ายเงินปันผล	(106,720,000)	(1,932,898,628)	(106,720,000)	(1,932,898,628)
จ่ายต้นทุนทางการเงิน	(261,662,203)	(345,073,600)	(261,662,149)	(347,421,535)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไป)ในกิจกรรมจัดหาเงิน	1,019,299,619	(20,235,670)	1,019,299,673	(109,391,756)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	141,765,779	(98,132,937)	142,132,395	(199,667,114)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	418,567,147	516,700,084	315,601,002	515,268,116
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	560,332,926	418,567,147	457,733,397	315,601,002

2.4.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2565	ปี 2566	9 เดือน ปี 2567
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio) (เท่า) ¹	2.57	1.98	1.84
วงจรเงินสด (Cash cycle) (วัน) ²	73	86	98*
ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย (Avg. inventory period) (วัน) ³	83	98	109*
ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย (Avg. collection period) (วัน) ⁴	2	2	1*
ระยะเวลาชำระหนี้เจ้าหนี้การค้าเฉลี่ย (Avg. payment period) (วัน) ⁵	12	14	12*
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า) ⁶	6.84	6.59	5.76
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า) ⁷	2.72	3.24	3.39*
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า) ⁸	0.73	0.44	0.38*
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) (เท่า) (ตามข้อกำหนดสถิติ) ⁹	1.19	1.36	1.51
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า) ¹⁰	0.83	0.99	1.24
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ (IBD/A ratio) (ร้อยละ) (ตามข้อกำหนดสถิติ) ¹¹	38	42	50
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (IBD 1Y/IBD) (ร้อยละ) ¹²	44.78	70.01	77.79
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สิน ที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ) ¹³	69.70	82.10	89.11
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ) ¹⁴	3.77	4.43	5.60
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ) ¹⁵	10.93	10.94	12.27*
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ) ¹⁶	30.43	24.97	29.92*

หมายเหตุ : สูตรคำนวณเป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ สจ. 14/2567 เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจัดทำข้อมูลสำคัญของตราสาร (ฉบับที่ 4) มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2567

*ปรับข้อมูลให้เป็นข้อมูลรายปี (Annualized)

1) อัตราส่วนสภาพคล่อง คำนวณจาก สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน

2) วงจรเงินสด คำนวณจาก ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย + ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย - ระยะเวลาชำระหนี้เฉลี่ย

3) ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย คำนวณจาก 365 / อัตราส่วนหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ

โดยอัตราส่วนหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ = [ต้นทุน + สินค้าคงเหลือ(เพิ่มขึ้น) ลดลง + ค่าใช้จ่ายในการผลิตและบริการ] / [สินค้าคงเหลือสุทธิ (เฉลี่ย)]

4) ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย คำนวณจาก 365 / อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า

โดยอัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า = [รายได้จากการดำเนินงานธุรกิจ] / [(ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นสุทธิ-ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น) (เฉลี่ย)]

5) ระยะเวลาชำระหนี้เจ้าหนี้การค้าเฉลี่ย คำนวณจาก 365 / อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า

โดยอัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า = [ต้นทุน + สินค้าคงเหลือ (เพิ่มขึ้น) ลดลง + ค่าใช้จ่ายในการผลิตและบริการ] / [(เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น - เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น) (เฉลี่ย)]

6) อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio : ICR) คำนวณจากกำไรก่อนหักดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์อื่น / ดอกเบี้ยจ่ายหรือต้นทุนทางการเงิน

7) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) คำนวณจาก หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษีค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย

8) อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (Debt Service Coverage Ratio : DSCR) คำนวณจาก กำไรก่อนหักดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์อื่น / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)

9) อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น คำนวณจาก หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

10) อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม คำนวณจาก หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

- 11) อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ คำนวณจาก (หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย - ภาระหนี้ภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน - สัญญาเช่าดำเนินงาน) * 100 / (สินค้ำคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินรวมของผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งประกอบไปด้วยทองรูปพรรณ และวัตถุดิบประเภทเพชร เครื่องประดับอัญมณี และทองคำ + ลูกหนี้รับขายฝากตามที่ปรากฏในงบการเงินรวมของผู้ถือหุ้นกู้)
- 12) อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย คำนวณจาก (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาว ที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี) * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
- 13) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย คำนวณจาก เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมด ที่มีภาระดอกเบี้ย
- 14) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน คำนวณจาก กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / รายได้รวม
- 15) อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ คำนวณจาก กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
- 16) อัตราผลตอบแทนส่วนผู้ถือหุ้น คำนวณจาก กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 3

ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นกู้

ส่วนที่ 3

ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นกู้

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) มีชื่อภาษาอังกฤษว่า Aurora Design Public Company Limited ("ผู้ออกหุ้นกู้" หรือ "บริษัท" แล้วแต่กรณี) มีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 444 ซอยอุดมสุข 26 แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กรุงเทพมหานคร 10260 เลขทะเบียนบริษัท 0107565000379 โทรศัพท์ 0-2749-5044 Homepage: www.auroradesign.co.th มีความประสงค์จะเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้นับจำนวนไม่เกิน 600,000 (หกแสน) หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 (หนึ่งพัน) บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้นไม่เกิน 600,000,000 (หกร้อยล้าน) บาท โดยหุ้นกู้ที่เสนอขายดังกล่าวมีลักษณะสำคัญตามที่ระบุไว้ด้านล่างนี้

1. รายละเอียดของหุ้นกู้ที่เสนอขาย

คำและข้อความที่ระบุไว้ในส่วนที่ 3 นี้ ให้มีความหมายเช่นเดียวกับที่ได้ให้คำนิยามหรือคำจำกัดความไว้ใน (ร่าง) ข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ (ตามแบบที่ระบุไว้ในเอกสารแนบ 1 (ร่าง) ข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PP-รายครั้ง) และร่างหนังสือชี้ชวน) ("ข้อกำหนดสิทธิ") เว้นแต่จะได้กำหนดไว้เป็นการเฉพาะในส่วนนี้

1.1 ลักษณะสำคัญของหุ้นกู้ที่เสนอขาย

ผู้ออกหุ้นกู้	:	บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)
ชื่อเฉพาะของหุ้นกู้	:	"หุ้นกู้ระยะสั้นของบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2568"
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้ที่เสนอขาย	:	ไม่เกิน 600,000 (หกแสน) หน่วย โดยมีมูลค่ารวมไม่เกิน 600,000,000 (หกร้อยล้าน) บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 (หนึ่งพัน) บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 (หนึ่งพัน) บาท
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.86 (สามจุดแปดหก) ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
อายุของหุ้นกู้	:	อายุ 122 (หนึ่งร้อยยี่สิบสอง) วัน นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	:	วันที่ 20 ธันวาคม พ.ศ. 2567
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	วันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2568
ประเภทการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่
การไถ่ถอนหุ้นกู้	:	การไถ่ถอนหุ้นกู้จะกระทำโดยการชำระเงินต้นสำหรับหุ้นกู้แต่ละหน่วยตามมูลค่าที่ตราไว้และชำระดอกเบี้ยในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยผู้ออกหุ้นกู้ไม่มีสิทธิ

		ไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ และผู้ถือหุ้นกู้ไม่มีสิทธิขอให้ผู้ออกหุ้นกู้ทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
การชำระดอกเบี้ย	:	ผู้ออกหุ้นกู้จะทำการชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือวันที่เลื่อนออกไปเนื่องจากวันไถ่ถอนดังกล่าวไม่ตรงกับวันทำการ (แล้วแต่กรณี)
สถานะของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้เป็นหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ซึ่งมีสถานะทางกฎหมายเท่าเทียมกันทุกหน่วยของหุ้นกู้ และผู้ถือหุ้นกู้จะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ไม่ด้อยกว่าสิทธิได้รับชำระหนี้ของเจ้าหนี้สามัญที่ไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิ ทั้งในปัจจุบันและในอนาคตของผู้ออกหุ้นกู้ เว้นแต่บรรดาหนี้ที่มีกฎหมายคุ้มครองให้ได้รับชำระหนี้ก่อน
วิธีการชำระหนี้ตามหุ้นกู้	:	(ก) <u>กรณีทั่วไป</u> ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระเงินต้น ดอกเบี้ย และเงินจำนวนอื่นใดตามหุ้นกู้ (ถ้ามี) ผ่านทางนายทะเบียนหุ้นกู้ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ โดย (1) การโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้ถือหุ้นกู้ในประเทศไทย ตามรายละเอียดที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้แจ้งไว้ขณะทำการจองซื้อหุ้นกู้หรือที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้แจ้งให้นายทะเบียนหุ้นกู้ทราบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 (สิบห้า) วันทำการก่อนวันถึงกำหนดชำระหนี้ที่เกี่ยวข้อง หรือ (2) โดยวิธีการอื่นใดตามที่ตกลงกันระหว่างผู้ออกหุ้นกู้และนายทะเบียนหุ้นกู้ ทั้งนี้ ในการชำระดอกเบี้ย ผู้ถือหุ้นกู้ไม่จำเป็นต้องนำไปหุ้นกู่มาส่งต่อ หรือเวนคืนให้แก่ นายทะเบียนหุ้นกู้ (แล้วแต่กรณี) เว้นแต่ในกรณีที่มิเหตุอันควรสงสัย ผู้ออกหุ้นกู้หรือนายทะเบียนหุ้นกู้สามารถใช้ดุลยพินิจเรียกให้ผู้ถือหุ้นกู้อย่างใด ๆ นำไปหุ้นกู่มาส่งต่อหรือเวนคืนได้ (แล้วแต่กรณี) ซึ่งในกรณีดังกล่าวผู้ออกหุ้นกู้ไม่จำเป็นต้องชำระเงินจนกว่าจะได้รับไปหุ้นกู้แล้ว (ข) <u>กรณีที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เป็นผู้ถือหุ้นกู้แทน</u> ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระเงินต้น ดอกเบี้ย และเงินจำนวนอื่นใดตามหุ้นกู้ (ถ้ามี) ผ่านทางนายทะเบียนหุ้นกู้ให้แก่บุคคลที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์มีหนังสือแจ้งมายังผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ นายทะเบียนหุ้นกู้ ว่าเป็นผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้ตามจำนวนต่าง ๆ ที่ลงทะเบียนในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ไว้ในชื่อของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ โดย (1) การโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้ถือหุ้นกู้ในประเทศไทย ตามรายละเอียดที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แจ้งให้นายทะเบียนหุ้นกู้ทราบก่อนวันถึงกำหนดชำระหนี้ นั้น ๆ หรือ (2) โดยวิธีการอื่นใดตามที่ตกลงกันระหว่างผู้ออกหุ้นกู้และนายทะเบียนหุ้นกู้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่มิเหตุอันควรสงสัย ผู้ออกหุ้นกู้จะไม่ชำระเงินจนกว่าจะได้รับไปหุ้นกู้หรือใบรับเพื่อใช้แทนไปหุ้นกู้จากศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แล้วก็ได้ ในกรณีดังกล่าวศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จะนำส่งไปหุ้นกู้หรือใบรับเพื่อใช้แทนไปหุ้นกู้ก่อนวันถึงกำหนดชำระหนี้ก็ได้โดยผู้ออกหุ้นกู้จะออกหนังสือให้ไว้เป็นหลักฐาน
กำหนดเวลาชำระหนี้และการชำระเงินในวันทำการ	:	ในการชำระเงินตามข้อกำหนดสิทธิ ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระให้ผู้ถือหุ้นกู้ภายในเวลา 17.00 น. ของวันครบกำหนดชำระหนี้ตามหุ้นกู้ หากวันกำหนดชำระหนี้ (ไม่ว่าจะเป็นเงินต้น หรือดอกเบี้ย หรือเงินจำนวนอื่นใด) ไม่ตรงกับวันทำการ ให้ชำระเงินที่ถึงกำหนดชำระดังกล่าวในวันทำการถัดไป โดยการชำระเงินในกรณีนี้จะมีผลเสมือนกับการชำระเงินในวันกำหนดชำระหนี้ดังกล่าว ทั้งนี้ ในกรณีที่การชำระดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้เลื่อนออกไปตาม

		ความในข้อนี้ ให้คำนวณดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในข้อกำหนดสิทธิต่อไปจนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่มีการชำระเงินจริง
การซื้อคืนหุ้นกู้	:	ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิซื้อคืนหุ้นกู้จากตลาดรองหรือแหล่งอื่น ๆ ได้ไม่ว่าในเวลาใด ๆ แต่หากผู้ออกหุ้นกู้ทำข้อเสนอซื้อคืนหุ้นกู้เป็นการทั่วไป ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องทำข้อเสนอซื้อคืนหุ้นกู้ต่อผู้ถือหุ้นกู้ทุกรายเป็นการทั่วไป และจะต้องทำการซื้อคืนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้ซึ่งประสงค์จะขายคืนหุ้นกู้ทุกรายอย่างเท่าเทียมกันตามสัดส่วนที่เสนอขาย
การซื้อขายหุ้นกู้ภายหลังวันออกหุ้นกู้	:	ผู้ลงทุนสามารถซื้อขายหุ้นกู้ได้ที่ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ หรือนิติบุคคลอื่นใด ที่มีใบอนุญาตค้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารหนี้ นอกจากนั้น การซื้อขายหุ้นกู้ในตลาดรองจะขึ้นอยู่กับปริมาณและราคาของหุ้นกู้ที่มีผู้ต้องการซื้อหรือขายในตลาด กล่าวคือ ผู้ถือหุ้นกู้หรือผู้สนใจลงทุนอาจไม่สามารถซื้อหรือขายหุ้นกู้ตามจำนวนหรือในราคาที่ตนต้องการได้ ขึ้นกับจำนวนหรือราคาของหุ้นกู้ที่จะมีผู้ต้องการซื้อหรือขายในราคาที่ต้องการในตลาดรองหรือไม่ การขายหุ้นกู้อ่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ในตลาดรองนั้น ผู้ถือหุ้นกู้จะได้รับมูลค่าขายหุ้นกูลดลงหรือเพิ่มขึ้นจากมูลค่าหรือราคาหุ้นกู้ที่ตนได้มา โดยจะขึ้นอยู่กับสถานะและความต้องการซื้อหุ้นกู้ในตลาด และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับราคาตลาดในขณะที่ทำการขายหุ้นกูดังกล่าว ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้จะไม่ทำการจดทะเบียนหุ้นกู้เพื่อซื้อขายในตลาดรองใด ๆ
การขึ้นทะเบียนหุ้นกู้	:	ผู้ออกหุ้นกู้จะจัดให้หุ้นกู้ได้รับการขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ภายใน 30 (สามสิบ) วันนับแต่วันออกหุ้นกู้และจะคงให้หุ้นกู้นั้นเป็นตราสารหนี้ขึ้นทะเบียนตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	ผู้ออกหุ้นกู้ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ "BBB" แนวโน้ม "คงที่" โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้จะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ และจะจัดให้มีการทบทวนผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกุตลอดอายุหุ้นกู้ ซึ่งอันดับความน่าเชื่อถือนี้มิได้จัดขึ้นเพื่อเป็นข้อแนะนำให้ผู้ลงทุนทำการซื้อขาย หรือถือหุ้นกู้ที่เสนอขาย และอาจมีการเพิกถอนหรือเปลี่ยนแปลงได้ตลอดอายุของหุ้นกู้ (รายงานการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ ตามเอกสารแนบ 5 ของเอกสารฉบับนี้) ทั้งนี้ โปรดพิจารณารายละเอียดสัญลักษณ์ที่กำหนดในการจัดอันดับตราสารหนี้ที่ระบุข้างล่างนี้
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหุ้นกู้แทน
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้แทน ณ วันที่ 12 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ไม่มีสถานะเป็นเจ้าหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้

- ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้** :
- บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
 - บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบลล์ จำกัด
 - บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
 - บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด
- ทั้งนี้ ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกหุ้นกู้ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กล่าวคือ บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) อาจมีการซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ออกหุ้นกู้หรือซื้อขายหรือออกหลักทรัพย์ที่มีการอ้างอิงถึงราคาของหลักทรัพย์ของผู้ออกหุ้นกู้ ซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคารพาณิชย์และบริษัทหลักทรัพย์ (แล้วแต่กรณี) ฉะนั้น ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกูดังกล่าว อาจมีสถานะเป็นเจ้าหนี้ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของผู้ออกหุ้นกูด้วย
- ที่ปรึกษากฎหมาย** :
- บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด

1.2 สรุปสาระสำคัญของข้อกำหนดสิทธิ

- คำรับรอง คำรับประกัน และ** : **คำรับรอง และการรับประกัน**
หน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้
- ณ วันออกหุ้นกู้ และตลอดระยะเวลาที่ยังคงมีหนี้ที่ต้องชำระภายใต้หุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้ขอให้คำรับรอง และให้การรับประกันดังต่อไปนี้
1. ผู้ออกหุ้นกู้
 - (1) เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นอย่างถูกต้องตามกฎหมายไทย
 - (2) เป็นผู้มีอำนาจและความสามารถในการประกอบธุรกิจของตนตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน และ
 - (3) ได้รับอนุญาตตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องให้ประกอบกิจการที่ตนดำเนินการทั้งภายในประเทศและในต่างประเทศ (ถ้ามี)
 2. ผู้ออกหุ้นกู้มีอำนาจและความสามารถตามกฎหมายในการกระทำการที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้
 - (1) ออกและเสนอขายหุ้นกู้ และก่อหนี้ภายใต้หุ้นกู้
 - (2) เข้าทำและลงนามในเอกสารเกี่ยวกับหุ้นกู้ และ
 - (3) ปฏิบัติตามความผูกพัน และภาระหนี้ของตนตามข้อ 7.1(ข)(1) และข้อ 7.1(ข)(2) ของข้อกำหนดสิทธิ

โดยผู้ออกหุ้นกู้ได้รับการอนุญาต การอนุมัติ และความยินยอมที่จำเป็น และได้ดำเนินการตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของผู้ออกหุ้นกู้ และภายใต้หลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแลผู้ออกหุ้นกู้ (ถ้ามี) ทุกประการสำหรับการดำเนินการดังกล่าวข้างต้นแล้ว
 3. ภาระหนี้และหน้าที่ต่าง ๆ ของผู้ออกหุ้นกู้ภายใต้หุ้นกู้ รวมทั้งเอกสารเกี่ยวกับหุ้นกู้

- (1) ถูกต้องชอบด้วยกฎหมาย มีความสมบูรณ์และมีผลผูกพันตามกฎหมายและสามารถใช้บังคับกับผู้ออกหุ้นกู้ได้
- (2) ไม่ขัดแย้งหรือเป็นการฝ่าฝืนหรือหลีกเลี่ยง พันธะ ข้อผูกพัน ข้อรับรอง หรือข้อสัญญาใด ๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้ให้ไว้หรือเข้าทำไว้กับบุคคลอื่น โดยที่การขัดแย้งหรือการฝ่าฝืนหรือหลีกเลี่ยงดังกล่าว อาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง

ยกเว้นกรณีการบังคับใช้สิทธิตามหุ้นกู้ ข้อกำหนดสิทธิ และสัญญาดังกล่าวบางประการ ซึ่งอาจจะถูกจำกัดโดยบทบัญญัติของกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย หรือกฎหมายอื่นใดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันที่มีผลกระทบต่อการบังคับใช้สิทธิของเจ้าหนี้ทั่วไป

4. ณ วันออกหุ้นกู้ ข้อกำหนดสิทธิมีสาระสำคัญสอดคล้องถูกต้องและไม่ขัดแย้งกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หลักเกณฑ์ มาตรฐาน หรือแนวปฏิบัติอื่นใดอันมีสาระสำคัญของหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลเกี่ยวกับหุ้นกู้รวมถึงสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

หน้าที่กระทำการ

ตราบเท่าที่ผู้ออกหุ้นกู้มีภาระหนี้ตามหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกุดกจะกระทำการดังต่อไปนี้

- (ก) ผู้ออกหุ้นกุดจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และคำสั่งต่าง ๆ ที่ออกตามกฎหมาย รวมถึงจะปฏิบัติตามข้อผูกพันและเงื่อนไขต่าง ๆ ของข้อกำหนดสิทธินี้โดยเคร่งครัด
- (ข) เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกุดควรรวมกิจการหรือแยกกิจการได้โดยชอบตามข้อ 7.3(ก) ของข้อกำหนดสิทธิ ผู้ออกหุ้นกุดจะต้องแจ้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกุดโดยไม่ชักช้า ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกุดดำเนินการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์หลักในการประกอบกิจการ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะของกิจการหลักของตนที่กำลังดำเนินการอยู่ ณ วันออกหุ้นกู้ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงกรณีที่ผู้ออกหุ้นกุดเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ หรือขยายการประกอบกิจการให้ครอบคลุมถึงกิจการอื่นนอกเหนือจากกิจการหลักของตน ณ วันออกหุ้นกุดด้วย
- (ค) ผู้ออกหุ้นกุดจะบำรุงรักษาทรัพย์สินหลักที่สำคัญซึ่งจำเป็นต้องมีเพื่อการประกอบกิจการหลักของตนให้อยู่ในสภาพดีและสามารถใช้งานได้ ตลอดจนจัดให้มีการซ่อมแซม ปรับปรุง หรือเปลี่ยนทดแทนทรัพย์สินดังกล่าวตามสมควร ตามที่ผู้ออกหุ้นกุดเห็นว่าจะทำให้สามารถประกอบกิจการต่อไปได้อย่างเหมาะสม อย่างไรก็ดี ความในข้อนี้ไม่ตัดสิทธิผู้ออกหุ้นกุดที่จะยกเลิกการใช้งานหรือการบำรุงรักษาทรัพย์สิน หากผู้ออกหุ้นกุดเห็นว่าการยกเลิกดังกล่าวจะเป็นประโยชน์แก่การประกอบกิจการและไม่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง
- (ง) ผู้ออกหุ้นกุดจะต้อง (1) จัดให้ได้มาและดำรงรักษาไว้ซึ่งใบอนุญาต หนังสือรับรอง การอนุญาต การยินยอม และสิทธิประโยชน์ใด ๆ (ซึ่งต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า "ใบอนุญาต") ที่จำเป็นในการประกอบกิจการหลักของตน และ (2) ดำเนินการตามข้อกำหนดและเงื่อนไขประกอบใบอนุญาตและดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้ใบอนุญาตยังคงมีผลใช้บังคับได้ตามกฎหมาย เว้นแต่การไม่ดำเนินการ

ดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง

- (จ) ผู้ถือหุ้นจะต้อง หรือจะดำเนินการให้นายทะเบียนหุ้นกู้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้แทนผู้ถือหุ้นในการเข้าตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้น ขอสักทะเบียนผู้ถือหุ้น (ในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ร้องขอ) หรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นกู้ตามผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้แทนผู้ถือหุ้น ร้องขอโดยมีเหตุผลอันสมควร ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและภายในเวลาที่นายทะเบียนหุ้นกูกำหนด และโดยค่าใช้จ่ายของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ร้องขอนั้นเอง
- (ฉ) ผู้ถือหุ้นจะต้องจัดทำและ/หรือจัดให้มีการทำบัญชีและงบการเงินของผู้ถือหุ้น และเก็บรักษาไว้ ซึ่งบัญชีและงบการเงินอย่างเหมาะสมและถูกต้องตามหลักการทางบัญชี
- (ช) ผู้ถือหุ้นจะต้องส่งเอกสารหรือข้อมูลดังต่อไปนี้ให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้น และสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (สำหรับรายการที่กำหนดไว้โดยเฉพาะ) โดยจะจัดส่งภายในกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในข้อนี้ และตามวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อ 17.2 ของข้อกำหนดสิทธิ หรือโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) ไปยังที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail address) ตามที่ระบุไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้น หรือตามที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นหนังสือให้แก่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นใช้วิธีการจัดส่งโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) แล้ว ให้ถือว่าผู้แทนผู้ถือหุ้นได้รับเอกสารดังกล่าวเมื่อผู้ถือหุ้นได้รับการยืนยันการส่งจากระบบไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) ของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นจะจัดให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นเตรียมเอกสารที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ ณ สำนักงานที่กำหนดของผู้แทนผู้ถือหุ้นในวันและเวลาทำการของผู้แทนผู้ถือหุ้น ด้วยค่าใช้จ่ายของผู้ถือหุ้นเอง

(1) คู่มือข้อกำหนดสิทธิ โดยจะส่งภายในวันออกหุ้นกู้ เว้นแต่ข้อกำหนดสิทธิที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยจะส่งให้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในข้อ 15.2 ของข้อกำหนดสิทธิ

(2) (2.1) สำเนาการเงินประจำปีของผู้ถือหุ้นที่ผ่านการตรวจสอบแล้ว

(2.2) สำเนาการเงินรายไตรมาสของผู้ถือหุ้นที่ผ่านการสอบทานแล้ว

(2.3) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี

(2.4) รายงานผลการคำนวณข้อกำหนดด้านการเงิน (financial covenant) ตามที่ระบุไว้ในข้อ 7.2(ฅ) ของข้อกำหนดสิทธิ ซึ่งแสดงรายละเอียดและวิธีการคำนวณ พร้อมทั้งแหล่งที่มาของตัวเลขและเอกสารอ้างอิงประกอบรายงาน

โดยจะส่งให้ภายในระยะเวลาเดียวกันกับผู้ถือหุ้นที่มีหน้าที่จัดส่งข้อมูลในแต่ละรายการดังกล่าวให้สำนักงาน ก.ล.ต. ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ และ ในกรณีที่การเงินประจำปีดังกล่าวมีการแก้ไขเพิ่มเติมให้นำส่งการเงินประจำปีที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมและรับรองโดยที่ประชุมผู้

ถือหุ้นแล้วภายในเวลา 30 (สามสิบ) วันนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองด้วย

- (3) สำเนา เอกสาร รายงาน หรือข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ถือหุ้นกู้เผยแพร่ต่อสาธารณชนที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของผู้ถือหุ้นกู้ อย่างมีนัยสำคัญ โดยส่งให้ภายในวันเดียวกันกับวันที่เผยแพร่ดังกล่าว
- (4) หนังสือแจ้งการยกเลิกหุ้นกู้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้ซื้อคืนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้ โดยจะจัดส่งให้ภายในวันเดียวกันกับวันที่ส่งหนังสือดังกล่าวให้แก่นายทะเบียนหุ้นกู้ (ถ้ามี)
- (5) รายงานการทบทวนผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Credit Update) ที่จัดทำขึ้นโดยสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยส่งให้ภายใน 7 (เจ็ด) วัน นับแต่วันที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้รับรายงานดังกล่าวจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ทั้งนี้ รายการตามข้อ 7.2(ข)(2.1) และข้อ 7.2(ข)(2.2) ของข้อกำหนดสิทธิ หากผู้ถือหุ้นกู้มีการจัดการทางการเงินรวม ก็ให้นำส่งสำเนางบการเงินรวมด้วย

อนึ่ง ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้รายงานข้อมูลใดตามวรรคแรกต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งมีการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชนเป็นการทั่วไปแล้ว หรือได้เผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชนเป็นการทั่วไปในแหล่งอื่น ๆ เช่น เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. เว็บไซต์ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย เว็บไซต์ของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือเว็บไซต์ของผู้ถือหุ้นกู้ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นกู้ได้ส่งเอกสารหรือข้อมูลนั้นให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้แล้ว ณ วันที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือแหล่งเผยแพร่ข้อมูลอื่น ๆ ดังกล่าว ได้เผยแพร่ข้อมูลนั้นต่อสาธารณชน

ในกรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เห็นว่าเอกสารหรือรายงานใด ๆ ที่ผู้ถือหุ้นกู้จัดส่งให้มีข้อมูลไม่ครบถ้วนหรือมีข้อความคลุมเครือหรือไม่ชัดเจน หรือมีข้อมูลอื่นใดที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เห็นว่ามีความจำเป็นให้ผู้ถือหุ้นกู้จัดส่งเพิ่มเติมหรือมีกรณีอื่นใดที่จะมีผลกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ อย่างมีนัยสำคัญ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้อาจแจ้งให้ผู้ถือหุ้นกู้ทราบเป็นหนังสือพร้อมทั้งแจ้งเหตุผลในการขอข้อมูลหรือคำชี้แจงเพิ่มเติม โดยผู้ถือหุ้นกู้จะต้องส่งข้อมูลหรือคำชี้แจงเพิ่มเติมตามที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกูกร้องขอ

- (ข) ผู้ถือหุ้นกู้จะชำระ หรือปลดเปลื้องภาระ ภาษีอากรทั้งหมดที่ตนถูกเรียกเก็บ หรือที่มีการเรียกเก็บจากทรัพย์สินของตน (ซึ่งรวมถึงภาษีเงินได้ ภาษีหัก ณ ที่จ่าย และภาษีมูลค่าเพิ่ม) หรือมูลหนี้อื่นใดอันมีบุริมสิทธิตามกฎหมายอย่างถูกต้องและครบถ้วน ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดให้ต้องชำระ เว้นแต่ในกรณีที่หนี้ภาษีอากรหรือสิทธิเรียกร้องดังกล่าวกำลังอยู่ในระหว่างการโต้แย้งโดยสุจริต
- (ฅ) ผู้ถือหุ้นกู้จะส่งหนังสือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามของผู้ถือหุ้นกู้ (ไม่ว่ากรรมการผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจ) ให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ภายใน 30 (สามสิบ) วันนับแต่ได้รับการร้องขอจากผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อรับรองว่า

- (1) ผู้ถือหุ้นกู้ได้มีการตรวจสอบการดำเนินการของตนเองในรอบปีบัญชีที่

ผ่านมา และ

- (2) ผู้ออกหุ้นกู้ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ของตนภายใต้ข้อกำหนดสิทธิอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และนับจากวันออกหุ้นกู้หรือวันออกหนังสือรับรองตามข้อ 7.2(ณ) ฉบับล่าสุดก่อนหน้านั้น (แล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นหลังสุด) ไม่มีเหตุผิดนัด หรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัดเกิดขึ้น และไม่มีคดีความหรือการอนุญาโตตุลาการที่ผู้ออกหุ้นกู้เป็นจำเลยหรือผู้ถูกกล่าวหาซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง ยกเว้นกรณีที่เป็น (1) ข้อพิพาทในศาลหรือกระบวนการอนุญาโตตุลาการใด ๆ ที่มีอยู่ก่อนหรือ ณ วันออกหุ้นกู้ หรือ (2) ข้อพิพาทในศาลหรือกระบวนการอนุญาโตตุลาการใด ๆ ที่เกิดขึ้นภายหลังจากวันออกหุ้นกู้และผู้ออกหุ้นกู้ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับข้อพิพาทหรือกระบวนการอนุญาโตตุลาการดังกล่าวต่อสาธารณะตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ในงบการเงินของผู้ออกหุ้นกู้แล้ว หรือ (3) ข้อพิพาทในศาลหรือกระบวนการอนุญาโตตุลาการใด ๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้แจ้งให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ทราบแล้ว (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ปรากฏว่ามีเหตุผิดนัดหรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัดเกิดขึ้น ให้แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้นดังกล่าว พร้อมทั้งสถานะของเหตุที่เกิดขึ้นนั้นในหนังสือรับรองด้วย
- (ญ) ผู้ออกหุ้นกู้จะส่งหนังสือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามของผู้ออกหุ้นกู้ (ไม่ว่ากรรมการผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจ) ให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยโดยไม่ชักช้าในกรณี ดังต่อไปนี้
- (1) ผู้ออกหุ้นกู้ประสบความเสียหายที่อาจเป็นเหตุให้ผู้ออกหุ้นกู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ถูกต้องครบถ้วนหรือไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิได้
 - (2) กรณีเกิดความเสียหายขึ้นกับทรัพย์สินที่เป็นสาระสำคัญในการประกอบธุรกิจของผู้ออกหุ้นกู้ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง หรือกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้หยุดประกอบกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนที่เป็นสาระสำคัญ
 - (3) กรณีผู้ออกหุ้นกู้เปลี่ยนแปลงบริษัทหนี้สนธิ และ/หรือ หนังสือรับรองของผู้ออกหุ้นกู้ อันแสดงให้เห็นว่าอาจเกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง
 - (4) ผู้ออกหุ้นกู้หยุดพักชำระหนี้เป็นการทั่วไป หรือปรากฏข้อเท็จจริงว่าผู้ออกหุ้นกู้ไม่สามารถปฏิบัติการชำระหนี้ทางการเงินของตนได้นั้นเป็นผลให้ต้องเริ่มเจรจากับเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่งหรือหลายรายเพื่อวัตถุประสงค์ในการปรับโครงสร้างหนี้อันมีลักษณะเป็นการผ่อนผันการปฏิบัติการชำระหนี้ดังกล่าวของผู้ออกหุ้นกู้ ซึ่งการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวอาจกระทำโดยการเลื่อนหรือเปลี่ยนแปลงกำหนดเวลาชำระหนี้ หรือมีการปรับเปลี่ยนอย่างใด ๆ เกี่ยวกับหนี้ดังกล่าว ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน
 - (5) ในกรณีที่เกิดเหตุผิดนัด หรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัด ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องแจ้งถึงการกระทำใด ๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้ดำเนินการหรือเสนอที่จะดำเนินการเพื่อแก้ไขเหตุการณ์ดังกล่าวมาพร้อมกันด้วย
 - (6) ผู้ออกหุ้นกู้ถูกดำเนินคดีเป็นจำเลยในศาลหรือถูกกล่าวหาให้เป็นฝ่ายรับผิดชอบใน

กรณีพิพาทที่อนุญาตตุลาการจะต้องวินิจฉัย ซึ่งอาจมีผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรงต่อความสามารถในการชำระหนี้ของหุ้นกู้ตามข้อกำหนดสิทธิ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงข้อพิพาทในศาลหรือกระบวนการอนุญาตตุลาการใด ๆ ที่มีอยู่ก่อนหรือ ณ วันออกหุ้นกู้ที่เกี่ยวข้องและผู้ถือหุ้นกู้ได้เปิดเผยข้อมูลของข้อพิพาทหรือกระบวนการดังกล่าวไว้ในหนังสือชี้ชวนหรือหรือในการเงินของผู้ถือหุ้นกู้ หรือเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนเป็นการทั่วไปแล้ว (ถ้ามี) ในกรณีที่มีการแจ้งข้อมูลตามข้อนี้ ผู้ถือหุ้นกู้จะต้องแจ้งถึงการกระทำใด ๆ ที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้ดำเนินการหรือเสนอที่จะดำเนินการเพื่อแก้ไขเหตุการณ์ดังกล่าวมาพร้อมกันด้วย

- (ฎ) ผู้ถือหุ้นกู้จะส่ง หรือในกรณีที่นายทะเบียนหุ้นกู้ตกลงให้นายทะเบียนหุ้นกู้ส่ง รายชื่อ ที่อยู่ และจำนวนหุ้นกู้ที่ผู้ถือหุ้นกู้ถืออยู่ ให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ภายในวันทำการถัดจากวันที่ได้รับการร้องขอจากผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นกู้จะต้องเป็นข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ครั้งสุดท้ายที่นายทะเบียนหุ้นกู้มีอยู่เมื่อสิ้นเวลาทำการในวันทำการที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ร้องขอ เว้นแต่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ร้องขอหรือตกลงยอมรับข้อมูลที่ปรากฏ ณ จุดเวลาอื่นซึ่งนานกว่านั้น
- (ฏ) หากมีกรณีที่จะต้องเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือนายทะเบียนหุ้นกู้ ผู้ถือหุ้นกู้จะจัดหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งให้เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือนายทะเบียนหุ้นกู้รายใหม่ (แล้วแต่กรณี) โดยเร็วไม่ช้ากว่า แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกิน 60 (หกสิบ) วันนับแต่วันที่ผู้ถือหุ้นกู้รู้ถึงกรณีที่จะต้องทำการเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือนายทะเบียนหุ้นกู้ดังกล่าว (แล้วแต่กรณี) และจะจัดให้มีการแจ้งต่อผู้ถือหุ้นกู้ทุกรายถึงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว พร้อมทั้งชื่อและที่อยู่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือนายทะเบียนหุ้นกู้รายใหม่ภายใน 30 (สามสิบ) วันนับแต่วันที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือนายทะเบียนหุ้นกู้รายใหม่ได้รับการแต่งตั้ง (แล้วแต่กรณี) ด้วย
- (ฐ) ผู้ถือหุ้นกู้จะจัดให้หุ้นกู้ได้รับการขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ภายใน 30 (สามสิบ) วันนับแต่วันออกหุ้นกู้ และจะรักษาสถานะให้หุ้นกู้เป็นตราสารหนี้ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยตลอดอายุหุ้นกู้
- (ฑ) ผู้ถือหุ้นกู้จะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ถือหุ้นกู้จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือตลอดอายุหุ้นกู้ ซึ่งอันดับความน่าเชื่อถือนี้มิได้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นข้อเสนอแนะ ให้ผู้ลงทุนทำการซื้อ ขาย หรือถือหุ้นกุดังกล่าว และอาจมีการเพิกถอนหรือเปลี่ยนแปลง โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
- (ฒ) ผู้ถือหุ้นกู้จะดำรงอัตราส่วนทางการเงินดังนี้
1. ดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) ไม่เกิน 2.5 : 1 (สองจุดห้าต่อหนึ่ง) ณ วันสิ้นงวดบัญชีของผู้ถือหุ้นกู้แต่ละไตรมาส โดยคำนวณตามข้อมูลในการเงินรวม
- เพื่อประโยชน์แห่งข้อกำหนดสิทธิและเพื่อประโยชน์ในการคำนวณอัตราส่วนข้างต้น

"หนี้สิน"

หมายถึง หนี้สินรวมของผู้ถือหุ้นกู้ตามที่ปรากฏในการเงินรวม

"ส่วนของ ผู้ถือหุ้น"	หมายถึง ส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้นกู้ ตามที่ปรากฏในงบการเงินรวม
"งบการเงินรวม"	หมายถึง งบฐานะการเงินรวมและผลการดำเนินงานรวมของผู้ถือหุ้นกู้และบริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นกู้ ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในการจัดทำงบการเงินรวม ที่ได้มีการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี ซึ่งผู้ถือหุ้นกู้ได้จัดส่งให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว
2. ดำรงอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ ไม่เกินร้อยละ 70 (เจ็ดสิบ) ณ วันสิ้นงวดบัญชีของผู้ถือหุ้นกู้แต่ละไตรมาส โดยคำนวณตามข้อมูลในงบการเงินรวม	
	เพื่อประโยชน์แห่งข้อกำหนดสิทธิและเพื่อประโยชน์ในการคำนวณอัตราส่วนข้างต้น
"หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย"	หมายถึง หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยของผู้ถือหุ้นกู้ตามที่ปรากฏในงบการเงินรวม หักด้วย ภาระหนี้ภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน และสัญญาเช่าดำเนินงาน
"สินทรัพย์"	หมายถึง มูลค่ารวมของ (1) สินค้าคงเหลือ ซึ่งประกอบไปด้วยทองรูปพรรณ และวัตถุดิบประเภทเพชร เครื่องประดับอัญมณี และทองเค โดยเป็นสินค้าคงเหลือ ตามที่ปรากฏในงบการเงินรวมของผู้ถือหุ้นกู้ และ (2) ลูกหนี้รับขายฝากตามที่ปรากฏในงบการเงินรวมของผู้ถือหุ้นกู้
"งบการเงินรวม"	หมายถึง งบฐานะการเงินรวมและผลการดำเนินงานรวมของผู้ถือหุ้นกู้และบริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นกู้ ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในการจัดทำงบการเงินรวม ที่ได้มีการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี ซึ่งผู้ถือหุ้นกู้ได้จัดส่งให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว

หน้าที่งดเว้นกระทำการ

ตราบเท่าที่ผู้ถือหุ้นกู้มีภาระหนี้ตามหุ้นกู้ ผู้ถือหุ้นกู้ตกลงจะงดเว้นกระทำการดังต่อไปนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นกู้จะไม่ดำเนินการใด ๆ เพื่อเข้าควบคุมกิจการ แยกกิจการ (รวมเรียกว่า "การควบคุมกิจการ") หรือจำหน่ายจ่ายโอนหุ้นหรือทรัพย์สินทั้งหมดหรือหรือส่วนใหญ่ของตนเพื่อวัตถุประสงค์ในการควบคุมกิจการ ยกเว้นกรณีเป็นไปตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ทุกประการ (1) ไม่มีเหตุผิคนใดเกิดขึ้นและดำรงอยู่ และ (2) ผู้ถือหุ้นกูง่ายยังมีสถานะเป็นนิติบุคคลเดิมซึ่งคงดำรงอยู่ต่อไป หรือมีการโอนกิจการ

ทั้งหมดให้แก่บุคคลอื่นเนื่องจากการควมรวมกิจการ โดยนิติบุคคลอื่นนั้นรับโอนไปทั้งสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นภายใต้หุ้นกู้ และ (3) การดำเนินการดังกล่าวจะไม่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง โดยผู้ถือหุ้นจะต้องแจ้งให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นทราบเมื่อได้ดำเนินการดังกล่าวแล้วโดยไม่ชักช้า

อนึ่ง ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นได้แจ้งการดำเนินการดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งมีการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชนเป็นการทั่วไปแล้ว หรือได้เผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชนเป็นการทั่วไปในแหล่งอื่น ๆ เช่น เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. เว็บไซต์ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย เว็บไซต์ของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือเว็บไซต์ของผู้ถือหุ้น ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นได้แจ้งการดำเนินการดังกล่าวให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นแล้ว ณ วันที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือแหล่งเผยแพร่ข้อมูลอื่น ๆ ดังกล่าว ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวต่อสาธารณชน

- (ข) ผู้ถือหุ้นจะไม่นำเงินไปใช้เพื่อการใดอันแตกต่างจากวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้รับจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินภายหลังซึ่งมีลักษณะแตกต่างไปจากหนังสือชี้ชวน การเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (1) กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญ

ผู้ถือหุ้นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของผู้ถือหุ้น และเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย) หรือผ่านระบบรับข้อมูลของสำนักงาน ก.ล.ต. (ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่มีสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย) ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญได้แก่

- (1.1) การเคลื่อนย้ายเงินหรือค่าใช้จ่ายระหว่างรายการที่มีการเปิดเผยไว้แล้วในหนังสือชี้ชวน
- (1.2) การเปลี่ยนแปลงกำหนดระยะเวลาการใช้เงินที่มีการเปิดเผยไว้แล้วในหนังสือชี้ชวน
- (1.3) การใช้เงินในเรื่องที่ไม่ได้เปิดเผยไว้ในหนังสือชี้ชวนซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์อย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้
 - (1.3.1) กรณีเป็นการใช้เงินในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เปิดเผยไว้ในหนังสือชี้ชวน มูลค่าการใช้เงินที่เปลี่ยนแปลงไปต้องไม่เกินร้อยละ 30 (สามสิบ) ของจำนวนเงินที่ได้จากการเสนอขายหุ้นกู้
 - (1.3.2) กรณีอื่นนอกจากกรณีตาม (1.3.1) มูลค่าการใช้เงินที่เปลี่ยนแปลงไปต้องไม่เกินร้อยละ 15 (สิบห้า) ของจำนวนเงินที่ได้รับจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้

(2) กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

ผู้ออกหุ้นกู้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

เพื่อให้กรณีเป็นที่สงสัย ในช่วงระยะเวลานับแต่ผู้ออกหุ้นกู้ได้รับเงินจากการออกหุ้นกู้จนถึงเมื่อผู้ออกหุ้นกู้ใช้เงินตามวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ระบุในหนังสือชี้ชวนผู้ออกหุ้นกู้สามารถนำเงินจำนวนดังกล่าวไปดำเนินการตามแนวทางที่ผู้ออกหุ้นกู้พิสูจน์ได้ว่าเป็นการบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน (asset and liability management) ของกิจการตามปกติเพื่อลดภาระหรือป้องกันการสูญเสียจากการที่ผู้ออกหุ้นกู้ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากการระดมทุนหรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการถือเงินที่ได้รับมาดังกล่าว (negative carry) โดยไม่ถือว่าการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินดังกล่าวนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงิน

- (ค) ผู้ออกหุ้นกู้จะไม่ประกาศจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของผู้ออกหุ้นกู้ ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ไม่ชำระเงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระแล้ว หรือมีเหตุผิดนัดหรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัดเกิดขึ้น ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน

เหตุผิดนัดและผลของการผิดนัด

: 1. กรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ถือเป็นเหตุผิดนัดตามข้อกำหนดสิทธิ

- (ก) ผู้ออกหุ้นกู้ผิดนัดไม่ชำระเงินไม่ชำระเงินต้น ดอกเบี้ย หรือเงินจำนวนอื่นใดในวันถึงกำหนดชำระตามเงื่อนไขในข้อกำหนดสิทธิ อย่างไรก็ดี กรณีดังกล่าวจะไม่ถือเป็นเหตุผิดนัดหากการไม่ชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยดังกล่าวมีสาเหตุมาจากความล่าช้า และ/หรือ ความผิดพลาดที่เกี่ยวข้องกับระบบการโอนเงินหรือการจัดส่งเช็คซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ นายทะเบียนหุ้นกู้ และผู้ออกหุ้นกู้พิสูจน์ได้เป็นที่พอใจแก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นได้ว่าตนได้นำดอกเบี้ยหรือเงินต้นหรือเงินจำนวนอื่นใดเข้าบัญชีเพื่อชำระให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วตั้งแต่วันครบกำหนดชำระแต่ผู้ถือหุ้นมิได้รับชำระโดยเหตุอันจะโทษผู้ออกหุ้นกู้มิได้หรือโดยเหตุสุดวิสัยหรือเหตุใด ๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้ไม่สามารถควบคุมได้ และผู้ออกหุ้นกู้ได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับชำระเงินต้น ดอกเบี้ย หรือเงินจำนวนอื่นใดครบถ้วนภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการหลังจากวันครบกำหนดชำระ

- (ข) ผู้ออกหุ้นกู้ฝ่าฝืนหน้าที่ตามข้อ 7.2(ฅ) ของข้อกำหนดสิทธิ

- (ค) ผู้ออกหุ้นกู้ไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิในข้ออื่น ๆ นอกจากกรณีที่เป็นเหตุผิดนัดผิดเงื่อนไขตามข้อ 11.1(ก) หรือข้อ 11.1(ข) ของข้อกำหนดสิทธิ และเหตุผิดเงื่อนไขเช่นนั้นยังคงมีอยู่เป็นระยะเวลาตั้งแต่ 30 (สามสิบ) วันขึ้นไป นับจากวันที่ได้มีการส่งหนังสือแจ้งเหตุผิดเงื่อนไข พร้อมทั้ง แจ้งให้ผู้ออกหุ้นกู้แก้ไขเหตุผิดเงื่อนไขดังกล่าวแล้วโดยผู้แทนผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นร่วมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นกู้ที่ยังมีได้ถือทั้งหมด

- (ง) ผู้ออกหุ้นกู้ผิดนัดชำระหนี้เงินเป็นจำนวนรวมกันเกินกว่า 300,000,000 (สามร้อยล้าน) บาท หรือเงินสกุลอื่นที่มีจำนวนเทียบเท่า จากการที่
(ก) ผู้ออกหุ้นกู้ไม่ชำระหนี้เงินนั้นภายในกำหนดชำระหนี้เดิมหรือภายใน

ระยะเวลาที่เจ้าหนี้ขยายให้ หรือ (ข) หนี้เงินนั้นถูกเจ้าหนี้เรียกให้ชำระคืนก่อนกำหนดตามสิทธิของเจ้าหนี้ในสัญญาที่เกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ดี เหตุดังกล่าวจะไม่ถือเป็นเหตุผิวนัดตามข้อกำหนดสิทธิหากว่าการไม่ชำระหนี้ใด ๆ ดังกล่าวข้างต้นได้รับการแก้ไข หรือได้รับการผ่อนผันไม่ให้เป็นเหตุผิวนัดตามสัญญาที่เกี่ยวข้องก่อนที่จะมีการส่งหนังสือเรียกให้ชำระหนี้โดยพลัน หรือก่อนที่จะมีการส่งหนังสือเรียกประชุมตามข้อ 11.3 หรือข้อ 12.1 ของข้อกำหนดสิทธิ

- (จ) ผู้ออกหุ้นกู้ต้องคำพิพากษาเสร็จเด็ดขาด หรือคำชี้ขาดของอนุญาโตตุลาการอันเป็นที่สุดให้ชำระเงิน (ไม่ว่าจะเป็นเงินสกุลใด) ครั้งเดียวหรือหลายครั้งรวมกัน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง จำนวนรวมกันแล้วเป็นจำนวนเกินกว่า 300,000,000 (สามร้อยล้าน) บาท หรือเงินสกุลอื่นที่มีจำนวนเทียบเท่า เว้นแต่ผู้ออกหุ้นกู้สามารถพิสูจน์ให้เป็นที่ยอมรับแก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ได้ว่าตนจะสามารถชำระหนี้ทั้งจำนวนภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในคำพิพากษาหรือคำชี้ขาดนั้นโดยไม่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง
- (ฉ) ผู้ออกหุ้นกู้ตกเป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัวตามที่กฎหมายกำหนด หรือมีการเริ่มดำเนินการเพื่อขอฟื้นฟูกิจการของผู้ออกหุ้นกู้หรือเพื่อขอให้ผู้ออกหุ้นกู้ล้มละลายภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และสถานการณ์เป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือการดำเนินการดังกล่าวไม่ได้รับการปลดปล่อยภายใน 90 (เก้าสิบ) วันนับแต่วันที่ผู้ออกหุ้นกู้ตกอยู่ในสถานะดังกล่าว หรือนับแต่วันที่มีการยื่นคำฟ้องหรือคำร้องต่อศาลเพื่อดำเนินการเช่นนั้น แล้วแต่กรณี
- (ช) เมื่อปรากฏว่ามีคำสั่งยึดหรืออายัด ทรัพย์สินหรือรายได้ของผู้ออกหุ้นกู้ ไม่ว่าในปัจจุบันหรือในอนาคต และไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน หรือมีการดำเนินการทางกฎหมายอื่นใด รวมถึงการแต่งตั้ง ผู้บังคับหลักประกันตามกฎหมาย โดยคำสั่งหรือการถูกดำเนินการทางกฎหมายนั้นส่งผลบังคับเข้ากับกิจการ ทรัพย์สิน หรือรายได้ทั้งหมดหรือบางส่วนของผู้ออกหุ้นกู้ ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวอาจเกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง เว้นแต่คดีที่ผู้ออกหุ้นกู้ต้องคำสั่งยึดหรืออายัดหรือการดำเนินการทางกฎหมายนั้นอยู่ในระหว่างการโต้แย้งโดยสุจริต ซึ่งในกรณีดังกล่าวให้ถือว่ามิได้เป็นเหตุผิวนัดที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ トラบเท่าที่คดีหรือการดำเนินการทางกฎหมายนั้นยังไม่มีมติตัดสินเป็นที่สุด
- (ซ) (1) ผู้ออกหุ้นกู้หยุดประกอบกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ ไม่ว่าจะเป็นการชั่วคราวหรือถาวร อันอาจเกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง หรือ (2) มีคำสั่งหรือมติให้ผู้ออกหุ้นกู้เลิกกิจการ หรือ (3) ผู้ออกหุ้นกู้ประกาศเป็นการทั่วไปว่าจะเลิกกิจการ หรือ (4) ผู้ออกหุ้นกู้เข้าสู่กระบวนการชำระบัญชี เว้นแต่การเลิกกิจการหรือการชำระบัญชีที่กล่าวมาในข้อนี้เป็นผลเนื่องมาจากการปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจของผู้ออกหุ้นกู้หรือการควบรวมบริษัท ซึ่งตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของการดำเนินการดังกล่าว นิติบุคคลที่จะคงอยู่ต่อไปจะเข้ารับเอา

หนี้สินหรือข้อผูกพันทั้งหมดของผู้ถือหุ้นกู้เกี่ยวกับหุ้นกู้โดยชัดเจน และการเลิกกิจการหรือการชำระบัญชีเนื่องจากเหตุดังกล่าวนี้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ใช้ดุลพินิจแต่ฝ่ายเดียวพิจารณาข้อมูล ซึ่งปรากฏแก่ตน ณ ขณะนั้นแล้วเห็นว่าจะไม่ทำให้โอกาสที่จะได้รับชำระหนี้ตามหุ้นกู้ของผู้ถือหุ้นกู้เสียไปหรือด้อยลงกว่าเดิม

- (ณ) หนี้ตามหุ้นกู้ หรือการกระทำตามภาระหน้าที่ที่เป็นสาระสำคัญอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างของผู้ถือหุ้นกู้ อันเกี่ยวกับหุ้นกู้หรือที่มีอยู่ภายใต้ข้อกำหนดสิทธินี้ ไม่มีผลผูกพันตามกฎหมาย
 - (ญ) ผู้ถือหุ้นกู้ประกาศว่าไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหน้าที่ทางการเงินของตน หรือผู้ถือหุ้นกู้ระงับหรือหยุดพักการชำระหนี้ของตนเป็นการทั่วไป ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน และไม่ว่าเป็นหนี้ประเภทใด ๆ หรือปรากฏข้อเท็จจริงว่าผู้ถือหุ้นกู้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหนี้ทางการเงินของตนได้อันเป็นผลให้ต้องเริ่มเจรจา หรือเข้าทำสัญญาใด ๆ กับเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่ง หรือหลายรายรวมกันของตน เพื่อวัตถุประสงค์ในการปรับโครงสร้างหนี้อันมีลักษณะเป็นการผ่อนผันการชำระหนี้ของผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวอาจกระทำโดยการเลื่อนหรือเปลี่ยนแปลงกำหนดเวลาชำระหนี้ หรือมีการปรับเปลี่ยนอย่างใด ๆ เกี่ยวกับหนี้ ไม่ว่าจะประเภทใด ๆ ทั้งหมดหรือบางส่วนของตน ซึ่งผู้ถือหุ้นกู้ไม่สามารถชำระได้เมื่อนั้นถึงกำหนดชำระ หรือผู้ถือหุ้นกู้เสนอหรือทำความตกลง หรือทำขึ้นซึ่งการโอนสิทธิโดยทั่วไป หรือการประนีประนอม เพื่อประโยชน์ของเจ้าหนี้ที่เกี่ยวข้องกับหนี้ใด ๆ ของผู้ถือหุ้นกู้ที่ตนไม่สามารถชำระได้
2. ในกรณีที่เกิดเหตุผิดนัดตามข้อ 11.1 ของข้อกำหนดสิทธิ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อาจใช้ดุลพินิจตามที่เห็นสมควรโดยฝ่ายเดียวดำเนินการเรียกร้องให้ผู้ถือหุ้นกู้ชำระหนี้ตามหุ้นกู้ หรือดำเนินการฟ้องร้องเอาจากผู้ถือหุ้นกู้ หรือผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อาจจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ภายใน 45 (สี่สิบห้า) วันนับแต่ตนได้รู้ถึงเหตุผิดนัดนั้น เพื่อขอมติในการดำเนินการเรียกร้องให้ผู้ถือหุ้นกู้ชำระหนี้ตามหุ้นกู้ หรือ ดำเนินการฟ้องร้องเอาจากผู้ถือหุ้นกู้
- หากเกิดความเสียหายขึ้น เนื่องจากเกิดเหตุผิดนัดในลักษณะอื่นนอกจากการผิดนัดชำระเงินตามข้อ 11.1 (ก) ของข้อกำหนดสิทธิ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องเจรจากับผู้ถือหุ้นกู้โดยไม่ชักช้าหลังจากที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้พิสูจน์ความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และจะต้องดำเนินการเรียกร้องค่าเสียหายให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ทั้งปวงด้วยภายใน 90 (เก้าสิบ) วันนับแต่วันที่ผู้ถือหุ้นกู้ปฏิเสธที่จะชำระค่าเสียหายดังกล่าว
- ทั้งนี้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องส่งหนังสือบอกกล่าวให้ผู้ถือหุ้นกู้ชำระหนี้ ("หนังสือบอกกล่าวเรียกให้ชำระหนี้") ภายใน 30 (สามสิบ) วันนับแต่วันที่ได้รับรู้ถึงเหตุผิดนัด หรือนับแต่วันวันที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้มีมติ
3. โดยไม่ขัดหรือแย้งกับความในข้อ 11.2 ของข้อกำหนดสิทธิ เมื่อ
- (ก) เกิดเหตุผิดนัดตามข้อ 11.1(ฉ) ข้อ 11.1(ซ)(2) ข้อ 11.1(ซ)(3) หรือข้อ 11.1(ซ)(4) หรือข้อ 11.1(ณ) ของข้อกำหนดสิทธิ หรือ

(ข) เกิดเหตุผิดนัดตามข้อ 11.1 ของข้อกำหนดสิทธิ กรณีอื่นนอกจากที่ระบุไว้ในข้อ 11.3(ก) ของข้อกำหนดสิทธิ ซึ่ง

- (1) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ใช้ดุลพินิจของตนพิจารณาเห็นสมควรภายใน 15 (สิบห้า) วันนับแต่ตนได้รู้ถึงเหตุผิดนัด เว้นแต่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะได้นำหนังสือเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้ตามข้อ 11.3(ข)(3) ของข้อกำหนดสิทธิ ภายใน 15 (สิบห้า) วันนับแต่ตนได้รู้ถึงเหตุผิดนัด
- (2) เมื่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้รับการร้องขอเป็นหนังสือจากผู้ถือหุ้นกู้ไม่ว่ารายเดียวหรือหลายรายที่ถือหุ้นกู้หรือถือหุ้นกูรรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถถอนทั้งหมด หรือ
- (3) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้รับมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องจัดประชุมผู้ถือหุ้นกู้งดงามภายใน 45 (สี่สิบห้า) วันนับแต่ตนได้รู้ถึงเหตุผิดนัด

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องส่งหนังสือแจ้งไปยังผู้ออกหุ้นกู้ให้ชำระหนี้เงินตามหุ้นกู้ทั้งหมดซึ่งยังไม่ถึงกำหนดชำระโดยพลัน โดยระบุเหตุผิดนัดที่เกิดขึ้น ("หนังสือเรียกให้ชำระหนี้โดยพลัน") และแจ้งให้แก่นายทะเบียนหุ้นกู้ทราบถึงการส่งหนังสือดังกล่าว ภายใน 5 (ห้า) วันทำการ นับแต่ตนได้รู้ถึงเหตุผิดนัดที่ระบุไว้ในข้อ 11.3(ก) ของข้อกำหนดสิทธิ หรือนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาพิจารณาตามข้อ 11.3(ข)(1) ของข้อกำหนดสิทธิ หรือนับแต่วันได้รับหนังสือร้องขอตามข้อ 11.3(ข)(2) ของข้อกำหนดสิทธิ หรือนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกุ่มีมติตามข้อ 11.3(ข)(3) ของข้อกำหนดสิทธิ แล้วแต่กรณี

หากเหตุผิดนัดนั้นยังไม่ได้รับการยกเว้นหรือผ่อนผันจนถึงเวลาที่หนังสือเรียกให้ชำระหนี้โดยพลันส่งถึงหรือถือว่าส่งถึงผู้ออกหุ้นกู้แล้ว ให้ถือว่าหนี้เงินตามหุ้นกู้ทั้งหมดซึ่งยังไม่ถึงกำหนดชำระเป็นอันถึงกำหนดชำระโดยพลันและผู้ออกหุ้นกู้จะต้องชำระเงินดังต่อไปนี้ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ภายในกำหนดเวลาที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ระบุไว้ในหนังสือเรียกให้ชำระหนี้โดยพลัน จำนวนเงินที่ต้องชำระได้แก่เงินต้นคงค้างทั้งหมดภายใต้หุ้นกู้ พร้อมด้วยดอกเบี้ยตามข้อกำหนดสิทธิที่คำนวณจนถึงวันที่ผู้ออกหุ้นกู้ชำระเงินให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ภายในกำหนดเวลาที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ระบุไว้ในหนังสือเรียกให้ชำระหนี้โดยพลัน

ทั้งนี้ การที่ผู้ออกหุ้นกู้ผิดนัดไม่ชำระเงินไม่ว่าจำนวนใด ๆ ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้อย่างไร หากไม่ปรากฏข้อเท็จจริงโดยชัดแจ้งหรือมีการพิสูจน์ให้เห็นชัดแจ้งเป็นประการอื่น ให้ถือว่าก่อนว่าได้มีเหตุผิดนัดเช่นเดียวกันนั้นเกิดขึ้นกับหุ้นกู้ทั้งหมด

4. เมื่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกให้ชำระหนี้ตามข้อ 11.2 ของข้อกำหนดสิทธิ หรือส่งหนังสือเรียกให้ชำระหนี้โดยพลันไปยังผู้ออกหุ้นกู้ตามข้อ 11.3 ของข้อกำหนดสิทธิแล้ว
- (ก) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องดำเนินการให้ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้ที่ค้างชำระอยู่ตามหุ้นกู้ทั้งหมดโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะสามารถกระทำได้ ซึ่งรวมถึงการฟ้องร้อง

บังคับคดีเอากับผู้ถือหุ้นกู้ด้วยหากสามารถกระทำได้โดยถูกต้องตามกฎหมาย

- (ข) ผู้ถือหุ้นกู้แต่ละรายจะมีสิทธิฟ้องร้องบังคับชำระหนี้ตามหุ้นกู้ที่ค้างชำระแก่ตนเองจากผู้ถือหุ้นกู้ได้ด้วยตนเองก็ต่อเมื่อเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้มีหนังสือแจ้งไปยังผู้ถือหุ้นกู้ตามข้อ 11.2 และ/หรือข้อ 11.3 ของข้อกำหนดสิทธิแล้ว ยังไม่มีการชำระหนี้ที่ค้างชำระแก่ตน และขณะที่ผู้ถือหุ้นกู้ฟ้องคดีนั้น ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ยังมิได้ดำเนินการฟ้องร้องผู้ถือหุ้นกู้ให้ชำระหนี้ที่ค้างชำระ

- อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ :
1. ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ไม่ต้องรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นกู้ในความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ของตน เว้นแต่บรรดาความเสียหายซึ่งเกิดขึ้นแก่ผู้ถือหุ้นกู้จากการที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ปฏิบัติหน้าที่หรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความจงใจหรือโดยมิได้ใช้ความระมัดระวังตามที่พึงคาดหมายได้จากบุคคลที่ประกอบความเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อย่างไรก็ตาม โดยไม่ขัดหรือแย้งกับขอบเขตความรับผิดชอบของผู้แทนผู้ถือหุ้นกุดังกล่าวข้างต้น ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความสูญเสียหรือความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการกระทำที่กระทำลงตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้
 2. นอกเหนือจากบรรดาอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่ระบุไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดไว้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้
 - (ก) ดำเนินการต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ และสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งในกรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิใช้ดุลยพินิจของตนตามข้อกำหนดสิทธิ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้สามารถใช้ดุลยพินิจได้โดยอิสระโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้เป็นหลัก
 - (ข) ทำความตกลงกับผู้ถือหุ้นกู้ในเรื่องต่าง ๆ ดังต่อไปนี้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้
 - (1) การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ และ/หรือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ในประเด็นซึ่งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เห็นว่าจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นกู้หรือไม่ทำให้สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกูด้อยลง
 - (2) การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ และ/หรือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ในประเด็นที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เห็นว่าเป็นการแก้ไขข้อผิดพลาดที่เห็นได้ชัดแจ้ง ทั้งนี้ การแก้ไขใด ๆ ดังกล่าวจะต้องไม่มีผลกระทบในทางลบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นกุกายใต้เอกสารนั้น ๆ
 - (3) การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ และ/หรือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้เพื่อให้ถูกต้องสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หลักเกณฑ์ มาตรฐาน หรือแนวปฏิบัติอื่นใดของหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลรวมถึงสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ที่ใช้บังคับกับหุ้นกู้ ทั้งนี้ การแก้ไขใด ๆ ดังกล่าวจะต้องไม่มีผลกระทบในทางลบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นกุกายใต้เอกสารนั้น ๆ

- (4) ผ่อนผันหรือยกเว้นไม่ถือว่ากรณีที่เกิดขึ้นตามข้อ 11.1 ของข้อกำหนดสิทธิ ในขณะที่ขณะหนึ่งเป็นกรณีผิดนัดที่จะต้องดำเนินการตามข้อ 11.2 ข้อ 11.3 และ/หรือ ข้อ 11.4 ของข้อกำหนดสิทธิ หากผู้แทนผู้ถือหุ้นเห็นว่าการผ่อนผันหรือยกเว้นดังกล่าวเป็นเรื่องที่เหมาะสมโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก
- ทั้งนี้ หากมีกรณีใด ๆ ตามข้อ 13.2(ข)(1) ข้อ 13.2(ข)(3) หรือ ข้อ 13.2(ข)(4) ของข้อกำหนดสิทธิ เกิดขึ้น ผู้แทนผู้ถือหุ้นจะต้องมีหนังสือแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทราบโดยทันที
- (ค) รับและเก็บรักษาเอกสารและทรัพย์สิน ซึ่งผู้แทนผู้ถือหุ้นจะต้องรับไว้แทนผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดสิทธิ และ/หรือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น
- (ง) เรียกประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิและเข้าร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้งและเสนอความเห็นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าควรจะดำเนินการอย่างไรในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ หรือในกรณีอื่น ๆ ที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างมีนัยสำคัญ
- (จ) พิจารณาจากข้อมูล เอกสาร รายงานใด ๆ ที่ตนได้รับ ว่าผู้ถือหุ้นได้กระทำการฝ่าฝืนข้อกำหนดสิทธิหรือไม่ หรือมีเหตุผิดนัดใดเกิดขึ้นหรือไม่ ตลอดจนติดตามดูแลให้ผู้ถือหุ้นปฏิบัติตามหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยเร็วหากเกิดเหตุผิดนัดตามที่ตนตรวจพบหรือได้รับทราบมา หรือที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหุ้น รวมถึงจัดทำรายงานส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับเรื่องสำคัญที่ได้ดำเนินการไปตามอำนาจหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นโดยไม่ชักช้า
- (ฉ) อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการตรวจสอบเอกสาร ข้อมูล และรายงานใด ๆ ที่ผู้ถือหุ้นได้จัดไว้ให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดสิทธิ ณ สำนักงานที่กำหนดของผู้แทนผู้ถือหุ้นในวันและเวลาทำการของผู้แทนผู้ถือหุ้น
- (ข) ในกรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นขาดคุณสมบัติและไม่สามารถดำเนินการแก้ไขคุณสมบัติของตนให้ถูกต้อง ภายใน 60 (หกสิบ) วัน นับจากวันที่ขาดคุณสมบัตินั้น ผู้แทนผู้ถือหุ้นจะต้องแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบเป็นหนังสือทันทีที่พ้นระยะเวลาดังกล่าวเพื่อให้ผู้ถือหุ้นเสนอตัวบุคคลที่จะเข้ารับทำหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นแทนตน และผู้แทนผู้ถือหุ้นจะต้องเรียกประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อ 12.1(ค) ของข้อกำหนดสิทธิ หรือออกหนังสือขออนุมัติเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นตามข้อ 14.3(ข) ของข้อกำหนดสิทธิ โดยไม่ชักช้า
3. ผู้แทนผู้ถือหุ้นจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นตามที่พึงคาดหมายได้จากบุคคลที่ประกอบกิจการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้น แต่ผู้แทนผู้ถือหุ้นไม่ต้องรับผิดชอบต่อบุคคลใด ๆ สำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติหน้าที่ของตนโดยเชื่อถือหนังสือรับรองที่ออกโดย

กรรมการผู้มีอำนาจ (หรือผู้รับมอบอำนาจ) ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือความเห็น คำแนะนำ หรือข้อมูลที่ทำให้ผู้เกี่ยวข้องให้แก่วินิจฉัยโดยผู้ถือหุ้นกู้โดยเฉพาะเจาะจง หากเป็นการเชื่อถือด้วยความสุจริต และด้วยความระมัดระวังอันจะพึงคาดหมายได้จากบุคคลที่ประกอบการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ แม้จะปรากฏในภายหลังว่าหนังสือรับรอง ความเห็น คำแนะนำ หรือข้อมูลดังกล่าวจะมีข้อบกพร่องหรือไม่เป็นความจริง

4. ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิเรียกให้ผู้ออกหุ้นกู้ชดเชยเพื่อค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ต้องออกไปเนื่องจากการดำเนินการตามข้อกำหนดสิทธิหรือการใช้สิทธิเรียกร้องให้ผู้ออกหุ้นกู้ปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทางกฎหมายและค่าใช้จ่ายในการว่าจ้างที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญด้วย

- การแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดสิทธิ :
1. การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ นอกเหนือจากข้อ 3.5(ข) ข้อ 13.2(ข)(1) ข้อ 13.2(ข)(2) ข้อ 13.2(ข)(3) และข้อ 15.3 ของข้อกำหนดสิทธิ ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้ออกหุ้นกู้และที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ แต่ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวจะต้องไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนกฎเกณฑ์หรือประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
 2. ผู้ออกหุ้นกู้จะจัดส่งข้อกำหนดสิทธิที่แก้ไขเพิ่มเติมให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ นายทะเบียนหุ้นกู้ และสำนักงาน ก.ล.ต. โดยเร็วภายหลังที่มีการเปลี่ยนแปลงแต่ไม่เกิน 15 (สิบห้า) วัน นับแต่วันที่ข้อกำหนดสิทธิที่แก้ไขเพิ่มเติมมีผลใช้บังคับ และจะจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้เมื่อได้รับการร้องขอ
 3. ไม่ว่าข้อกำหนดสิทธิจะกำหนดไว้เป็นประการอื่นใด ผู้ออกหุ้นกู้สามารถแก้ไขข้อหุ้นกู้โดยไม่ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ ในกรณีที่หลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อหุ้นกู้

กฎหมายที่ใช้บังคับ : ข้อกำหนดสิทธิอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายไทย

1.3 สรุปสาระสำคัญของสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

- ชื่อสัญญา : สัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
- คู่สัญญา : บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด ("ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้")
- วันที่มีผลใช้บังคับ : วันออกหุ้นกู้เป็นต้นไป
- วัตถุประสงค์ : ผู้ออกหุ้นกู้มีความประสงค์ที่จะแต่งตั้งให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีความประสงค์ที่จะรับแต่งตั้งในการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
- อำนาจหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : 1. ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ข้อกำหนดสิทธิ และเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ รวมทั้งมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องที่มีอยู่

หรือที่จะมีขึ้นต่อไปในภายหน้า นอกจากนี้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวอย่างเคร่งครัด โดยสุจริต ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ตามมาตรฐานวิชาชีพของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จะพึงกระทำ ทั้งนี้ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจะต้องให้ความร่วมมือและความช่วยเหลือในการดำเนินการใด ๆ ตามจำเป็นและสมควร เพื่อให้เป็นไปตามข้อสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ข้อกำหนดสิทธิ ตลอดจนกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

2. ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ มีอำนาจและหน้าที่ในการดำเนินการใด ๆ เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ทั้งปวง ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงอำนาจและหน้าที่ดังต่อไปนี้
3. ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ มีอำนาจและหน้าที่ในการดำเนินการใด ๆ เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ทั้งปวง ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงอำนาจและหน้าที่ดังต่อไปนี้

(ก) กระทำการในนามของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ทั้งปวง ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะ การรับและเก็บรักษาต้นฉบับเอกสารสัญญาต่าง ๆ รวมถึง สัญญาจำนอง โฉนดที่ดินที่เป็นหลักประกัน และทรัพย์สินใด ๆ (ถ้ามี) ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ การรับจำนำ การรับจำนอง การรับการค้าประกัน หรือการรับหลักประกันอื่นใด (ถ้ามี) และกระทำการใด ๆ เพื่อให้สิทธิในหลักประกันใด ๆ ระงับหรือสิ้นสุดลงตามที่มีการกำหนดไว้ในสัญญาหลักประกันที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) เมื่อมีการชำระหนี้หุ้นกู้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งใช้สิทธิบังคับชำระหนี้กับผู้ออกหุ้นกู้ ผู้จำนำ ผู้จำนอง ผู้ค้าประกัน และ/หรือ ผู้ให้หลักประกันอื่นใด (ถ้ามี) เพื่อและในนามของผู้ถือหุ้นกู้ด้วย และแจกจ่ายเงินที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้รับมาจากการบังคับชำระหนี้ดังกล่าวคืนให้แก่ ผู้ถือหุ้นกู้เพื่อชำระหนี้ตามหุ้นกู้ และส่งคืนซึ่งเงินหรือทรัพย์สินใด ๆ ที่เหลือจากการชำระหนี้ (ถ้ามี) คืนให้แก่ผู้ออกหุ้นกู้หรือบุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

(ข) ดำเนินการใด ๆ ให้ผู้ออกหุ้นกู้ปฏิบัติให้เป็นไปตามอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ รวมถึงการดำเนินการตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่ขอด้วยกฎหมายและมีผลผูกพันผู้ออกหุ้นกู้ การให้คำแนะนำหรือให้คำปรึกษาตามสมควร การดำเนินการแจ้งให้ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้ตามวิธีการและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิในกรณีที่เกิดเหตุผิดนัดและการเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้ออกหุ้นกู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิใช้ดุลยพินิจของตนตามข้อกำหนดสิทธิ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้สามารถใช้ดุลยพินิจได้โดยอิสระโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้เป็นหลัก

(ค) พิจารณาจากข้อมูล เอกสาร รายงานใด ๆ ที่ตนได้รับ ว่าผู้ออกหุ้นกู้ได้กระทำการฝ่าฝืนข้อกำหนดสิทธิหรือไม่ หรือมีเหตุผิดนัดหรือการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิใดเกิดขึ้นหรือไม่ ตลอดจนติดตามดูแลให้ผู้ออกหุ้นกู้ปฏิบัติตามหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

(ง) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องแจ้งผู้ถือหุ้นกู้โดยไม่ชักช้าซึ่งรวมถึง (แต่ไม่จำกัดเฉพาะ) ดังต่อไปนี้

- (1) จัดทำรายงานส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับเรื่องสำคัญซึ่งผู้แทนผู้ถือหุ้นได้ดำเนินการไปตามอำนาจหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้น
 - (2) แจ้งให้ผู้ถือหุ้นแต่ละรายทราบในกรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นทราบว่าผู้ออกหุ้นไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดมติ (ซึ่งรวมถึงกรณีที่เกิดเหตุฉันทัดหรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุฉันทัดตามข้อกำหนดมติด้วย) ไม่ว่าผู้แทนผู้ถือหุ้นจะได้รับแจ้งจากผู้ออกหุ้น หรือผู้แทนผู้ถือหุ้นได้ทราบถึงเหตุดังกล่าวเองรวมทั้งการใดๆ ที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นได้กระทำลงไปตามอำนาจหน้าที่ในกรณีที่เกิดเหตุดังกล่าวข้างต้น ตลอดจนผลของการดำเนินการนั้น ๆ ด้วย
- (จ) ในกรณีที่เกิดเหตุฉันทัดตามข้อกำหนดมติ ผู้แทนผู้ถือหุ้นอาจใช้ดุลพินิจตามที่เห็นสมควรโดยฝ่ายเดียวดำเนินการเรียกร้องให้ผู้ออกหุ้นชำระหนี้ตามหุ้น ตลอดจนการเรียกค่าเสียหายจากผู้ออกหุ้นแทนผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดมติ
- (ฉ) ดำเนินการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดมติ ซึ่งรวมถึงการจัดเตรียมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับวาระการประชุมที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นเสนอ และการพิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการประชุมผู้ถือหุ้น ให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นเข้าร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้งและเสนอความเห็นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดมติ กฎ ระเบียบ แนวปฏิบัติ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- (ช) อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการตรวจสอบเอกสาร ข้อมูล และ/หรือ รายงานใด ๆ ที่ผู้ออกหุ้นได้จัดไว้ให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดมติ ณ สำนักงานที่ระบุไว้ของผู้แทนผู้ถือหุ้นในวันและเวลาทำการของผู้แทนผู้ถือหุ้น
- (ซ) ชำระเงินคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายตามสัดส่วนหนี้หุ้น เมื่อผู้แทนผู้ถือหุ้นได้รับชำระเงินมาจากการบังคับชำระหนี้ตามหุ้นตามสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้น หรือข้อกำหนดมติ โดยผู้แทนผู้ถือหุ้นจะต้องจัดทำบันทึกขั้นตอนการรวบรวมและการชำระเงินดังกล่าว ซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องด้วยเพื่อเป็นหลักฐานให้ผู้ถือหุ้นสามารถขอตรวจสอบได้
- (ณ) ผู้แทนผู้ถือหุ้นอาจแต่งตั้งที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาอื่นๆ หรือผู้เชี่ยวชาญตามที่จำเป็นเพื่อให้คำปรึกษาแก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหุ้นเนื่องจากดำเนินการตามข้อกำหนดมติ หรือการใช้สิทธิเรียกร้องให้ผู้ออกหุ้นปฏิบัติตามข้อกำหนดมติเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึง (แต่ไม่จำกัดเฉพาะ) ในกรณีที่ต้องบังคับชำระหนี้ตามหุ้นหรือกรณีมีการเสนอแก้ไขข้อกำหนดมติหรือขอผ่อนผันเรื่องใดๆ หรือการให้ความยินยอมที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดมติหรือกรณีมีเหตุฉันทัด เหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุฉันทัด หรือข้อพิพาทที่อาจเกิดขึ้นอันเกี่ยวเนื่องกับหุ้นหรือข้อกำหนดมติ

- (ญ) ในกรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ขาดคุณสมบัติในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามที่กฎหมายกำหนดผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องแจ้งให้ผู้ออกหุ้นกู้ทราบเป็นหนังสือทันทีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ทราบหรือควรทราบถึงการขาดคุณสมบัติดังกล่าว และหากผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ไม่สามารถดำเนินการแก้ไขคุณสมบัติของตนให้ถูกต้องภายใน 60 (หกสิบ) วันนับจากวันที่ขาดคุณสมบัตินั้น ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องแจ้งให้ผู้ออกหุ้นกู้ทราบเป็นหนังสือทันทีที่พ้นระยะเวลาดังกล่าวเพื่อให้ผู้ออกหุ้นกู้ดำเนินการเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
- (ฎ) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีหน้าที่รับและเก็บรักษาทรัพย์สินซึ่งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้รับไว้แทนผู้ถือหุ้นกู้ทั้งปวง เนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้โดยผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องแยกบัญชีเงินหรือทรัพย์สินที่เก็บรักษาไว้นั้นออกจากบัญชีอื่น
- (ฏ) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องรับผิดชอบผู้ถือหุ้นและผู้ออกหุ้นกู้ในความเสียหายซึ่งเกิดขึ้นจากการที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ฝ่าฝืน ละเลยไม่ปฏิบัติหน้าที่ หรือปฏิบัติหน้าที่ด้วยความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงหรือโดยมิได้ใช้ความระมัดระวังตามที่พึงคาดหวังได้จากบุคคลที่ประกอบวิชาชีพเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หรือปฏิบัติหน้าที่มิชอบตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ข้อกำหนดสิทธิ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง หรือจงใจกระทำผิดหน้าที่ แต่ทั้งนี้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ปฏิบัติตามมติโดยชอบของที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องครบถ้วน
- (ฐ) ดำเนินการใด ๆ อันเป็นอำนาจหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

การสิ้นสุดของสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และการเปลี่ยนแปลงตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้

1. ให้สัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้สิ้นสุดลงทันที
 - (ก) ในที่สุดแล้วไม่มีการออกหุ้นกู้
 - (ข) ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้และผู้ออกหุ้นกู้ได้ชำระหนี้ดอกเบี้ย เงินต้น และหนี้อื่นใดตามหุ้นกู้จนครบถ้วนแล้ว และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ปฏิบัติหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จนครบถ้วนตามข้อกำหนดสิทธิแล้ว หรือ
 - (ค) เมื่อมีการซื้อคืนหุ้นกู้ทั้งหมด โดยผู้ออกหุ้นกู้และนายทะเบียนหุ้นกู้ได้ยกเลิกหุ้นกู้ทั้งหมดแล้ว
 - (ง) เมื่อหนี้ตามหุ้นกูระงับสิ้นไปไม่ว่าโดยสาเหตุใดจนหมดสิ้นตามจำนวนหุ้นกู้ที่ออกในครั้งนี้

สำหรับกรณีตามที่ระบุไว้ในข้อ 6.1 (ข) – (ง) ของสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องปฏิบัติหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จนครบถ้วนตามสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และข้อกำหนดสิทธิแล้วด้วย

2. ให้สัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้สิ้นสุดลงเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้ และให้การสิ้นสุดของสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีผลต่อเมื่อได้มีการแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้รายใหม่แล้ว โดยผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ส่งมอบบรรดา

ทรัพย์สิน เอกสารหรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่ได้แต่งตั้งใหม่แล้ว

- (ก) เมื่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ขาดคุณสมบัติ และ/หรือ มีผลประโยชน์ขัดแย้งในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามที่ประกาศ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด และการขาดคุณสมบัตินั้นเป็นเหตุให้สำนักงาน ก.ล.ต. สั่งให้งดเว้นการทำหน้าที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หรือสั่งพักหรือเพิกถอนรายชื่อออกจากบัญชีรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ การเกิดประโยชน์ขัดแย้งนั้นไม่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน ก.ล.ต.
 - (ข) ผู้ถือหุ้นกู้ลงมติในการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ถอดถอนหรือเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ตามรายละเอียดที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ
 - (ค) เมื่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ปฏิบัติหน้าที่ฝ่าฝืนข้อกำหนดของสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หรือข้อกำหนดสิทธิ และการฝ่าฝืนนั้นยังคงไม่ได้รับการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลา 30 (สามสิบ) วัน นับจากวันที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้มีหนังสือแจ้งให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ทำการแก้ไข
 - (ง) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตกเป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือถูกเจ้าพนักงานยึดหรืออายัดทรัพย์ตามกฎหมายล้มละลาย หรือ ถูกร้องขอให้มีการฟื้นฟูกิจการตามกฎหมายล้มละลาย หรือกระทำการใด ๆ อันอาจเป็นเหตุให้ถูกฟ้องล้มละลาย ถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือยื่นคำร้องขอให้มีการฟื้นฟูกิจการ
3. ในกรณีที่คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือเงื่อนไขของสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ข้อกำหนดสิทธิ หรือเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับหุ้นกู้ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และคู่สัญญาอีกฝ่ายได้แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้คู่สัญญาฝ่ายที่ผิดนัดผิดสัญญาทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วันแล้ว และคู่สัญญาฝ่ายที่ผิดนัด ผิดสัญญาไม่ดำเนินการแก้ไข คู่สัญญาอีกฝ่ายมีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้
 4. ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิบอกเลิกสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยทำเป็นหนังสือแจ้งให้ผู้ออกหุ้นกู้ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 (หกสิบ) วัน พร้อมทั้งแจ้งรายชื่อของบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงาน ก.ล.ต. หรือตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องให้แก่ผู้ออกหุ้นกู้ทราบ เพื่อให้ผู้ออกหุ้นกู้ดำเนินการแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้รายใหม่
 5. ในกรณีที่เหตุการณ์ที่ระบุไว้ในข้อ 6.2 ข้อ 6.3 หรือข้อ 6.4 ของสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งส่งผลให้ต้องมีการเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ในระหว่างนั้นยังไม่มี การแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้รายใหม่ เพื่อปฏิบัติหน้าที่แทนผู้ถือหุ้นกู้ ไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม ให้ถือว่า การสิ้นสุดของสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ยังคงไม่มีผล และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ต้องปฏิบัติหน้าที่ต่อไปจนกว่าจะได้มีการแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้รายใหม่โดยถูกต้องตามกฎหมาย ทั้งนี้ เมื่อมีการแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้รายใหม่แล้ว ให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ต้องส่งมอบบรรดาทรัพย์สิน เอกสาร หรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ราย

ใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งโดยไม่ชักช้า ทั้งนี้ ภายใน 30 (สามสิบ) วัน นับจากวันที่มีการแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นรายใหม่ ตลอดจนให้ความร่วมมือและช่วยประสานงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นรายใหม่ เข้าเริ่มปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างราบรื่น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นจะต้องดำเนินการให้มีการแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นรายใหม่ตามวิธีการที่ระบุในข้อกำหนดสิทธิ

6. นอกเหนือไปจากกรณีดังกล่าวตามข้อ 6.2 ข้อ 6.3 ข้อ 6.4 และข้อ 6.5 ของสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้น การแต่งตั้งและเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามวิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงสัญญา : สัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นมีผลเหนือข้อตกลง หรือการดำเนินการอื่นใด ไม่ว่าด้วยวาจา หรือเป็นลายลักษณ์อักษรของคู่สัญญาที่ได้ทำขึ้นก่อนการลงนามในสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้น โดยให้ถือสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นเป็นข้อตกลงทั้งหมดที่คู่สัญญาได้ตกลงผูกพันกัน การแก้ไข หรือเพิ่มเติมสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้น จะต้องได้รับมติเห็นชอบโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามที่ระบุในข้อกำหนดสิทธิ ทั้งนี้ ในหนังสือนัดประชุมต้องระบุถึงสาเหตุแห่งการแก้ไขสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้น และผลกระทบที่เกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น เว้นแต่ กรณีการแก้ไข เพิ่มเติม ในประเด็นซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น หรือไม่ทำให้สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้อยลง หรือในประเด็นที่เป็นการแก้ไขข้อผิดพลาดที่เห็นโดยชัดแจ้ง ผู้ถือหุ้นและผู้แทนผู้ถือหุ้นสามารถทำความเข้าใจข้อผิดพลาดที่เห็นโดยชัดแจ้ง ผู้ถือหุ้นและผู้แทนผู้ถือหุ้นสามารถทำความเข้าใจความเห็นชอบร่วมกันได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ เอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหุ้น หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อันมีผลกระทบกระเทือนต่อเงื่อนไข ข้อกำหนด และ/หรืออำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบใด ๆ ของคู่สัญญา ตามสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้น คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงที่จะร่วมกันแก้ไขเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข หรือข้อกำหนดใด ๆ ตามสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นเพื่อให้สอดคล้อง หรือเป็นไปตามข้อกำหนดสิทธิ เอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหุ้น หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องที่มีการแก้ไขดังกล่าว ทั้งนี้ การแก้ไขเปลี่ยนแปลงสัญญาเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดสิทธิหรือบทบัญญัติของกฎหมายหรือข้อกำหนดของประกาศที่เกี่ยวข้องไม่ต้องได้รับความยินยอมจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กฎหมายที่ใช้บังคับ : สัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายไทย

1.4 สัญลักษณ์ที่กำหนดในการจัดอันดับเครดิต

บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด หรือทริสเรตติ้งใช้สัญลักษณ์ตัวอักษร 9 อันดับแสดงถึงความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินโดยอันดับเครดิตที่ระดับ AAA เป็นอันดับเครดิตสูงสุด และอันดับเครดิตที่ระดับ D เป็นอันดับต่ำสุด ซึ่งแต่ละสัญลักษณ์มีความหมายดังนี้

AAA อันดับเครดิตอันดับสูงสุด แสดงถึงลูกหนี้หรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระภาระผูกพันทางการเงินตามกำหนดในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงในเชิงลบทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ

AA	ลูกหนี้หรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำมาก ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระภาระผูกพันทางการเงินตามกำหนดในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในเชิงลบทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
A	ลูกหนี้หรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับต่ำ ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระภาระผูกพันทางการเงินตามกำหนดในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในเชิงลบทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
BBB	ลูกหนี้หรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระภาระผูกพันทางการเงินตามกำหนดในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงในเชิงลบทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
BB	ลูกหนี้หรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูง ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระภาระผูกพันทางการเงินตามกำหนดในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และอาจจะได้รับผลกระทบอย่างมากจากการเปลี่ยนแปลงในเชิงลบทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
B	ลูกหนี้หรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระภาระผูกพันทางการเงินตามกำหนดในเกณฑ์ต่ำ การเปลี่ยนแปลงในเชิงลบทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ อาจส่งผลให้ไม่มีความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้
C	ลูกหนี้หรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระภาระผูกพันทางการเงินตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ เพื่อให้สามารถชำระหนี้ได้
SD	อันดับเครดิตนี้ให้แก่องค์กรเท่านั้น โดยแสดงถึงลูกหนี้ที่ภาระหนี้บางส่วนอยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ แต่ยังคงสามารถชำระภาระหนี้อื่น ๆ ต่อไปได้ ทั้งนี้การผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้* (Distressed Exchange) ที่เสนอโดยลูกหนี้ถือเป็นการผิดนัดชำระหนี้
D	อันดับเครดิตนี้แสดงถึงลูกหนี้ที่ภาระหนี้ทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดอยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ หรือตราสารหนี้ที่อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ อันดับเครดิตที่ระดับ D จะให้ต่อเมื่อการชำระหนี้ตามภาระผูกพันมิได้เกิดขึ้น ณ วันที่ครบกำหนด นอกจากทริสเรตติ้งจะเชื่อว่าการชำระหนี้จะเกิดขึ้นภายในช่วงระยะเวลาผ่อนผัน (Grace Period) ที่มีการตกลงกันไว้ ทั้งนี้ อันดับเครดิตที่ระดับ D จะรวมถึงกรณีที่มีการยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการภายใต้กฎหมายล้มละลายหรือขอเข้ากระบวนการล้มละลาย หรือการดำเนินการในลักษณะคล้ายคลึงกัน ที่ส่งผลให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้อย่างแน่นอน ทั้งนี้การผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้* (Distressed Exchange) ที่เสนอโดยลูกหนี้ถือเป็นการผิดนัดชำระหนี้

หมายเหตุ * การเสนอข้อผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ (Distressed Exchange Offer) หมายถึง การที่เจ้าหนี้อยอมรับการปรับลดมูลหนี้เนื่องจากความกังวลว่าลูกหนี้จะ ไม่สามารถชำระคืนหนี้ได้เต็มจำนวนตามที่สัญญาไว้การขยายระยะเวลาการจ่ายชำระคืนหนี้ออกไปโดยไม่มีการชดเชยที่เพียงพออาจถือเป็นการผ่อนปรน เงื่อนไขการชำระหนี้

นอกจากนี้ ทริสเรตติ้งยังกำหนด “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook) เพื่อสะท้อนทิศทางการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตของลูกหนี้ในระยะปานกลางถึงระยะยาว โดยทริสเรตติ้งจะพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงของภาวะอุตสาหกรรมและแนวโน้มของการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในธุรกิจและสถานะทางการเงิน ของบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับเครดิต ทริสเรตติ้งจะประกาศ

แนวโน้มอันดับเครดิตพร้อมกับอันดับเครดิต ยกเว้นอันดับเครดิตตราสารที่มีโครงสร้างซับซ้อนซึ่ง ไม่มีการให้แนวโน้มอันดับเครดิต โดยส่วนใหญ่แนวโน้มอันดับเครดิตของตราสารหนี้จะเท่ากับแนวโน้มอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารนั้น ๆ หรือลูกหนี้ซึ่ง รับภาระผูกพันในการชำระหนี้ของตราสารนั้น ๆ ทั้งนี้ แนวโน้มอันดับเครดิต ได้แก่

Positive หมายถึงแนวโน้มเชิงบวกที่อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น

Stable หมายถึงแนวโน้มที่อันดับเครดิตอาจไม่เปลี่ยนแปลง

Negative หมายถึงแนวโน้มเชิงลบที่อันดับเครดิตอาจปรับลดลง

Developing หมายถึงไม่มีสัญญาณบ่งชี้แนวโน้มที่ชัดเจน อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น ปรับลดลง หรือไม่เปลี่ยนแปลง

ทริสเรตต์อาจประกาศ “เครดิตพินิจ” (CreditAlert) ซึ่งเป็นขั้นตอนหนึ่งของการทบทวนอันดับเครดิตที่ทริสเรตต์ประกาศผลต่อสาธารณะไปแล้วในกรณีที่ เกิดเหตุการณ์สำคัญซึ่งทริสเรตต์พิจารณาแล้วเห็นว่าอาจส่งผลกระทบต่อสภาพทางการเงินขององค์กรที่ทริสเรตต์จัดอันดับ โดยอันดับ เครดิตเดิมยัง ไม่มีการเปลี่ยนแปลง เนื่องจากข้อมูลยังไม่เพียงพอ หรือเหตุการณ์ อาจยังสรุปผลไม่ได้ ทำให้ยังไม่สามารถประเมินผลกระทบได้อย่างครบถ้วน เช่น การควบรวมกิจการ การลงทุนใหม่ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุน ฯลฯ

ทั้งนี้การประกาศ “เครดิตพินิจ” เพื่อเตือนให้นักลงทุนระมัดระวังในการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตขององค์กรนั้น ๆ รายงานเครดิตพินิจโดย ปกติประกอบด้วย เหตุผล (Rationale) ที่แจ้งเหตุในการออกประกาศพร้อมระบุ “เครดิตพินิจ” (CreditAlert Designation) เครดิตพินิจ เป็นการระบุถึง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตในระยะอันใกล้ ซึ่งมี 3 รูปแบบ คือ (1) Positive (บวก) (2) Negative (ลบ) และ (3) Developing (ยังไม่ชัดเจน) โดยงดการระบุ “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook) ในการประกาศ “เครดิตพินิจ”

ทริสเรตต์จะมีการประกาศ “เครดิตวาระ” (CreditUpdate) ในกรณีที่ 1) มีเหตุการณ์สำคัญซึ่งมีผลกระทบต่อสภาพธุรกิจหรือการเงินของบริษัท และมีข้อมูล เพียงพอที่จะปรับอันดับเครดิตเดิม โดยผลอันดับเครดิตอาจ “เพิ่มขึ้น” (Upgrade) หรือ “ลดลง” (Downgrade) หรือ 2) มีการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ ใหม่ที่ออกโดยบริษัท หรือ 3) มีการยกเลิกอันดับเครดิต

ที่มา: บริษัท ทริสเรตต์ จำกัด

1.5 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและราคาหุ้นกู้ที่เสนอขาย

หลักการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับหุ้นกู้มาจากข้อมูลผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลอายุ 4 (สี่) เดือน ของ ThaiBMA (yield) ที่ระบุไว้ ณ วันที่ 12 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 เท่ากับอัตราร้อยละ 2.14 (สองจุดหนึ่งสี่) ปรับด้วยค่าชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต และ/หรือ มูลค่าการเสนอขาย และ/หรือ อัตราผลตอบแทนของผลิตภัณฑ์ที่มีลักษณะใกล้เคียงกันทั้งในตลาดแรกและตลาดรอง และ/หรือ การสำรวจความต้องการของผู้ลงทุน และ/หรือ ภาวะสภาพคล่องของตลาดและสถานะตลาดในปัจจุบัน จึงปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยอีกร้อยละ 1.72 (หนึ่งจุดเจ็ดสอง) เป็นอัตราดอกเบี้ยสำหรับหุ้นกู้ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.86 (สามจุดแปดหก) ต่อปี

1.6 สรุปรายละเอียดเกี่ยวกับตัวแทนชำระเงิน

ผู้ออกหุ้นกู้ได้แต่งตั้งธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหุ้นกู้ซึ่งทำหน้าที่เป็นตัวแทนชำระเงินด้วย โดยนายทะเบียนหุ้นกู้มีขอบเขตและหน้าที่ที่สำคัญในฐานะตัวแทนชำระเงินภายใต้สัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้ ดังต่อไปนี้

- (1) ดำเนินการคิดคำนวณจำนวนเงินค่าดอกเบี้ยและเงินต้นที่ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องชำระให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้แต่ละรายที่มีชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ เพื่อพักการโอนหุ้นกู้เพื่อกำหนดสิทธิในการรับชำระดอกเบี้ยในแต่ละงวดและเงินต้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้แต่ละรายดังกล่าวตามวิธีการ และหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ และแจ้งให้ผู้ออกหุ้นกู้ทราบล่วงหน้าถึงรายละเอียดดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างน้อย 5 (ห้า) วัน ก่อนวันชำระดอกเบี้ยและเงินต้น

- (2) ลงนามแทนผู้ออกหุ้นกู้บนเช็คเพื่อการชำระดอกเบี้ย เงินต้น หรือจำนวนเงินอื่นใด แก่ผู้ถือหุ้นกู้ (หากผู้ออกหุ้นกู้ร้องขอให้ต้นมีหน้าที่ดังกล่าว) และจัดส่งเช็คให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ตามรายชื่อและที่อยู่ของผู้ถือหุ้นกู้ที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ของผู้ออกหุ้นกู้ ณ วันและเวลาตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ หรือดำเนินการโอนเงินเข้าบัญชีของผู้ถือหุ้นกู้เพื่อชำระเงินใด ๆ ดังกล่าวข้างต้น ตามรายละเอียด เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ
- (3) ในการชำระหนี้ตามหุ้นกู้ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน นายทะเบียนหุ้นกู้จะถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นกู้ทุกรายอย่างเท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติ
- (4) ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสาร เพื่อวัตถุประสงค์ในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นงวดสุดท้ายเพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึง (แต่ไม่จำกัดเฉพาะ) การตรวจสอบและเวนคืนใบหุ้นกู้ในกรณีมีข้อสงสัย
- (5) นายทะเบียนหุ้นกู้จะต้องรีบแจ้งให้ผู้ออกหุ้นกู้ทราบโดยทันที หากนายทะเบียนหุ้นกู้ตรวจสอบแล้วพบว่าเงินที่นายทะเบียนหุ้นกู้ได้รับจากผู้ออกหุ้นกู้ไม่เพียงพอสำหรับการชำระดอกเบี้ย เงินต้น หรือจำนวนเงินอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นกู้ ก่อนวันชำระดอกเบี้ย เงินต้น หรือจำนวนเงินอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นกู้ ตามที่กำหนดไว้ใน ข้อกำหนดสิทธิ หรือตามวันที่ผู้ออกหุ้นกู้กำหนด แล้วแต่กรณี (ถ้ามี)
- (6) ดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็นเพื่อมิให้เกิดความล่าช้าหรือผิดพลาดในการชำระดอกเบี้ย และเงินต้นเมื่อครบกำหนดชำระ และ/หรือ เพื่อจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนใด ๆ ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ตามความในข้อกำหนดสิทธิ
- (7) ในกรณีที่หนี้หุ้นกู้มีอันต้องถึงกำหนดชำระก่อนวันครบกำหนดชำระเดิมเมื่อมีเหตุฉุกเฉินเกิดขึ้น และเมื่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เรียกร้องให้ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ตามข้อกำหนดสิทธิได้แล้ว นายทะเบียนหุ้นกู้จะต้องชำระหนี้ตามหุ้นกู้ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ตามคำสั่งของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดสิทธิ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (8) คำนวณภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินภายใต้หุ้นกู้
- (9) จัดทำแบบแนบท้ายประกอบ ภ.ง.ด. ตามที่กรมสรรพากรกำหนด เพื่อให้ผู้ออกหุ้นกู้ใช้ยื่นต่อกรมสรรพากรในการนำภาษีหัก ณ ที่จ่าย ไปชำระทุกคราวที่จ่ายดอกเบี้ยหุ้นกู้
- (10) จัดทำและจัดส่งหนังสือรับรอง และรายละเอียดการหักภาษี ณ ที่จ่าย ให้กับผู้ถือหุ้นกู้ตามแบบที่กรมสรรพากรกำหนด รวมทั้งลงนามแทนผู้ออกหุ้นกู้ในหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย ที่จะออกให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้
- (11) จัดทำสรุปการจ่ายดอกเบี้ยประจำปี ตามรายการที่กรมสรรพากรกำหนดและส่งให้ผู้ออกหุ้นกู้
- (12) นอกจากกรณีที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้เป็นการเฉพาะ ดำเนินการจัดส่งเอกสารหลักฐานแสดงว่าได้มีการชำระเงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ยหุ้นกู้ให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ภายใน 7 (เจ็ด) วัน นับจากวันที่นายทะเบียนหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ผู้ลงทุนสามารถติดต่อตัวแทนชำระเงินสำหรับหุ้นกู้ได้ที่

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 333 ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์ 02-230-1478 / 02-230-2895

2. ข้อจำกัดในการโอนหุ้นกู้

เนื่องจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้ เป็นการออกและเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด และการเสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพต่อบุคคลที่มีลักษณะเฉพาะ และผู้ออกหุ้นกู้ได้จัดข้อจำกัดการโอนไว้กับสำนักงาน ก.ล.ต. ให้

จำกัดการโอนหุ้นกู้เฉพาะภายในกลุ่มผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่เท่านั้น ดังนั้น ผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ นายทะเบียนหุ้นกู้จะไม่รับจดทะเบียนการโอนหุ้นกู้ไม่ว่าในทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

3. การจองซื้อ การจำหน่าย และการจัดสรรหุ้นกู้

3.1 วิธีการเสนอขายหุ้นกู้ และข้อสงวนสิทธิ์ในการเสนอขาย

ผู้ออกหุ้นกู้มีวัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหุ้นกู้ผ่านผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ และจะทำการเสนอขายหุ้นกู้ต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่เท่านั้น

ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับจองซื้อหุ้นกู้จาก และ/หรือ ไม่จัดสรรหุ้นกู้ให้แก่บุคคลบางกลุ่มดังต่อไปนี้

- (ก) ผู้เยาว์
- (ข) ผู้ลงทุนที่ไม่มีการลงทะเบียนเพื่อแสดงตัวตนเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงหรือยังลงทะเบียนไม่สำเร็จ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยระบบงานลงทะเบียนแสดงตัวตนผู้ลงทุนตราสารหนี้ (สำหรับกรณีของผู้ลงทุนผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศเท่านั้น ทั้งนี้ ไม่รวมถึงผู้ลงทุนที่เป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศที่เป็นบุคคลธรรมดาที่ไม่ได้ลงทุนผ่านกองทุนส่วนบุคคล)
- (ค) ผู้ลงทุนที่เป็นคนต่างด้าวหรือนิติบุคคลต่างประเทศที่ไม่ได้ระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรที่ออกให้ตามกฎหมายไทย

นอกจากนี้ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดเกี่ยวกับการจองซื้อหุ้นกู้ (เช่น รายการและรูปแบบของเอกสารที่ใช้ประกอบการจองซื้อ) และวิธีชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้ตามความเหมาะสม ในกรณีที่เกิดปัญหา อุปสรรค หรือข้อจำกัดในการดำเนินการ ทั้งนี้ เพื่อให้การเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้ประสบความสำเร็จสูงสุด และเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

คำนิยาม

เพื่อประโยชน์ตามส่วนนี้

"ผู้ลงทุนรายใหญ่" หมายถึง ผู้ลงทุนที่มีคุณสมบัติด้านความรู้หรือประสบการณ์และคุณสมบัติด้านฐานะการเงิน อย่างครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในตารางดังต่อไปนี้

คุณสมบัติของผู้ลงทุนรายใหญ่						
กรณีที่	ความรู้หรือประสบการณ์ และฐานะการเงิน	ความรู้หรือประสบการณ์	ฐานะการเงิน (อย่างใดอย่างหนึ่ง)			
			สินทรัพย์สุทธิ	ส่วนของผู้ถือหุ้น	รายได้ต่อปี	เงินลงทุน ¹
1	ผู้ลงทุนรายใหญ่ (บุคคลธรรมดาซึ่งนับรวมกับคู่สมรส)	มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้ - มีประสบการณ์การลงทุนย้อนหลังในสินทรัพย์เสี่ยงเป็นประจำและต่อเนื่อง - มีประสบการณ์การทำงานด้านการบริหารการเงินและการลงทุน	ไม่น้อยกว่า 30 ล้านบาท ²	-	ไม่น้อยกว่า 3 ล้านบาท	ไม่น้อยกว่า 8 ล้านบาท หรือไม่น้อยกว่า 15 ล้านบาท (ในกรณีที่นับรวมเงินฝาก)
2	ผู้ลงทุนรายใหญ่ (นิติบุคคล ³)	- มีความรู้ความเข้าใจในหลักทรัพย์ ที่ลงทุนอย่างเพียงพอ - เป็นผู้แนะนำการลงทุนหรือผู้วางแผน การลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.	-	ไม่น้อยกว่า 75 ล้านบาท	-	ไม่น้อยกว่า 15 ล้านบาท หรือ ไม่น้อยกว่า 30 ล้านบาท

คุณสมบัติของผู้ลงทุนรายใหญ่						
กรณีที	ความรู้หรือประสบการณ์ และฐานะการเงิน ประเภทผู้ลงทุน	ความรู้หรือประสบการณ์	ฐานะการเงิน (อย่างใดอย่างหนึ่ง)			
			สินทรัพย์สุทธิ	ส่วนของผู้ถือหุ้น	รายได้ต่อปี	เงินลงทุน ¹
		- ได้รับวุฒิบัตรหลักสูตรใด หลักสูตรหนึ่ง ดังนี้ * Chartered Financial Analyst (CFA) * Certified Investment and Securities Analyst (CISA) * Chartered Alternative Investment Analyst (CAIA) * Certified Financial Planner (CFP) * หลักสูตรอื่นใดที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด				(ในกรณีที่นับรวม เงินฝาก)

หมายเหตุ

¹ เงินลงทุน หมายถึง เงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

² สินทรัพย์ดังกล่าวไม่นับรวมมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งใช้เป็นที่พักอาศัยประจำของบุคคลนั้น

³ ผู้ลงทุนที่เป็นนิติบุคคล พิจารณาคณะสมบัติด้านประสบการณ์หรือความรู้จากบุคคลธรรมดาที่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจลงทุนของ
นิติบุคคลนั้น และคุณสมบัติด้านฐานะการเงินจากงบการเงินประจำงวดปีบัญชีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว

"ผู้ลงทุนสถาบัน" หมายถึง

- (1) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- (2) ธนาคารพาณิชย์
- (3) ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
- (4) บริษัทเงินทุน
- (5) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- (6) บริษัทหลักทรัพย์
- (7) บริษัทประกันวินาศภัย
- (8) บริษัทประกันชีวิต
- (9) กองทุนรวม
- (10) กองทุนส่วนบุคคลซึ่งบริษัทหลักทรัพย์บริหารจัดการเงินทุนของผู้ลงทุนดังนี้
 - (ก) ผู้ลงทุนตาม (1) ถึง (9) หรือ (11) ถึง (24) หรือ (26)
 - (ข) ผู้ลงทุนตาม (25)
 - (ค) ผู้ลงทุนที่มีคุณสมบัติด้านฐานะทางการเงินเทียบเท่าผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษหรือผู้ลงทุนรายใหญ่
- (11) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- (12) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- (13) กองทุนประกันสังคม
- (14) กองทุนการออมแห่งชาติ

- (15) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
- (16) ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (17) สถาบันการเงินระหว่างประเทศ
- (18) สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- (19) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (20) นิติบุคคลประเภทบริษัท
- (21) นิติบุคคลซึ่งมีผู้ลงทุนตาม (1) ถึง (20) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 75 (เจ็ดสิบห้า) ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
- (22) ผู้ลงทุนต่างประเทศซึ่งมีลักษณะทำนองเดียวกับผู้ลงทุนตาม (1) ถึง (21) หรือ (23) หรือ (26)
- (23) ผู้ที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการลงทุน ได้แก่
 - (ก) ผู้จัดการกองทุน หรือผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบุคลากรในธุรกิจตลาดทุน
 - (ข) นักวิเคราะห์การลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.
- (24) กิจกรรมที่ประกอบธุรกิจในลักษณะเงินร่วมลงทุน ได้แก่ นิติบุคคลร่วมลงทุนและกิจการเงินร่วมลงทุน
- (25) บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับบริษัทในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้
 - (ก) กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน
 - (ข) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
 - (ค) บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับบริษัทตามวรรคหนึ่ง ให้ความหมายรวมถึงบุคคลที่เคยมีความสัมพันธ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่งข้างต้น ซึ่งพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่เกิน 3 เดือน
- (26) ผู้ลงทุนอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนดและรวมถึง กองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบันเพิ่มเติม

3.2 ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ("บล. ดาโอ (ประเทศไทย)")

เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้น 9, 18, 39, 52 ออลซีซั่นเพลส

ถนนวิฑู แขวงลุมพินี

เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 02-351-1800

บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบลล์ จำกัด ("บล. บลูเบลล์")

เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้นที่ 25

ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ

เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 02-249-2999

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ("บล. เมย์แบงก์")

อาคารสำนักงาน ดี ออฟฟิศเอส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 20-21

เลขที่ 999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 02-658-5050

บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด ("บล. หยวนต้า")

เลขที่ 127 อาคารเกษรทาวเวอร์ ชั้น 14-16
ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 02-009-8351-56

3.3 เงื่อนไขและคำตอบแทนในการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ และประมาณการค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหุ้นกู้

(1) เงื่อนไขในการจัดจำหน่ายหุ้นกู้

ผู้ออกหุ้นกู้ได้ตกลงมอบหมายให้ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 เป็นผู้ดำเนินการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ตามจำนวนและราคาที่ระบุในข้อ 1 ของส่วนที่ 3 นี้ ทั้งนี้ เงื่อนไขในการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ให้เป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้

(2) คำตอบแทนในการจัดจำหน่ายหุ้นกู้

ผู้ออกหุ้นกู้ตกลงจ่ายคำตอบแทนการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ให้แก่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ในจำนวนเงินรวมไม่เกิน 1,200,000 (หนึ่งล้านสองแสน) บาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) โดยเมื่อหักคำตอบแทนการจัดจำหน่ายแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้จะได้รับเงินค่าหุ้นกู้ที่เสนอขายเป็นจำนวนทั้งสิ้นประมาณ 598,800,000 (ห้าร้อยเก้าสิบล้านแปดแสน) บาท

ทั้งนี้ คำตอบแทนการจัดจำหน่ายหุ้นกู้จะคิดตามมูลค่าหุ้นกู้ที่ออกจริง ดังนั้น จำนวนที่แสดงไว้จึงเป็นเพียงประมาณการสูงสุด หากสามารถจำหน่ายหุ้นกู้ได้ครบตามจำนวนที่เสนอขาย

(3) ประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการเสนอขายหุ้นกู้และประมาณการจำนวนเงินค่าหุ้นกู้ที่ผู้ออกหุ้นกู้จะได้รับ

รายการค่าใช้จ่าย *	บาท
ค่าธรรมเนียมในการยื่นแบบคำขออนุญาตเสนอขายตราสารหนี้	10,000
ค่าธรรมเนียมในการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้	30,000
ค่าธรรมเนียมในการนำหุ้นกู้ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย **	10,000
คำตอบแทนการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ***	1,200,000
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ โดยประมาณ ****	500,000
รวมค่าใช้จ่ายโดยประมาณ	1,750,000
จำนวนเงินสูงสุดที่ผู้ออกหุ้นกู้จะได้รับจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ (จำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 600,000 หน่วย ในราคาเสนอขาย หน่วยละ 1,000 บาท)	600,000,000
จำนวนเงินที่ผู้ออกหุ้นกู้จะได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ *****	598,250,000

หมายเหตุ * ประมาณการค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหุ้นกู้ไม่รวมจำนวนภาษีมูลค่าเพิ่ม

** จำนวนค่าธรรมเนียมการนำหุ้นกู้ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่แสดงไว้ข้างต้นเป็นจำนวนที่ได้จากการประมาณการตามจำนวนหุ้นกู้ที่จะออกและเสนอขาย ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการนำหุ้นกู้ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยจะคิดตามสัดส่วนของจำนวนหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขายได้จริง และอาจมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงได้อีก

*** จำนวนที่แสดงไว้เป็นเพียงประมาณการสูงสุด หากสามารถจำหน่ายหุ้นกู้ได้ครบตามจำนวนที่เสนอขาย

- **** ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมถึงค่าธรรมเนียมแต่งตั้งผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนหุ้นกู้ ค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ ค่าสื่อโฆษณา ค่าจัดพิมพ์ใบหุ้นกู้ ค่าจัดพิมพ์ใบจองซื้อหุ้นกู้ ค่าจัดพิมพ์หนังสือชี้ชวน เป็นต้น
- ***** จำนวนเงินที่ผู้ออกหุ้นกู้จะได้รับนั้นขึ้นอยู่กับมูลค่าหุ้นกู้ที่ออกจริง ดังนั้น จำนวนที่แสดงไว้จึงเป็นเพียงประมาณการในกรณีที่สามารถจำหน่ายหุ้นกู้ได้ครบตามจำนวนที่เสนอขาย

3.4 วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวนและใบจองซื้อหุ้นกู้

สำหรับผู้ลงทุนที่ประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้สามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนและใบจองซื้อหุ้นกู้ได้ที่สำนักงานของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 ระหว่างวันและเวลาทำการของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ดังกล่าว ระหว่างวันที่ 17 - 19 ธันวาคม พ.ศ. 2567

ผู้ที่ประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้ทุกชุดสามารถดาวน์โหลด (Download) หนังสือชี้ชวน ซึ่งมีข้อมูลไม่แตกต่างจากหนังสือชี้ชวนที่ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อศึกษารายละเอียดการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้ได้ก่อนทำการจองซื้อหุ้นกู้ จากเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ www.sec.or.th

3.5 วันและวิธีการจองซื้อและการชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้

- (1) ผู้จองซื้อจะต้องจองซื้อหุ้นกู้เป็นจำนวนขั้นต่ำและจำนวนทวีคูณดังต่อไปนี้
 - (ก) สำหรับผู้จองซื้อที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันที่ประสงค์จะจองซื้อจะต้องจองซื้อหุ้นกู้ขั้นต่ำ 100 (หนึ่งร้อย) หน่วย หรือ 100,000 (หนึ่งแสน) บาท และทวีคูณครั้งละ 10 (สิบ) หน่วย หรือ 10,000 (หนึ่งหมื่น) บาท
 - (ข) สำหรับผู้ลงทุนรายใหญ่ที่ประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้จะต้องจองซื้อหุ้นกู้ขั้นต่ำ 100 (หนึ่งร้อย) หน่วย หรือ 100,000 (หนึ่งแสน) บาท และทวีคูณครั้งละ 100 (หนึ่งร้อย) หน่วย หรือ 100,000 (หนึ่งแสน) บาท
- (2) ผู้จองซื้อต้องกรอกรายละเอียดการจองซื้อในใบจองซื้อหุ้นกู้ให้ถูกต้องครบถ้วนและชัดเจน พร้อมลงลายมือชื่อ และประทับตราสำคัญบริษัท (ถ้ามี) และมีเอกสารประกอบการจองซื้อ ดังนี้
 - (ก) ผู้จองซื้อที่เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายไทยหรือที่จดทะเบียนในประเทศไทย ต้องแนบสำเนาหนังสือแสดงความเป็นนิติบุคคลหรือสำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ฉบับล่าสุด (ที่ออกให้ไม่เกิน 3 (สาม) เดือน) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล และประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) พร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาใบต่างตัว หรือสำเนาหนังสือเดินทาง (แล้วแต่กรณี) ที่ยังไม่หมดอายุของผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลดังกล่าว พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง โดยลายมือชื่อนั้นจะต้องตรงกับลายมือชื่อที่ลงนามในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการจองซื้อทุกฉบับและ (ในกรณีที่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ร้องขอ) แบบสอบถาม Suitability Test ซึ่งลงนามรับทราบผลการประเมินโดยผู้ลงทุน
 - (ข) ผู้จองซื้อที่เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายต่างประเทศหรือที่จดทะเบียนในต่างประเทศ ต้องแนบสำเนาหนังสือแสดงความเป็นนิติบุคคลหรือสำเนาหนังสือสำคัญการจัดตั้งบริษัท หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และหนังสือรับรองฉบับล่าสุด (ที่ออกให้ไม่เกิน 3 (สาม) เดือน) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลนั้น และประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) พร้อมแนบสำเนาหนังสือเดินทางที่ยังไม่หมดอายุของผู้มีอำนาจลงนามซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง โดยลายมือชื่อนั้นจะต้องตรงกับลายมือชื่อที่ลงนามในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการจองซื้อทุกฉบับและ (ในกรณีที่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ร้องขอ) แบบสอบถาม Suitability Test ซึ่งลงนามรับทราบผลการประเมินโดยผู้ลงทุน
 - (ค) ผู้จองซื้อที่เป็นบุคคลธรรมดาสัญชาติไทย ต้องแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนและลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง (หรือในกรณีที่ไม่มีบัตรประจำตัวประชาชน ให้แนบสำเนาบัตรที่ทางราชการออกให้ พร้อมแนบสำเนา

- ทะเบียนบ้านที่มีเลขประจำตัวประชาชน) พร้อมทั้งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง โดยลายมือชื่อนั้นจะต้องตรงกับลายมือชื่อที่ลงนามในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการจองซื้อทุกลบและ (ในกรณีที่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ร้องขอ) แบบสอบถาม Suitability Test ซึ่งลงนามรับทราบผลการประเมินโดยผู้ลงทุน
- (ง) ผู้จองซื้อที่เป็นบุคคลธรรมดาซึ่งไม่มีสัญชาติไทย ต้องแนบสำเนาใบต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือเดินทาง พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง โดยลายมือชื่อนั้นจะต้องตรงกับลายมือชื่อที่ลงนามในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการจองซื้อทุกลบและ (ในกรณีที่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ร้องขอ) แบบสอบถาม Suitability Test ซึ่งลงนามรับทราบผลการประเมินโดยผู้ลงทุน
- (จ) สำเนาสมุดเงินฝากประเภทบัญชีออมทรัพย์หรือกระแสรายวันของธนาคารที่เปิดในนามผู้จองซื้อ ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม
- (3) ผู้ประสงค์จะจองซื้อต้องจัดส่งเอกสารตามที่กำหนดข้างต้น พร้อมเงินค่าจองซื้อเต็มจำนวนที่จองซื้อไปที่สำนักงานของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 หรือสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีบริการรับจองซื้อ
- (4) การดำเนินการจองซื้อจะต้องปฏิบัติตามรูปแบบหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้จัดเตรียมไว้ในแต่ละสถานที่หรือสำหรับแต่ละช่องทางการจองซื้อ
- (5) ผู้จองซื้อที่ยังไม่เคยกรอกแบบฟอร์มการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC / CDD) ผู้จองซื้อรายดังกล่าวจะต้องกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC / CDD) ตามแบบที่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกูกำหนดก่อนการจองซื้อหุ้นกู้
- (6) ในการจองซื้อหุ้นกู้ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู่จะตรวจสอบว่าผู้ลงทุนมีประวัติการทำ Suitability Test แล้วหรือไม่ หากผู้ลงทุนรายใดไม่มีประวัติการทำ Suitability Test ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู่รายที่เกี่ยวข้องจะจัดให้ผู้ลงทุนดังกล่าวทำ Suitability Test เพื่อประเมินความเสี่ยงของหุ้นกู้ที่เหมาะสมกับผู้ลงทุน โดยผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู่สงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธการจองซื้อในกรณีที่ผู้ลงทุนดังกล่าวไม่ยินยอมทำ Suitability Test หรือในกรณีที่หุ้นกู่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนดังกล่าวรับได้ตาม Suitability Test
- (7) ในกรณีที่หุ้นกู่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนรับได้ตาม Suitability Test และผู้ลงทุนรายดังกล่าวยังประสงค์จะลงทุนในหุ้นกู่อยู่ ผู้ลงทุนรายดังกล่าวจะต้องลงลายมือชื่อในใบจองซื้อเพื่อยืนยันในฐานะผู้จองซื้อว่าตนยินยอมรับความเสี่ยงของหุ้นกู้ที่จองซื้อซึ่งสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนรายดังกล่าวรับได้ตามผลประเมิน Suitability Test ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู่สงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธการจองซื้อในกรณีที่ผู้ลงทุนรายดังกล่าวไม่ยินยอมลงลายมือชื่อ
- (8) ผู้จองซื้อที่แสดงความจำนงในการจองซื้อและได้ทำการจองซื้อหุ้นกู่ดังกล่าวข้างต้นแล้ว จะขอยกเลิกการจองซื้อและขอเงินคืนไม่ได้ (ยกเว้นกรณีที่ระบุให้ผู้จองซื้อสามารถยกเลิกการจองซื้อได้ตามด้านล่างนี้)
- (9) ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู่ขอสงวนสิทธิ์ในการปิดรับจองซื้อหุ้นกู่ก่อนกำหนด หากมีผู้จองซื้อหุ้นกู่เข้ามาครบตามจำนวนที่กำหนดแล้ว
- (10) ผู้จองซื้อทุกรายที่ได้ชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นกู่แล้วจะไม่มีสิทธิได้รับดอกเบี้ย และ/หรือ ค่าเสียหายใด ๆ บนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู่จากบริษัทฯ และจากผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู่ (เว้นแต่เป็นกรณีว่าด้วยการคืนเงินที่ระบุไว้ด้านล่างนี้)
- (11) รายละเอียดวันและวิธีการจองและการชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นกู่มีดังต่อไปนี้

(ก) การจองซื้อผ่าน บมจ.บล. ดาโอ (ประเทศไทย)

รายละเอียดทั่วไป

ประเภทผู้ลงทุนที่รับจองซื้อ : ผู้ลงทุนสถาบัน
ผู้ลงทุนรายใหญ่

ช่องทางการจองซื้อและวิธีการรับชำระค่าจองซื้อ

- ผู้ลงทุนสถาบัน : เงินโอน / การโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET)
การหักบัญชีเงินฝากธนาคารผ่านระบบ ATS
เช็ค แคชเชียร์เช็ค ดราฟท์
- ผู้ลงทุนรายใหญ่ : เงินโอน / การโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET)
การหักบัญชีเงินฝากธนาคารผ่านระบบ ATS
เช็ค แคชเชียร์เช็ค ดราฟท์
ระบบออนไลน์ (เฉพาะบุคคลธรรมดา)

เงินโอน / การโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET) / การหักบัญชีเงินฝากธนาคารผ่านระบบ ATS

การจองซื้อหุ้นกู้ผ่าน บมจ. ดาโอ (ประเทศไทย) โดยการชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเงินโอน หรือการโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET) หรือการหักบัญชีเงินฝากธนาคารผ่านระบบ ATS สามารถจองซื้อได้ตั้งแต่วันที่ 8.30 น. หรือเวลาเปิดทำการของสำนักงานของ บมจ. ดาโอ (ประเทศไทย) ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 หรือสาขาของ บมจ. ดาโอ (ประเทศไทย) ที่มีบริการรับจองซื้อ ถึงเวลา 17.00 น. หรือเวลาปิดทำการของสำนักงานหรือสาขาดังกล่าวของ บมจ. ดาโอ (ประเทศไทย) ระหว่างวันที่ 17 - 19 ธันวาคม พ.ศ. 2567 หรือภายในเวลาอื่นใดตามที่ บมจ. ดาโอ (ประเทศไทย) จะเห็นสมควร ทั้งนี้ ในกรณีที่ชำระเป็นเงินโอนต้องโอนเข้าบัญชีดังต่อไปนี้

"บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เพื่อจองซื้อตราสารหนี้"

"DAOL Securities (Thailand) Public Company Limited for Fixed Income Securities Subscription"

ธนาคาร	สาขา	ประเภทบัญชี	เลขที่บัญชี
ไทยพาณิชย์	ถนนวิทย์	กระแสรายวัน	049-3-14565-5
กรุงเทพ	ถนนวิทย์ (All Seasons Place)	กระแสรายวัน	911-3-00395-9
กรุงศรีอยุธยา	อลซีซั่นสเพลส	กระแสรายวัน	594-0-01761-5
ทหารไทยธนชาติ	สำนักชิดลม	กระแสรายวัน	171-1-02123-6
กสิกรไทย	ปาร์ควินเซอร์	กระแสรายวัน	040-1-66438-6
กรุงไทย	สุรวงศ์	กระแสรายวัน	989-8-54665-4

ทั้งนี้ บมจ. ดาโอ (ประเทศไทย) อาจพิจารณาให้โอนเข้าบัญชีอื่นของ บมจ. ดาโอ (ประเทศไทย) ได้ตามที่เห็นสมควร

เช็ค แคชเชียร์เช็ค ดราฟท์

การจองซื้อหุ้นกู้ผ่าน บมจ. ดาโอ (ประเทศไทย) ณ สำนักงาน หรือสาขาที่มีบริการรับจองซื้อของ บมจ. ดาโอ (ประเทศไทย) โดยการชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเช็ค แคชเชียร์เช็ค (หรือที่เรียกว่า "เช็คธนาคาร") ดราฟท์ สามารถจองซื้อได้ตามรายละเอียด ดังนี้

- กรณีผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่

- ระยะเวลาชำระด้วยเช็ค: ตั้งแต่เวลา 8.30 น. หรือเวลาเปิดทำการของสำนักงานหรือสาขาที่มีบริการรับจองซื้อของบมจ.บล. ดาโอ (ประเทศไทย) ถึงเวลา 15.30 น. หรือเวลาปิดทำการของสำนักงานหรือสาขาดังกล่าวของบมจ.บล. ดาโอ (ประเทศไทย) ในวันที่ 17 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และตั้งแต่เวลา 8.30 น. หรือเวลาเปิดทำการของสำนักงานหรือสาขาดังกล่าวของบมจ.บล. ดาโอ (ประเทศไทย) ถึงเวลา 12.00 น. หรือเวลาปิดรับเช็คเคลียร์ริงของสำนักงานหรือสาขาดังกล่าวของบมจ.บล. ดาโอ (ประเทศไทย) ของวันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2567
- วันที่ลงในเช็ค: ลงวันที่ไม่เกินวันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2567 โดยสามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีเดียวกันกับของสถานที่จองซื้อเท่านั้น และขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่าย

"บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เพื่อจองซื้อตราสารหนี้"
"DAOL Securities (Thailand) Public Company Limited for Fixed Income Securities Subscription"

ระบบออนไลน์ (เฉพาะบุคคลธรรมดา)

นักลงทุนที่ประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้สามารถจองซื้อหุ้นกู้ผ่านระบบออนไลน์ของบมจ.บล. ดาโอ (ประเทศไทย) ได้ โดยนักลงทุนดังกล่าวผ่านขั้นตอนการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer & Customer Due Diligence: KYC/CDD) รวมถึงได้รับการประเมินความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Suitability Test) การประเมินความรู้ความสามารถในการลงทุนของลูกค้า (Knowledge Assessment) และการรับทราบและยินยอมตามเงื่อนไขและข้อกำหนดของบมจ.บล. ดาโอ (ประเทศไทย) ก่อนทำการจองซื้อหุ้นกู้ ทั้งนี้ ในกรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Suitability Test) ของผู้จองซื้อไม่เหมาะสมกับการจองซื้อหุ้นกู้ในครั้งนี้ ผู้จองซื้อจะต้องยืนยันความประสงค์ที่จะจองซื้อหุ้นกู้และยืนยันในฐานะผู้จองซื้อว่า หากเกิดความเสียหายใดๆ จากการลงทุนในหุ้นกู้ต่อไปในอนาคต ผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ บมจ.บล. ดาโอ (ประเทศไทย) ไม่มีหน้าที่ต้องรับผิดชอบใด ๆ ทั้งสิ้น และผู้ลงทุนที่ประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้ผ่านระบบออนไลน์จะต้องยืนยันการทำธุรกรรมว่า เข้าใจรับทราบและมีความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ตามที่ระบุอยู่ในสรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (Factsheet) และ/หรือ หนังสือชี้ชวนสำหรับหุ้นกู้แล้ว และเข้าใจยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนและยินยอมผูกพันตามข้อกำหนดสิทธิ รวมถึงข้อกำหนดสิทธิดังกล่าวซึ่งอาจจะมีการแก้ไขเพิ่มเติมต่อไปในอนาคต

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนที่ประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้ผ่านระบบออนไลน์สามารถจองซื้อได้ที่ระบบออนไลน์ของบมจ.บล. ดาโอ (ประเทศไทย) ตั้งแต่วันที่ 17 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ถึงเวลา 17.00 น. ของวันที่ 19 ธันวาคม พ.ศ. 2567 หรือตามดุลยพินิจของบมจ.บล. ดาโอ (ประเทศไทย) โดยต้องกรอกข้อมูลส่วนตัวและข้อมูลการจองซื้อพร้อมตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลทุกครั้งก่อนการยืนยันการลงทุนด้วยตนเอง และต้องชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ตามวัน เวลา และวิธีการที่บมจ.บล. ดาโอ (ประเทศไทย) ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ ผู้จองซื้อไม่ต้องดำเนินการกรอกข้อมูลและลงนามในใบจองซื้อ รวมถึงไม่ต้องแนบเอกสารประกอบการจองซื้อ

โดยในการจองซื้อหุ้นกู้ผ่านระบบออนไลน์นั้น บมจ.บล. ดาโอ (ประเทศไทย) จะดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) บมจ.บล. ดาโอ (ประเทศไทย) จะต้องมีการควบคุมดูแลการจองซื้อผ่านระบบออนไลน์ที่รัดกุมเพียงพอสามารถตรวจสอบตัวตนของผู้จองซื้อได้โดยใช้ชื่อผู้ใช้ (Username) และรหัสผ่าน (Password Login) ที่ผู้ลงทุนได้ไว้ในขั้นตอนการลงทะเบียนระบบออนไลน์ของบมจ.บล. ดาโอ (ประเทศไทย)
- (2) บมจ.บล. ดาโอ (ประเทศไทย) จะจัดให้มีสรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (Factsheet) ปรากฏอยู่ในระบบออนไลน์ของบมจ.บล. ดาโอ (ประเทศไทย)

- (3) ในระบบออนไลน์จะระบุราคาต่อหน่วย จำนวนจองซื้อขั้นต่ำ และจำนวนทวีคูณในการจองซื้อ หุ้นกู้พร้อมทั้งระบุว่าผู้จองซื้อหุ้นกู้สามารถดาวน์โหลด (Download) หนังสือชี้ชวน ซึ่งมีข้อมูลไม่แตกต่างจากหนังสือชี้ชวนที่ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อศึกษารายละเอียดการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้ได้ก่อนทำการจองซื้อหุ้นกู้ จากเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ www.sec.or.th
- (4) บมจ.บล. ดาโอ (ประเทศไทย) จะจัดให้ผู้จองซื้อหุ้นกู้สามารถตรวจสอบข้อกำหนดสิทธิได้จากเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และสำนักงานใหญ่ของผู้ออกหุ้นกู้ และสถานที่อื่น (ถ้ามี)
- (5) กรณีผู้ลงทุนที่เป็นกลุ่มลูกค้าเปราะบางของบมจ.บล. ดาโอ (ประเทศไทย) ที่ประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้ด้วยตนเองทางระบบออนไลน์ ผู้ลงทุนดังกล่าวต้องศึกษาข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้ และความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ จนเข้าใจ รวมทั้งยืนยันว่าได้รับทราบและยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้ตามรูปแบบและวิธีการที่กำหนด ก่อนตัดสินใจและทำการจองซื้อหุ้นกู้ในครั้งนี้

ทั้งนี้ บมจ.บล. ดาโอ (ประเทศไทย) ขอสงวนสิทธิ์ในการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเพิ่มเติมสำหรับผู้ที่จะซื้อผ่านระบบออนไลน์ของบมจ.บล. ดาโอ (ประเทศไทย) เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง

(ข) การจองซื้อผ่าน บล. บลูเบลล์

รายละเอียดทั่วไป

ประเภทผู้ลงทุนที่รับจองซื้อ : ผู้ลงทุนสถาบัน
ผู้ลงทุนรายใหญ่

ช่องทางการจองซื้อและวิธีการรับชำระค่าจองซื้อ

- ผู้ลงทุนสถาบัน : เงินโอน / การโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET)
การหักบัญชีเงินฝากธนาคารผ่านระบบ ATS
Bill Payment
เช็ค แคชเชียร์เช็ค ดราฟท์
ระบบโทรศัพท์บันทึกเทป
- ผู้ลงทุนรายใหญ่ : เงินโอน / การโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET)
การหักบัญชีเงินฝากธนาคารผ่านระบบ ATS
Bill Payment
เช็ค แคชเชียร์เช็ค ดราฟท์
ระบบโทรศัพท์บันทึกเทป
ระบบออนไลน์

เงินโอน / การโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET) / การหักบัญชีเงินฝากธนาคารผ่านระบบ ATS / Bill Payment

การจองซื้อหุ้นกู้ผ่านบล. บลูเบลล์ โดยการชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเงินโอน หรือการโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET) หรือการหักบัญชีเงินฝากธนาคารผ่านระบบ ATS สามารถจองซื้อได้ตั้งแต่วันที่ 8.30 น. หรือเวลาเปิดทำการของสำนักงานของบล. บลูเบลล์ ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 หรือสาขาของบล. บลูเบลล์ ที่มีบริการรับจองซื้อ ถึงเวลา 17.00 น. หรือเวลาปิดทำการของสำนักงานหรือสาขาดังกล่าวของบล. บลูเบลล์ ระหว่างวันที่ 17 - 19 ธันวาคม พ.ศ. 2567 โดยในกรณีที่ผู้ลงทุนสถาบันสามารถชำระเงินเป็นเงินโอน หรือโดยการโอนเงินผ่านระบบ BAHTNET ภายในเวลา 10.00 น. ของวันที่ 20 ธันวาคม พ.ศ. 2567 หรือภายในเวลาอื่นใดตามที่บล. บลูเบลล์ จะเห็นสมควร ทั้งนี้ ในกรณีที่ชำระเป็นเงินโอนต้องโอนเข้าบัญชีดังต่อไปนี้

"บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบลล์ จำกัด เพื่อจองซื้อหลักทรัพย์"

"Bluebell Securities Company Limited for Share Subscription"

ธนาคาร	สาขา	ประเภทบัญชี	เลขที่บัญชี
กรุงศรีอยุธยา	คิวเฮาส์ ลุมพินี	กระแสรายวัน	539-0-00242-5
กสิกรไทย	ถนนสาทร	กระแสรายวัน	127-1-85671-3
ไทยพาณิชย์	ถนนวิฑู	กระแสรายวัน	049-3-14786-9
กรุงไทย	สุรวงศ์	กระแสรายวัน	023-607197-1
กรุงเทพ	ถนนวิฑู	กระแสรายวัน	911-3-00460-1

ทั้งนี้ บล. บลูเบลล์ อาจพิจารณาให้โอนเข้าบัญชีอื่นได้ตามที่เห็นสมควร

สำหรับการชำระโดยวิธีระบบชำระเงิน Bill Payment (เฉพาะธนาคารกรุงศรีอยุธยา) ให้ชำระด้วยแบบฟอร์มที่ บล. บลูเบลล์ ได้จัดเตรียมไว้ให้และนำไปชำระที่เคาเตอร์ธนาคาร หรือโดยวิธีผ่านระบบชำระเงินออนไลน์ Online/ Mobile Bill Payment

เช็ค แคชเชียร์เช็ค ดราฟท์

การจองซื้อหุ้นกู้ผ่านบล. บลูเบลล์ ณ สำนักงาน หรือสาขาที่มีบริการรับจองซื้อของบล. บลูเบลล์ โดยการชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเช็ค แคชเชียร์เช็ค (หรือที่เรียกว่า "เช็คธนาคาร") ดราฟท์ สามารถจองซื้อได้ตามรายละเอียด ดังนี้

■ กรณีผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่

- ระยะเวลาชำระด้วยเช็ค: ตั้งแต่เวลา 8.30 น. หรือเวลาเปิดทำการของสำนักงานหรือสาขาที่มีบริการรับจองซื้อของบล. บลูเบลล์ ถึงเวลา 17.00 น. หรือเวลาปิดทำการของสำนักงานหรือสาขาดังกล่าวของบล. บลูเบลล์ ในวันที่ 17 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และตั้งแต่เวลา 8.30 น. หรือเวลาเปิดทำการของสำนักงานหรือสาขาดังกล่าวของบล. บลูเบลล์ ถึงเวลา 12.00 น. หรือเวลาปิดรับเช็คเคลียร์ริงของสำนักงานหรือสาขาดังกล่าวของบล. บลูเบลล์ ของวันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2567
- วันที่ลงในเช็ค: ลงวันที่ไม่เกินวันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2567 โดยสามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีเดียวกันกับของสถานที่จองซื้อเท่านั้น และขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่าย

"บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบลล์ จำกัด เพื่อจองซื้อหลักทรัพย์"

"Bluebell Securities Company Limited for Share Subscription"

ระบบโทรศัพท์บันทึกเทป

ผู้ประสงค์จะจองซื้อสามารถจองซื้อผ่านเจ้าหน้าที่ผู้แนะนำการลงทุน (Investment Consultant: IC) ของบล. บลูเบลล์ โดยยืนยันการจองซื้อผ่านโทรศัพท์บันทึกเทป ทั้งนี้ ผู้จองซื้อจะต้องเป็นผู้ที่มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์หรือบัญชีประเภทอื่นๆ กับบล. บลูเบลล์ และได้ผ่านขั้นตอนการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer & Customer Due Diligence: KYC/CDD) และได้ดำเนินการจัดทำแบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยง (Suitability Test) กับบล. บลูเบลล์ ก่อนการจองซื้อแล้ว โดยผู้จองซื้อผ่านทางโทรศัพท์บันทึกเทปจะต้องยืนยันทางวาจาว่าได้ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นกู้ในหนังสือชี้ชวนของบริษัทฯ และยินยอมผูกพันตามหนังสือชี้ชวนดังกล่าว ทั้งนี้ ผู้จองซื้อไม่ต้องแนบเอกสารใดๆ

ประกอบการจองซื้อ และบล. บลูเบลล์ จะจัดให้มีหนังสือชี้ชวนในเว็บไซต์ (Website) ของบล. บลูเบลล์ โดยจะต้องปฏิบัติตามนี้

- (1) ผู้แนะนำการลงทุนของบล. บลูเบลล์ ต้องแจ้งจำนวนหุ้นกู้ที่ผู้จองซื้อได้รับให้แก่ผู้จองซื้อผ่านทางโทรศัพท์บันทึกเทป โดยระบุจำนวนหุ้นกู้ ราคาต่อหน่วย จำนวนเงินที่ต้องชำระ การฝากหุ้นกู้ วิธีการและวันที่ต้องชำระราคา และแจ้งให้ทราบว่าผู้จองซื้อสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายในหนังสือชี้ชวนผ่านเว็บไซต์ (Website) ของบล. บลูเบลล์ หรือจากหนังสือชี้ชวนผ่าน www.sec.or.th
- (2) ผู้แนะนำการลงทุนของบล. บลูเบลล์ ต้องตรวจสอบตัวตนของผู้ประสงค์จะจองซื้อผ่านทางโทรศัพท์บันทึกเทป ได้แก่ ชื่อ ที่อยู่ เลขประจำตัวประชาชนหรือเลขที่หนังสือเดินทาง เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี) วันเดือนปีเกิด ธนาคารที่ใช้ชำระโดยวิธีการหักบัญชีเงินฝากธนาคารผ่านระบบ ATS กับบล. บลูเบลล์ หรือชื่อผู้แนะนำการลงทุน เป็นต้น
- (3) ผู้แนะนำการลงทุนของบล. บลูเบลล์ ต้องแจ้งข้อความเตือนให้ผู้จองซื้อทราบว่าการลงทุนในหุ้นกู้มีความเสี่ยง และก่อนตัดสินใจจองซื้อหุ้นกู้ ผู้จองซื้อควรอ่านหนังสือชี้ชวนหรือสรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (Factsheet) อย่างรอบคอบ
- (4) ผู้แนะนำการลงทุนของบล. บลูเบลล์ ต้องแจ้งผู้จองซื้อเรื่องการยินยอมให้แต่งตั้งบริษัทหลักทรัพย์หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
- (5) ผู้แนะนำการลงทุนของบล. บลูเบลล์ ต้องแจ้งผู้จองซื้อเรื่องการยินยอมผูกพันตามข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ สำหรับหุ้นกู้ที่เสนอขายในครั้งนี้นั้นทุกประการ หากผู้จองซื้อได้รับการจัดสรรหุ้นกู้
- (6) ผู้แนะนำการลงทุนของบล. บลูเบลล์ ต้องแจ้งผู้จองซื้อว่าสามารถตรวจสอบข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ได้ที่สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงานใหญ่ของผู้ถือหุ้นกู้ และสถานที่อื่น (ถ้ามี)
- (7) ผู้ประสงค์จะจองซื้อต้องยืนยันทางวาจาว่าได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นกู้และยินยอมผูกพันตามข้อกำหนดและเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน ข้อมูลสำคัญของตราสาร (Factsheet) และข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ ก่อนที่ผู้ประสงค์จะจองซื้อนั้นจะทำการจองซื้อ
- (8) ผู้จองซื้อต้องยืนยันทางวาจาว่าได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นกู้และยินยอมผูกพันในหนังสือชี้ชวนดังกล่าว
- (9) ผู้แนะนำการลงทุนของบล. บลูเบลล์ เมื่อรับคำยืนยันพร้อมรายละเอียดการจองซื้อผ่านทางโทรศัพท์บันทึกเทป ต้องบันทึกคำสั่งการจองซื้อผ่านระบบที่บล. บลูเบลล์ จัดเตรียมให้ โดยระบบจะแสดงข้อมูลการจองผ่านทางโทรศัพท์บันทึกเทป ชื่อผู้แนะนำการลงทุน วันและเวลาบันทึกการจองซื้อผ่านระบบ

โดยผู้จองซื้อสามารถจองซื้อผ่านทางโทรศัพท์บันทึกเทป ตั้งแต่เวลา 8.30 น. หรือ เวลาเปิดทำการของสำนักงาน หรือสาขาของบล. บลูเบลล์ ที่มีบริการรับจองซื้อ ถึงเวลา 17.00 น. หรือเวลาปิดทำการของสำนักงาน หรือสาขาดังกล่าวของบล.บลูเบลล์ หรือตามดุลยพินิจของ บล. บลูเบลล์ ของวันที่ 17 - 19 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และต้องชำระเงินค่าจองซื้อตามจำนวนที่จองซื้อระหว่างวันที่ 17 - 19 ธันวาคม พ.ศ. 2567 โดยชำระผ่านการหักบัญชีเงินฝากธนาคารผ่านระบบ ATS หรือวิธีการอื่นใดที่ บล. บลูเบลล์ เห็นสมควร

ระบบออนไลน์ (กรณีผู้ลงทุนรายใหญ่ที่เป็นบุคคลธรรมดาเท่านั้น)

ผู้ลงทุนรายใหญ่ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาที่ประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้สามารถจองซื้อหุ้นกู้ผ่านระบบออนไลน์ของบล. บลูเบลล์ ได้โดยผู้ลงทุนดังกล่าวจะต้องมีอายุตั้งแต่ 20 ปี บริบูรณ์ขึ้นไปและได้ผ่านขั้นตอนการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer & Customer Due Diligence: KYC/CDD) รวมถึงได้รับการประเมินความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Suitability Test) ตามวิธีการที่ บล. บลูเบลล์ กำหนดก่อนทำการจองซื้อหุ้นกู้ ทั้งนี้ในกรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Suitability

Test) ของผู้จองซื้อไม่เหมาะสมกับการจองซื้อหุ้นกู้ในครั้งนี้ ผู้จองซื้อจะต้องยืนยันความประสงค์ที่จะจองซื้อหุ้นกู้และยืนยันในฐานะผู้จองซื้อว่า หากเกิดความเสียหายใด ๆ จากการลงทุนในหุ้นกู้ต่อไปในอนาคต ผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ บล. บลูเบลล์ ไม่มีหน้าที่ต้องรับผิดชอบใด ๆ ทั้งสิ้น และผู้ลงทุนรายใหญ่ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาที่ประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้ผ่านระบบออนไลน์จะต้องยืนยันการทำธุรกรรมว่า (ก) ตนได้รับและศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นกู้ในสรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (Factsheet) และ/หรือ หนังสือชี้ชวน และยอมรับความเสี่ยงในการลงทุน และยินยอมผูกพันตามข้อกำหนดสิทธิ รวมถึงข้อกำหนดสิทธิดังกล่าวซึ่งอาจจะมีการแก้ไขเพิ่มเติมต่อไปในภายหลัง และ (ข) ตนยินยอมแต่งตั้งบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ทำหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้เสนอแต่งตั้ง

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนรายใหญ่ที่ประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้ผ่านระบบออนไลน์สามารถจองซื้อได้ที่ระบบออนไลน์ของ บล. บลูเบลล์ ตั้งแต่วันที่ 17 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ถึงเวลา 15.00 น. ของวันที่ 19 ธันวาคม พ.ศ. 2567 หรือตามดุลยพินิจของ บล. บลูเบลล์ โดยต้องกรอกข้อมูลส่วนตัวและข้อมูลการจองซื้อพร้อมตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลทุกครั้งก่อนการยืนยันการลงทุนด้วยตนเอง และต้องชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ตามวัน เวลา และวิธีการที่ บล. บลูเบลล์ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ ผู้จองซื้อไม่ต้องดำเนินการกรอกข้อมูลและลงนามในใบจองซื้อ รวมถึงไม่ต้องแนบเอกสารประกอบการจองซื้อ

โดยในการจองซื้อหุ้นกู้ผ่านระบบออนไลน์นั้น บล. บลูเบลล์ จะดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) บล. บลูเบลล์ จะต้องมีการควบคุมดูแลการจองซื้อผ่านระบบออนไลน์ที่รัดกุมเพียงพอ สามารถตรวจสอบตัวตนของผู้จองซื้อได้โดยใช้ชื่อผู้ใช้ (User Name) และรหัสผ่าน (Password Login) ที่ผู้ลงทุนได้ให้ไว้ในขั้นตอนการลงทะเบียนระบบออนไลน์ของ บล.บลูเบลล์
- (2) บล. บลูเบลล์ จะจัดให้มีสรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (Factsheet) ปรากฏอยู่ในระบบออนไลน์ของ บล. บลูเบลล์
- (3) ในระบบออนไลน์จะระบุราคาต่อหน่วย จำนวนจองซื้อขั้นต่ำ และจำนวนทวีคูณในการจองซื้อหุ้นกู้ พร้อมทั้งระบุว่าผู้จองซื้อหุ้นกู้สามารถดาวน์โหลด (Download) หนังสือชี้ชวน ซึ่งมีข้อมูลไม่แตกต่างจากหนังสือชี้ชวนที่ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อศึกษารายละเอียดการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้ได้ก่อนทำการจองซื้อหุ้นกู้ จากเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ www.sec.or.th
- (4) บล. บลูเบลล์ จะจัดให้ผู้จองซื้อหุ้นกู้สามารถตรวจสอบข้อกำหนดสิทธิได้จากเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และสำนักงานใหญ่ของผู้ออกหุ้นกู้ และสถานที่อื่น (ถ้ามี)
- (5) กรณีผู้ลงทุนที่เป็นกลุ่มลูกค้าเปราะบางของ บล. บลูเบลล์ ประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้ด้วยตนเองทางระบบออนไลน์ ผู้ลงทุนดังกล่าวต้องศึกษาข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้ และความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ จนเข้าใจ รวมทั้งยืนยันว่าได้รับทราบและยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้ตามรูปแบบและวิธีการที่กำหนด ก่อนตัดสินใจและทำการจองซื้อหุ้นกู้ในครั้งนี้

เพื่อประโยชน์ตามข้อนี้

"กลุ่มลูกค้าเปราะบางของ บล. บลูเบลล์" หมายถึง (ก) ผู้ลงทุนที่มีอายุตั้งแต่ 60 ปี ขึ้นไป และมีประสบการณ์การลงทุนน้อยกว่า 3 ปี หรือ (ข) ผู้ลงทุนที่มีความรู้ทางการเงินและการลงทุนอย่างจำกัด หรือไม่มีประสบการณ์ลงทุน หรือ (ค) ผู้ลงทุนที่มีข้อจำกัดในการสื่อสาร/ตัดสินใจ

ทั้งนี้ บล. บลูเบลล์ ขอสงวนสิทธิ์ในการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเพิ่มเติมสำหรับผู้จองซื้อผ่านระบบออนไลน์ของ บล. บลูเบลล์ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง

(ค) การจองซื้อผ่าน บมจ.บล. เมย์แบงก์

รายละเอียดทั่วไป

ประเภทผู้ลงทุนที่รับจองซื้อ : ผู้ลงทุนสถาบัน
ผู้ลงทุนรายใหญ่

ช่องทางการจองซื้อและวิธีการรับชำระค่าจองซื้อ

- ผู้ลงทุนสถาบัน : เงินโอน
การโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET)
การหักบัญชีเงินฝากธนาคารผ่านระบบ ATS
การหักเงินฝากในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์
Bill Payment
ระบบโทรศัพท์บ้านทีกเทป
- ผู้ลงทุนรายใหญ่ : การหักบัญชีเงินฝากธนาคารผ่านระบบ ATS
การหักเงินฝากในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์
Bill Payment
ระบบโทรศัพท์บ้านทีกเทป

เงินโอน / การโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET) / การหักบัญชีเงินฝากธนาคารผ่านระบบ ATS /
การหักเงินฝากในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ / Bill Payment

การจองซื้อหุ้นกู้ผ่านบล. เมย์แบงก์โดยการชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเงินโอน (สำหรับผู้ลงทุนสถาบันเท่านั้น) หรือ การโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET) (สำหรับผู้ลงทุนสถาบันเท่านั้น) หรือการหักบัญชีเงินฝากธนาคารผ่านระบบ ATS หรือการหักเงินฝากในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ สามารถจองซื้อได้ตั้งแต่วันที่ 8.30 น. หรือเวลาเปิดทำการของสำนักงานของบมจ.บล. เมย์แบงก์ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 หรือสาขาของบมจ.บล. เมย์แบงก์ที่มีบริการรับจองซื้อ ถึงเวลา 17.00 น. หรือเวลาปิดทำการของสำนักงานหรือสาขาดังกล่าวของบมจ.บล. เมย์แบงก์ ระหว่างวันที่ 17 - 19 ธันวาคม พ.ศ. 2567 หรือภายในเวลาอื่นใดตามที่บมจ.บล. เมย์แบงก์ จะเห็นสมควร

บมจ.บล. เมย์แบงก์ ขอสงวนสิทธิ์ในการไม่รับชำระด้วยวิธีเงินโอน หากมีผู้ลงทุนที่ประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้ผ่าน บมจ.บล. เมย์แบงก์ สามารถชำระผ่านระบบชำระเงินโดย Bill Payment หรือกรณีผู้ลงทุนสถาบันสามารถชำระโดยการโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET) ทั้งนี้ บมจ.บล. เมย์แบงก์ อาจพิจารณาให้โอนเข้าบัญชีอื่นของ บมจ.บล. เมย์แบงก์ ได้ตามที่เห็นสมควร

สำหรับการชำระด้วยวิธี Bill Payment ผู้จองซื้อสามารถชำระได้ด้วยแบบฟอร์มที่ บมจ.บล. เมย์แบงก์ ได้จัดเตรียมไว้ให้และนำไปชำระที่เคาเตอร์ธนาคาร หรือโดยวิธีผ่านระบบชำระเงินออนไลน์ Online/Mobile Bill Payment ของธนาคารที่ บมจ.บล. เมย์แบงก์ ระบุไว้ดังนี้นั้น โดยสามารถเข้าทำรายการในระบบชำระเงินดังกล่าวได้ในวันและเวลาที่ระบบเปิดให้ทำรายการ โดยโอนเงินเข้าบัญชีดังต่อไปนี้

"บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เพื่อจองซื้อหลักทรัพย์"

"Maybank Securities (Thailand) Public Company Limited for Securities Subscription"

ธนาคาร	Comp Code (เลขผู้ให้บริการ)	สาขา	ประเภท	เลขที่บัญชี
กรุงเทพ	35555	สำนักงานใหญ่	กระแสรายวัน	101-3-35384-0
กรุงไทย	5436	สุรวงศ์	กระแสรายวัน	023-6-06220-4

ธนาคาร	Comp Code (เลขผู้ให้บริการ)	สาขา	ประเภท	เลขที่บัญชี
กรุงศรีอยุธยา	21222	เพลินจิต	กระแสรายวัน	285-0-01400-3
กสิกรไทย	35555	สำนักขิตลม	กระแสรายวัน	001-1-29269-0
ทหารไทยธนชาติ	5310	สำนักขิตลม	กระแสรายวัน	854-1-00787-1
ไทยพาณิชย์	049-3-12301-9	วิฑู	กระแสรายวัน	049-3-12301-9

อนึ่ง บมจ.บล. เมย์แบงก์ ขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาเงินชำระค่าจองซื้อที่ชำระนอกเวลาทำการปกติของ บมจ.บล. เมย์แบงก์ และ/หรือในวันและระยะเวลาการจองซื้อ หากการชำระค่าจองซื้อดังกล่าวมีวัตถุประสงค์ชัดเจนเพื่อการจองซื้อหุ้นกู้ที่เสนอขายนี้ตามสิทธิที่ผู้จองซื้อได้รับการยืนยันการจัดสรรแล้ว และการชำระดังกล่าวไม่ได้มีผลกับสิทธิในการได้รับจัดสรรหุ้นกู้ของผู้จองซื้อรายอื่นใด

ระบบโทรศัพท์บันทึกเทป

ผู้ประสงค์จะจองซื้อสามารถจองซื้อผ่านเจ้าหน้าที่ผู้แนะนำการลงทุน (Investment Consultant: IC) ของ บมจ.บล. เมย์แบงก์ โดยยืนยันการจองซื้อผ่านโทรศัพท์บันทึกเทป ทั้งนี้ ผู้ประสงค์จะจองซื้อจะต้องเป็นผู้ที่มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์หรือบัญชีประเภทอื่น ๆ กับ บมจ.บล. เมย์แบงก์ และได้ผ่านขั้นตอนการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer & Customer Due Diligence: KYC/CDD) และได้ดำเนินการจัดทำแบบประเมินความระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสม (Suitability Test) กับ บมจ.บล. เมย์แบงก์ ก่อนการจองซื้อแล้ว โดยผู้ประสงค์จะจองซื้อผ่านทางโทรศัพท์บันทึกเทปจะต้องยืนยันทางวาจาว่าได้ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นกู้ในหนังสือชี้ชวน และยินยอมผูกพันตามหนังสือชี้ชวนดังกล่าว รวมถึงข้อกำหนดต่าง ๆ ที่กำหนดโดยผู้ออกหุ้นกู้ ทั้งนี้ ผู้ประสงค์จะจองซื้อไม่ต้องกรอกข้อมูลและลงนามในใบจองซื้อ และไม่ต้องแนบเอกสารใด ๆ ประกอบการจองซื้อ โดยจะต้องปฏิบัติตามดังนี้

- (1) ผู้แนะนำการลงทุนจะแจ้งจำนวนหุ้นกู้ที่รับจองซื้อให้ผู้ประสงค์จะจองซื้อทราบผ่านทางโทรศัพท์บันทึกเทป โดยระบุจำนวนหุ้นกู้ ราคาต่อหน่วย จำนวนเงินที่ต้องชำระ การฝากหุ้นกู้ วิธีการและวันที่ต้องชำระราคา และแจ้งให้ทราบว่าผู้ประสงค์จะจองซื้อสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายในหนังสือชี้ชวนผ่าน www.sec.or.th
- (2) ผู้แนะนำการลงทุนจะตรวจสอบตัวตนของผู้จองซื้อผ่านทางโทรศัพท์บันทึกเทป เช่น ชื่อ ที่อยู่ เลขประจำตัวประชาชน หรือเลขที่หนังสือเดินทาง เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี) วันเดือนปีเกิด ธนาคารที่ใช้ชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้โดยหักบัญชีเงินฝากธนาคารโดยอัตโนมัติ (ATS) หรือชื่อผู้แนะนำการลงทุน เป็นต้น
- (3) ผู้แนะนำการลงทุนจะแจ้งผู้จองซื้อเรื่องการยินยอมผูกพันตามข้อกำหนดสิทธิทุกประการ หากผู้จองซื้อได้รับการจัดสรรหุ้นกู้
- (4) ผู้ประสงค์จะจองซื้อต้องยืนยันทางวาจาว่า ได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นกู้ในหนังสือชี้ชวน และ/หรือ สรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (Factsheet) และยินยอมผูกพันตามข้อกำหนดสิทธิและหนังสือชี้ชวนทุกประการ และทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุนก่อนที่ผู้ลงทุนนั้นจะทำการจองซื้อ
- (5) ผู้แนะนำการลงทุนจะแจ้งผู้จองซื้อเรื่องการยินยอมให้แต่งตั้งบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ทำหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้เสนอแต่งตั้ง

- (6) เมื่อได้รับคำยืนยันพร้อมรายละเอียดการจองซื้อผ่านทางโทรศัพท์บันทึกเทป ผู้แนะนำการลงทุนจะบันทึกคำสั่งการจองซื้อ ชื่อผู้แนะนำการลงทุน และวันและเวลาบันทึกการจองซื้อผ่านระบบที่จัดเตรียมให้ โดยระบบจะแสดงข้อมูลการจองผ่านทางโทรศัพท์บันทึกเทป
- (7) ผู้จองซื้อผ่านทางโทรศัพท์บันทึกเทปจะต้องชำระค่าจองซื้อโดยหักบัญชีเงินฝากธนาคารโดยอัตโนมัติ (ATS) โดยจะต้องชำระภายในเวลา 12.00 น. หรือตามเวลาอื่นใดที่ผ่าน บมจ.บล.เมย์แบงก์กำหนด ทั้งนี้ ในกรณีที่ผ่าน บมจ.บล. เมย์แบงก์ไม่สามารถหักบัญชีเงินฝากธนาคารโดยอัตโนมัติ (ATS) ได้ ผู้จองซื้อจะต้องชำระเงินค่าจองซื้อตามวิธีการและเงื่อนไขที่ผ่าน บมจ.บล. เมย์แบงก์กำหนด

ผู้จองซื้อสามารถจองซื้อผ่านทางโทรศัพท์บันทึกเทป ในระหว่างระยะเวลาการจองซื้อ ทั้งนี้ วันและเวลาจองซื้อให้เป็นไปตามที่ บมจ.บล. เมย์แบงก์กำหนด (Online) รับผิดชอบใด ๆ ทั้งสิ้น

(ง) การจองซื้อผ่านบล. หยวนต้า

รายละเอียดทั่วไป

ประเภทผู้ลงทุนที่รับจองซื้อ : ผู้ลงทุนสถาบัน
ผู้ลงทุนรายใหญ่

ช่องทางจองซื้อและวิธีการรับชำระค่าจองซื้อ

■ ผู้ลงทุนสถาบัน	: เงินโอน / การโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET) การหักบัญชีเงินฝากธนาคารผ่านระบบ ATS การหักเงินฝากในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ Bill Payment เช็ค แคชเชียร์เช็ค ดราฟท์ ระบบโทรศัพท์บันทึกเทป ระบบออนไลน์
■ ผู้ลงทุนรายใหญ่	: เงินโอน / การโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET) การหักบัญชีเงินฝากธนาคารผ่านระบบ ATS การหักเงินฝากในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ Bill Payment เช็ค แคชเชียร์เช็ค ดราฟท์ ระบบโทรศัพท์บันทึกเทป ระบบออนไลน์

เงินโอน / การโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET) / การหักบัญชีเงินฝากธนาคารผ่านระบบ ATS /
การหักเงินฝากในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ / Bill Payment

การจองซื้อหุ้นกู้ผ่านบล. หยวนต้า โดยการชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเงินโอน หรือการโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET) หรือการหักบัญชีเงินฝากธนาคารผ่านระบบ ATS หรือการหักเงินฝากในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ สามารถจองซื้อได้ตั้งแต่เวลา 8.30 น. หรือเวลาเปิดทำการของสำนักงานของบล. หยวนต้า ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 หรือสาขาของบล. หยวนต้า ที่มีบริการรับจองซื้อ ถึงเวลา 17.00 น. หรือเวลาปิดทำการของสำนักงานหรือสาขาดังกล่าวของบล. หยวนต้า ในวันที่ 17 - 19 ธันวาคม พ.ศ. 2567 โดยในกรณีที่เป็นผู้ลงทุนสถาบัน สามารถชำระเป็นเงินโอน หรือโดยการโอนเงินผ่านระบบ BAHTNET ภายในเวลา 10.00 น. ของวันที่ 20

ธันวาคม พ.ศ. 2567 หรือภายในเวลาอื่นใดตามที่บล. หยวนต้า จะเห็นสมควร โดยชำระเงินค่าจองซื้อเข้าบัญชีดังต่อไปนี้

"บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อการจองซื้อหลักทรัพย์"

"Yuanta Securities (Thailand) Company Limited for Subscription of Securities"

ธนาคาร	สาขา	ประเภทบัญชี	เลขที่บัญชี
ไทยพาณิชย์	เพลินจิต	กระแสรายวัน	059-305991-6
กรุงเทพ	ประตูน้ำ	ออมทรัพย์	106-567777-3
กสิกรไทย	ราชดำริ	กระแสรายวัน	053-1-15516-5
กรุงไทย	สำนักงานนาเหนือ	ออมทรัพย์	000-323359-6
ยูโอบี	เมอร์คิวรี วิลล์ ซิดลม	ออมทรัพย์	704-168534-8
แลนด์แอนด์เฮาส์	สำนักงานกลุ่มพิน	ออมทรัพย์	889-238432-8

สำหรับการชำระโดยวิธีระบบชำระเงิน Bill Payment ให้ชำระด้วยแบบฟอร์มที่ บล. หยวนต้า ได้จัดเตรียมไว้ให้และนำไปชำระที่เคาเตอร์ธนาคาร หรือโดยวิธีผ่านระบบชำระเงินออนไลน์ Online/ Mobile Bill Payment ของธนาคารที่ บล. หยวนต้า ระบุไว้ ทั้งนี้ บล. หยวนต้า อาจพิจารณาให้โอนเข้าบัญชีอื่นใดของ บล. หยวนต้า ได้ตามที่เห็นสมควร โดยสามารถเข้าทำรายการในระบบชำระเงินดังกล่าวได้ในวันและเวลาที่ระบบเปิดให้ทำรายการ โดยโอนเงินเข้าบัญชีดังกล่าวด้านบนนี้

สามารถชำระเงินตั้งแต่เวลา 8.30 น. หรือเวลาเปิดทำการถึงเวลา 17.00 น. ในวันที่ วันที่ 17 - 19 ธันวาคม พ.ศ. 2567 โดย บล. หยวนต้า ขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาปรับเงินชำระค่าจองซื้อที่ชำระนอกเวลาทำการปกติของ บล.หยวนต้า และ/หรือนอกวันและระยะเวลาการจองซื้อ หากการชำระค่าจองซื้อดังกล่าวมีวัตถุประสงค์ชัดเจนเพื่อการจองซื้อหุ้นกู้ที่เสนอขายนี้ตามสิทธิที่ผู้จองซื้อได้รับการยืนยันการจัดสรรแล้ว และการชำระดังกล่าวไม่ได้มีผลกับสิทธิในการได้รับจัดสรรหุ้นกู้ของผู้จองซื้อรายใด

เช็ค แคชเชียร์เช็ค ดราฟท์

การจองซื้อหุ้นกู้ผ่านบล. หยวนต้า ณ สำนักงาน หรือสาขาที่มีบริการรับจองซื้อของบล. หยวนต้า โดยการชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเช็ค แคชเชียร์เช็ค (หรือที่เรียกว่า "เช็คธนาคาร") ดราฟท์ สามารถจองซื้อได้ตามรายละเอียดดังนี้

■ กรณีผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่

- (1) กรณีเช็คหรือแคชเชียร์เช็คหรือดราฟท์ของธนาคารอื่นที่ไม่ใช่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) หรือธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) สามารถชำระได้ตั้งแต่เวลา 8.30 น. หรือเวลาเปิดทำการของบล. หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด ถึงเวลา 17.00 น. หรือเวลาปิดทำการของบล. หยวนต้า ของวันที่ 17 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และตั้งแต่เวลา 8.30 น. หรือเวลาเปิดทำการของบล. หยวนต้า ถึงเวลา 12.00 น. ของวันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2567 หรือภายในเวลาอื่นใดตามที่บล. หยวนต้า เห็นสมควรโดยเช็คแคชเชียร์เช็คหรือดราฟท์จะต้องลงวันที่ไม่เกินวันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และสามารถเรียกเก็บเงินได้ภายในวันทำการรุ่งขึ้นเท่านั้น
- (2) กรณีเช็คหรือแคชเชียร์เช็คหรือดราฟท์ของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) หรือธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) สามารถชำระได้ตั้งแต่เวลา

8.30 น. หรือเวลาเปิดทำการของบล. หยวนต้า ถึงเวลา 17.00 น. หรือเวลาปิดทำการของบล. หยวนต้า ของวันที่ 17 - 18 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และตั้งแต่วันที่ 8.30 น. หรือเวลาเปิดทำการของบล. หยวนต้า ถึงเวลา 12.00 น. ของวันที่ 19 ธันวาคม พ.ศ. 2567 หรือภายในเวลาอื่นใดตามที่บล. หยวนต้า เห็นสมควร โดยเช็คแคชเชียร์เช็ค หรือ ดราฟท์จะต้องลงวันที่ไม่เกินวันที่ 19 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และสำหรับเช็คที่ฝากเข้าที่ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) หรือธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 19 ธันวาคม พ.ศ. 2567 จะต้องสามารถเรียกเก็บเงินได้ภายในวันทำการที่ฝากเท่านั้น

ทั้งนี้ เช็คที่ใช้ชำระค่าจองซื้อให้ยึดครองเฉพาะส่งจ่าย

"บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อการจองซื้อหลักทรัพย์"

"Yuanta Securities (Thailand) Company Limited for Subscription of Securities"

ระบบโทรศัพท์บันทึกเทป

ผู้ประสงค์จะจองซื้อผ่านทางโทรศัพท์บันทึกเทปกับบล. หยวนต้า ที่มีบริการรับจองซื้อ สามารถจองซื้อ และจะต้องชำระเงินค่าจองซื้อเต็มจำนวนที่จองซื้อระหว่างวันที่ 17 - 19 ธันวาคม พ.ศ. 2567 โดยชำระผ่านระบบโอนเงินอัตโนมัติ (หรือที่เรียกว่า "Automatic Transfer System" หรือ "ATS") หรือ หักเงินฝากในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้จองซื้อที่ฝากอยู่กับบล. หยวนต้า หรือ เงินโอน โดยบล. หยวนต้า อาจมีการพิจารณาให้ชำระผ่านวิธีการชำระเงินอื่นได้ตามที่เห็นสมควร และขอสงวนสิทธิในการพิจารณาปรับเงินชำระค่าจองซื้อที่ชำระนอกเวลาทำการปกติของ บล. หยวนต้า และ/หรือนอกวันและระยะเวลาการจองซื้อ หากการชำระค่าจองซื้อดังกล่าวมีวัตถุประสงค์ชัดเจนเพื่อการจองซื้อหุ้นกู้ที่เสนอขายนี้ตามสิทธิที่ผู้จองซื้อได้รับการยืนยันการจัดสรรแล้ว และการชำระดังกล่าวไม่ได้มีผลกับสิทธิในการได้รับจัดสรรหุ้นกู้ของผู้จองซื้อรายใด

- (1) การดำเนินการจองซื้อจะต้องปฏิบัติตามรูปแบบหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บล. หยวนต้า จัดเตรียมไว้ในสถานที่รับจองซื้อหุ้นกู้แต่ละแห่ง
- (2) ผู้จองซื้อที่แสดงความจำนงในการจองซื้อ และได้ดำเนินการจองซื้อดังกล่าวข้างต้นแล้ว จะขอยกเลิกการจองซื้อและขอเงินคืนไม่ได้ (ยกเว้นกรณีที่ระบุในข้อ 3.7 (ค)) แต่อย่างไรก็ตาม บล. หยวนต้า มีสิทธิยกเลิกการจองซื้อของผู้จองซื้อที่ดำเนินการไม่ครบถ้วน ดังที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น
- (3) ผู้จองซื้อทุกรายที่ได้ชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ในวันจองซื้อจะไม่มีสิทธิได้รับดอกเบี้ย และ/หรือ ค่าเสียหายใด ๆ บนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้จากผู้ออกหุ้นกู้และจากบล. หยวนต้า (เว้นแต่เป็นกรณีที่ระบุไว้ตามข้อ 3.8 หรือข้อ 3.9 หรือข้อ 3.10 แล้วแต่กรณี)
- (4) บล. หยวนต้า ขอสงวนสิทธิในการปิดรับจองซื้อหุ้นกู้ที่ตนจัดจำหน่ายก่อนกำหนด หากจำนวนหุ้นกู้ที่มีผู้จองซื้อเข้ามาครบตามจำนวนที่กำหนดแล้ว
- (5) ในการจองซื้อหุ้นกู้ บล. หยวนต้า จะตรวจสอบว่าผู้ลงทุนมีประวัติการทำ Suitability Test แล้วหรือไม่ หากผู้ลงทุนรายใดไม่มีประวัติการทำ Suitability Test บล. หยวนต้า จะจัดให้ผู้ลงทุนดังกล่าวทำ Suitability Test เพื่อประเมินความเสี่ยงของหุ้นกู้ที่เหมาะสมกับผู้ลงทุน โดยบล. หยวนต้า ขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการจองซื้อในกรณีที่ผู้ลงทุนดังกล่าวไม่ยินยอมทำ Suitability Test หรือในกรณีที่หุ้นกูรมีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนดังกล่าวรับได้ตาม Suitability Test
- (6) ในกรณีที่หุ้นกูรมีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนรับได้ตาม Suitability Test และผู้ลงทุนรายดังกล่าวยังประสงค์จะลงทุนในหุ้นกู้อยู่ ผู้ลงทุนรายดังกล่าวจะต้องยืนยันรับทราบความ

เสี่ยงในฐานะผู้จองซื้อว่าตนยินยอมรับความเสี่ยงของหุ้นกู้ที่จองซื้อซึ่งสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนรายดังกล่าวจะได้รับตามผลประเมิน Suitability Test บล. หยวนต้า ขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธการจองซื้อในกรณีที่ผู้ลงทุนรายใหญ่ ไม่ยินยอมรับทราบความเสี่ยง

- (7) สำหรับผู้จองซื้อที่ยังไม่เคยกรอกแบบฟอร์มการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC / CDD) ผู้จองซื้อรายดังกล่าวจะต้องกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC / CDD) ตามแบบที่บล. หยวนต้า กำหนดก่อนการจองซื้อหุ้นกู้

ระบบออนไลน์

ผู้ประสงค์จะจองซื้อผ่านช่องทางเว็บไซต์ของ บล. หยวนต้า สามารถจองซื้อ และจะต้องชำระเงินค่าจองซื้อเต็มจำนวนที่จองซื้อในวันที่ 17 - 19 ธันวาคม พ.ศ. 2567 โดยชำระผ่านระบบโอนเงินอัตโนมัติ (หรือที่เรียกว่า "Automatic Transfer System" หรือ "ATS") หรือ หักเงินฝากในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้จองซื้อที่ฝากอยู่กับ บล. หยวนต้า หรือ เงินโอน โดยบล. หยวนต้า อาจมีการพิจารณาให้ชำระผ่านวิธีการชำระเงินอื่นได้ตามที่เห็นสมควร และขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณารับเงินชำระค่าจองซื้อที่ชำระนอกเวลาทำการปกติของบล. หยวนต้า และ/หรือนอกวันและระยะเวลาการจองซื้อ หากการชำระค่าจองซื้อดังกล่าวมีวัตถุประสงค์ชัดเจนเพื่อการจองซื้อหุ้นกู้ที่เสนอขายนี้ตามสิทธิที่ผู้จองซื้อได้รับการยืนยันการจัดสรรแล้ว และการชำระดังกล่าวไม่ได้มีผลกลับสิทธิในการได้รับจัดสรรหุ้นกู้ของผู้จองซื้อรายใด

ผู้จองซื้อสามารถจองซื้อผ่านช่องทางเว็บไซต์ของ บล. หยวนต้า โดยผู้จองซื้อจะต้องเป็นผู้ที่มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์หรือบัญชีประเภทอื่น ๆ กับบล. หยวนต้า และได้ผ่านขั้นตอนการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer & Customer Due Diligence: KYC/CDD) และได้ดำเนินการจัดทำแบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยง (Suitability Test) กับ บล. หยวนต้า ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 2 ปีก่อนการจองซื้อ ในกรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Suitability Test) ของผู้จองซื้อไม่เหมาะสมกับการจองซื้อหุ้นกู้ในครั้งนี้ ผู้จองซื้อจะต้องยืนยันความประสงค์ที่จะจองซื้อหุ้นกู้และยืนยันในฐานะผู้จองซื้อว่า หากเกิดความเสียหายใด ๆ จากการลงทุนในหุ้นกู้นี้ต่อไปในอนาคต ผู้ออกหุ้นกู้และ/หรือ บล. หยวนต้า ไม่มีหน้าที่ต้องรับผิดชอบใด ๆ ทั้งสิ้น

บล. หยวนต้า จะจัดให้มีสรุปข้อมูลสาระสำคัญของตราสาร (Factsheet) ปรากฏอยู่ในเว็บไซต์ของบล. หยวนต้า ซึ่งจะระบุราคาต่อหน่วย จำนวนจองซื้อขั้นต่ำ และจำนวนทวีคูณในการจองซื้อหุ้นกู้ พร้อมทั้งระบุว่าผู้จองซื้อหุ้นกู้สามารถดาวน์โหลด (Download) หนังสือชี้ชวน ซึ่งมีข้อมูลไม่แตกต่างจากหนังสือชี้ชวนที่ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อศึกษารายละเอียด การเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้ได้ก่อนทำการจองซื้อหุ้นกู้จากเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ www.sec.or.th และผู้จองซื้อต้องยืนยันว่าได้ศึกษาและเข้าใจข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นกู้ในหนังสือชี้ชวนหรือเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (fact sheet) ยอมรับความเสี่ยงในการลงทุน และยินยอมผูกพันตามหนังสือชี้ชวนหรือเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (fact sheet) ดังกล่าวเป็นที่เรียบร้อยแล้วก่อนการส่งคำสั่งจองซื้อผ่านระบบออนไลน์ (Online)

"กลุ่มผู้ลงทุนที่มีความเปราะบาง (Vulnerable Investors)" หมายถึง (1) บุคคลธรรมดาที่มีอายุตั้งแต่ 60 ปี ขึ้นไปและมีประสบการณ์ลงทุนน้อยกว่า 5 ปี (2) มีความรู้ทางการเงินและการลงทุนอย่างจำกัด หรือไม่มีประสบการณ์การลงทุน และ (3) มีข้อจำกัดในการสื่อสาร/ตัดสินใจ เช่น ผู้ที่มีความบกพร่องทางการได้ยินหรือการมองเห็นหรือมีภาวะบกพร่องทางสุขภาพ กรณีที่ผู้ลงทุนเข้าข่ายเป็นผู้ลงทุนที่มีความเปราะบาง ผู้ลงทุนต้องได้รับคำแนะนำ/คำอธิบาย คำเตือน เงื่อนไข ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ จากผู้แนะนำการลงทุนอย่างครบถ้วนเพียงพอต่อการตัดสินใจลงทุน ได้รับเอกสารสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจอย่างเหมาะสมและเพียงพอ รวมทั้งมีความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ เงื่อนไข ความเสี่ยงของแต่ละผลิตภัณฑ์โดยไม่มีข้อสงสัยประการใด

ในการจองซื้อหุ้นผ่านระบบออนไลน์ บล. หยวนต้า จะทำการควบคุมดูแลการจองซื้อผ่านระบบออนไลน์ เพื่อให้รัดกุมเพียงพอ สามารถตรวจสอบตัวตนของผู้จองซื้อได้ โดยใช้ชื่อผู้ใช้ (User Name) และรหัสผ่าน (Password Login) โดยในการจองซื้อผ่านระบบออนไลน์ ผู้จองซื้อจะต้องดำเนินการจองซื้อด้วยตนเองและไม่เปิดเผยชื่อผู้ใช้ (User Name) และรหัสผ่าน (Password Login) ให้แก่ผู้ใดเพื่อดำเนินการจองซื้อแทนผู้จองซื้อ และ บล. หยวนต้า ไม่มีหน้าที่ต้องตรวจสอบความถูกต้องสำหรับการจองซื้อผ่านระบบออนไลน์ของผู้จองซื้อดังกล่าว

3.6 การจัดสรรหุ้นและวิธีการจัดสรรหุ้น

การเสนอขายและการจัดสรรหุ้นในครั้งนี้เป็นการจัดสรรหุ้นที่จัดตั้งกล่าวทั้งจำนวนให้เฉพาะแก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่เท่านั้น โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นแต่ละราย ทั้งนี้ ในการจัดจำหน่ายและการจัดสรรหุ้นที่จัดตั้งกล่าวนั้น ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นจะปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยมาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ รวมทั้งแนวทาง (guideline) การปฏิบัติในรายละเอียดของข้อกำหนดตามประกาศดังกล่าวตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นจะจัดสรรหุ้นให้แก่ผู้ลงทุนที่เกี่ยวข้องตามดุลยพินิจของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้น และผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นก็มีสิทธิที่จะปฏิเสธการจองซื้อของผู้ลงทุนรายใด ๆ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ตามแต่จะเห็นสมควรเพื่อให้การเสนอขายหุ้นประสบความสำเร็จสูงสุด

3.7 การจัดสรรหุ้นในกรณีที่มีผู้จองซื้อหุ้นเกินกว่าจำนวนหุ้นที่เสนอขาย การยกเลิกการจองซื้อหุ้น และการรับจองซื้อหุ้นเกินกว่าจำนวนหุ้นที่เสนอขาย

(1) การรับจองซื้อหุ้นเกินกว่าจำนวนหุ้นที่เสนอขาย

ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นขอสงวนสิทธิ์ในการรับจองซื้อหุ้นเกินกว่าจำนวนหุ้นที่เสนอขายเพื่อสำรองไว้กรณีที่ไม่สามารถเรียกชำระเงินจากผู้จองซื้อในลำดับที่จะได้รับการจัดสรรหุ้น หรือในกรณีที่ผู้จองซื้อที่อยู่ในลำดับที่จะได้รับการจัดสรรหุ้นไม่ปฏิบัติตามวิธีการจองซื้อ และการชำระเงินค่าจองซื้อตามที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นจะตัดสิทธิในการได้รับการจัดสรรหุ้นของผู้จองซื้อรายนั้น ๆ และจะจัดสรรหุ้นในส่วนที่ตัดออกให้แก่ผู้จองซื้อรายถัดไป จนกว่าจะครบตามจำนวนหุ้นที่เสนอขาย

(2) วิธีการจัดสรรหุ้นในกรณีที่มีผู้จองซื้อหุ้นเกินกว่าจำนวนหุ้นที่เสนอขาย

ในกรณีที่มีผู้จองซื้อเกินกว่าจำนวนหุ้นที่เสนอขาย ให้อยู่ในดุลยพินิจของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นตามแต่จะเห็นสมควร โดยอาจทำการจัดสรรหุ้นให้แก่บุคคลใดมากน้อยเท่าใดก็ได้ หรือจะปฏิเสธการจัดสรรให้แก่บุคคลใดก็ได้ ทั้งนี้ ตามแต่วิธีการที่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นเห็นควร

(3) การยกเลิกการจองซื้อหุ้น

ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้น มีสิทธิยกเลิกการจองซื้อของผู้จองซื้อที่ดำเนินการไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน และ/หรือ ในกรณีที่มิได้รับการชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นครบถ้วนจากผู้จองซื้อ ณ เวลาตามที่กำหนดไว้ (ขึ้นอยู่กับวิธีการชำระเงินในแต่ละช่องทาง)

ในกรณีที่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นได้รับแจ้งจากผู้ถือหุ้น (ภายในเวลาทำการของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้น) ว่า หรือผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นเห็นว่า มีเหตุที่ผู้ถือหุ้นต้องระงับหรือหยุดการเสนอขายหุ้น หรือไม่สามารถส่งมอบหุ้นชุดใด ๆ ที่เสนอขายให้แก่ผู้จองซื้อ ผู้จองซื้อที่มีสิทธิที่จะยกเลิกการจองซื้อภายในวันทำการถัดจากวันที่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นแจ้งระงับหรือหยุดการเสนอขายหุ้น หรือไม่สามารถส่งมอบหุ้นที่เสนอขายให้แก่ผู้จองซื้อได้ดังกล่าว

ทั้งนี้ หากเหตุการณ์ดังกล่าวเกิดขึ้นในวันจองซื้อหุ้นกู้วันสุดท้าย ให้ผู้จองซื้อที่ประสงค์จะยกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้ต้องดำเนินการภายในวันนั้น ("กำหนดเวลายกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้")

3.8 วิธีคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ในกรณีที่ไม่ได้รับการจัดสรรหรือได้รับการจัดสรรไม่ครบจำนวนที่จองซื้อ

ในกรณีที่ผู้จองซื้อไม่ได้รับการจัดสรรหรือได้รับการจัดสรรไม่ครบเต็มตามจำนวนที่จองซื้อ ผู้ออกหุ้นกู้จะดำเนินการให้ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ส่งคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ในส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรรหรือในส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรรเต็มตามจำนวนที่จองซื้อ โดยไม่มีดอกเบี้ย และ/หรือ ค่าเสียหายใด ๆ คืนให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ โดยวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) กรณีผู้จองซื้อหุ้นกู้มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้าอยู่กับผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้รายที่รับจองซื้อหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้จะดำเนินการให้ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้รายที่รับจองซื้อหุ้นกู้คืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้โดยหักบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้รายดังกล่าวโดยอัตโนมัติ (ATS) เข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้จองซื้อหุ้นกู้ หรือโดยโอนเงินเข้าบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ตามประเภทบัญชีที่ผู้จองซื้อหุ้นกู้แจ้งไว้ ภายใน 5 (ห้า) วันทำการนับจากวันปิดการเสนอขายหุ้นกู้
- (2) กรณีอื่นใดนอกจาก (1)
ผู้ออกหุ้นกู้จะดำเนินการให้ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้รายที่รับจองซื้อหุ้นกู้คืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้โดยโอนเงินให้ผู้จองซื้อหุ้นกู้ผ่านบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้จองซื้อหุ้นกู้ตามที่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ระบุไว้ขณะทำการจองซื้อหุ้นกู้ภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการนับจากวันปิดการเสนอขายหุ้นกู้ หรือจัดทำเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ของผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่ระบุไว้ขณะทำการจองซื้อหุ้นกู้ ตามรายละเอียดและวิธีการที่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้แต่ละรายกำหนด ภายในระยะเวลาที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งจะต้องไม่เกิน 10 (สิบ) วันทำการนับจากวันปิดการเสนอขายหุ้นกู้

ในกรณีที่ไม่สามารถคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ให้แก่ผู้จองซื้อได้ภายในกำหนดเวลาส่งคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ดังกล่าว ผู้จองซื้อดังกล่าวจะมีสิทธิได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 (เจ็ดจุดห้า) ต่อปี โดยคำนวณจากจำนวนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ที่ต้องคืนให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้นับจากวันที่พ้นกำหนดเวลาส่งคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ดังกล่าว จนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ได้มีการชำระคืน ทั้งนี้ ไม่ว่าในกรณีใด ๆ หากได้มีการดำเนินการคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ตามที่กล่าวถึงข้างต้นแล้ว ถือว่าผู้จองซื้อได้รับคืนเงินค่าจองซื้อแล้วโดยถูกต้อง และผู้จองซื้อจะไม่มีสิทธิเรียกร้องดอกเบี้ย และ/หรือ ค่าเสียหายใด ๆ ทั้งสิ้น

3.9 วิธีคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ระงับหรือหยุดการเสนอขายหุ้นกู้หรือไม่สามารถส่งมอบหุ้นกู้ที่เสนอขายได้

ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ระงับหรือหยุดการเสนอขายหุ้นกู้หรือไม่สามารถส่งมอบหุ้นกู้ที่เสนอขายได้ ผู้ออกหุ้นกู้จะดำเนินการให้ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ส่งคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ระงับหรือหยุดการเสนอขายหุ้นกู้หรือไม่สามารถส่งมอบหุ้นกู้ที่เสนอขายได้ โดยไม่มีดอกเบี้ย และ/หรือ ค่าเสียหายใด ๆ คืนให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ โดยวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) กรณีผู้จองซื้อหุ้นกู้มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้าอยู่กับผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้รายที่รับจองซื้อหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้จะดำเนินการให้ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้รายที่รับจองซื้อหุ้นกู้คืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้โดยหักบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้รายดังกล่าวโดยอัตโนมัติ (ATS) เข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้จองซื้อหุ้นกู้ หรือโดยโอนเงินเข้าบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ตามประเภทบัญชีที่ผู้จองซื้อหุ้นกู้แจ้งไว้ ภายใน 5 (ห้า) วันทำการ นับจากวันที่สิ้นสุดกำหนดเวลายกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้ หรือวันที่ปรากฏข้อเท็จจริงที่เป็นเหตุแห่งการยกเลิกการเสนอขายหุ้นกู้ (แล้วแต่กรณี)
- (2) กรณีอื่นใดนอกจาก (1)
ผู้ออกหุ้นกู้จะดำเนินการให้ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้รายที่รับจองซื้อหุ้นกู้คืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้โดยโอนเงินให้ผู้จองซื้อหุ้นกู้ผ่านบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้จองซื้อหุ้นกู้ตามที่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ระบุไว้ขณะทำการจองซื้อหุ้นกู้ภายใน 7

(เจ็ด) วันทำการนับจากวันสิ้นสุดกำหนดเวลายกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้ หรือวันที่ปรากฏข้อเท็จจริงที่เป็นเหตุแห่งการยกเลิกการเสนอขายหุ้นกู้ หรือจัดทำเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ของผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่ระบุไว้ขณะทำการจองซื้อหุ้นกู้ ตามรายละเอียดและวิธีการที่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้แต่ละรายกำหนด ภายในระยะเวลาที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งจะต้องไม่เกิน 10 (สิบ) วันทำการ นับจากวันสิ้นสุดกำหนดเวลายกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้ หรือวันที่ปรากฏข้อเท็จจริงที่เป็นเหตุแห่งการยกเลิกการเสนอขายหุ้นกู้ (แล้วแต่กรณี)

ในกรณีที่ไม่สามารถคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ให้แก่ผู้จองซื้อได้ภายในกำหนดเวลาส่งคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกูดังกล่าว ผู้จองซื้อดังกล่าวมีสิทธิได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 (เจ็ดจุดห้า) ต่อปี โดยคำนวณจากจำนวนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ที่ต้องคืนให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกุนั้น นับจากวันที่พ้นกำหนดเวลาส่งคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกูดังกล่าว จนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ได้มีการชำระคืน ทั้งนี้ ไม่ว่าในกรณีใด ๆ หากได้มีการดำเนินการคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ตามที่กล่าวถึงข้างต้นแล้ว ให้ถือว่าผู้จองซื้อได้รับคืนเงินค่าจองซื้อแล้วโดยถูกต้อง และผู้จองซื้อจะไม่มีสิทธิเรียกร้องดอกเบี้ย และ/หรือ ค่าเสียหายใด ๆ ทั้งสิ้น

3.10 วิธีการคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ไม่อาจแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามคำยินยอมของผู้ถือหุ้นกู้

ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ไม่อาจแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามคำยินยอมของผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้จะดำเนินการให้ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้รายที่รับจองซื้อหุ้นกูดังกล่าวคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้พร้อมดอกเบี้ยที่เกิดจากบัญชีจองซื้อหุ้นกูดังกล่าวนั้น (ถ้ามี) ให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ โดยวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) กรณีผู้จองซื้อหุ้นกู้มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้าอยู่กับผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้รายที่รับจองซื้อหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้จะดำเนินการให้ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้รายที่รับจองซื้อหุ้นกู้คืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้พร้อมดอกเบี้ยที่เกิดจากบัญชีจองซื้อหุ้นกู้ (ถ้ามี) โดยหักบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกูดังกล่าวโดยอัตโนมัติ (ATS) เข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้จองซื้อหุ้นกู้ หรือโดยโอนเงินเข้าบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ตามประเภทบัญชีที่ผู้จองซื้อหุ้นกู้แจ้งไว้ภายใน 5 (ห้า) วันทำการนับจากวันปิดการเสนอขายหุ้นกู้
- (2) กรณีอื่นใดนอกเหนือจากข้อ (1)
ผู้ออกหุ้นกู้จะดำเนินการให้ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้รายที่รับจองซื้อหุ้นกู้คืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้โดยโอนเงินให้ผู้จองซื้อหุ้นกู้ผ่านบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้จองซื้อหุ้นกู้ตามที่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ระบุไว้ขณะทำการจองซื้อหุ้นกู้ภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการนับจากวันปิดการเสนอขายหุ้นกู้ หรือจัดทำเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ของผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่ระบุไว้ขณะทำการจองซื้อหุ้นกู้ ตามรายละเอียดและวิธีการที่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้แต่ละรายกำหนด ภายในระยะเวลาที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งจะต้องไม่เกิน 10 (สิบ) วันทำการนับจากวันปิดการเสนอขายหุ้นกู้

ในกรณีที่ไม่สามารถคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ให้แก่ผู้จองซื้อได้ภายในกำหนดเวลาส่งคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกูดังกล่าว ผู้จองซื้อดังกล่าวมีสิทธิได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 (เจ็ดจุดห้า) ต่อปี โดยคำนวณจากจำนวนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ที่ต้องคืนให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกุนั้น นับจากวันที่พ้นกำหนดเวลาส่งคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกูดังกล่าว จนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ได้มีการชำระคืน ทั้งนี้ ไม่ว่าในกรณีใด ๆ หากได้มีการดำเนินการคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ตามที่กล่าวถึงข้างต้นแล้ว ให้ถือว่าผู้จองซื้อได้รับคืนเงินค่าจองซื้อแล้วโดยถูกต้อง และผู้จองซื้อจะไม่มีสิทธิเรียกร้องดอกเบี้ย และ/หรือ ค่าเสียหายใด ๆ ทั้งสิ้น

3.11 วิธีการส่งมอบหุ้นกู้

ผู้ออกหุ้นกู้โดยนายทะเบียนหุ้นกู้จะจัดทำและส่งมอบใบหุ้นกู้ให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ตามจำนวนหุ้นกู้ที่ได้รับการจัดสรรภายใน 15 (สิบห้า) วันทำการ นับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการจองซื้อ โดยการจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ของผู้ถือหุ้นกู้ที่ปรากฏอยู่ในใบจองซื้อ หรือที่ระบุไว้ในขณะทำการจองซื้อ หรือดำเนินการนำหุ้นกู้ที่ได้รับจัดสรรฝากไว้กับ "บริษัท ศูนย์รับฝาก

หลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก" ภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการ นับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการจองซื้อ สำหรับผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่ได้แจ้งความประสงค์ให้ดำเนินการดังกล่าวไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้ หรือในขณะทำการจองซื้อหุ้นกู้

4. ภาระภาษีของหุ้นกู้และผลตอบแทนอื่น

สรุปภาระภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหุ้นกู้นี้เป็นเพียงข้อมูลทั่วไปสำหรับผู้ลงทุนเท่านั้น และมิใช่คำแนะนำทางภาษีอากรแต่อย่างใด ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรปรึกษาที่ปรึกษาทางภาษีอากรของตนเองถึงภาระภาษีที่เกี่ยวข้องในการลงทุนในหุ้นกู้ของตน

สรุปภาระภาษีอากรนี้จัดทำขึ้นโดยอิงกับกฎหมายภาษีอากรที่ใช้บังคับอยู่ ณ วันที่มีการจัดทำเอกสารนี้ ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงภายหลังได้

อนึ่ง สรุปภาระภาษีอากรต่อไปนี้มีได้มีความมุ่งหมายที่จะให้เป็นข้อมูลครบถ้วนสมบูรณ์ถึงภาระภาษีอากรที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้แต่อย่างใด

ภาระภาษีอากรของผู้ลงทุนและอัตราภาษีอากรที่ต้องชำระจะขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น ผู้ลงทุนเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ผู้ลงทุนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยหรือเป็นผู้ที่ถูกถือว่าประกอบกิจการในประเทศไทยหรือไม่ หรือเป็นผู้ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศที่มีความตกลงเพื่อการเว้นการเก็บภาษีซ้อนกับประเทศไทยหรือไม่ และสถานะของผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินแต่ละประเภท นอกจากนี้ ผลตอบแทนอื่นที่ผู้ลงทุนได้รับจากการลงทุนในหุ้นกู้ เช่น ผลตอบแทนสำหรับเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ อาจจะต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย และผู้ลงทุนดังกล่าวอาจจะต้องชำระภาษีเงินได้ ภาษีมูลค่าเพิ่ม และ/หรือ ภาษีธุรกิจเฉพาะ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขและเหตุในการจ่ายผลตอบแทนดังกล่าวให้แก่ผู้ลงทุน ซึ่งต้องพิจารณาข้อเท็จจริงในแต่ละกรณี

(1) ภาษีเงินได้

กรณีที่ผู้ลงทุนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

กรณีผู้ลงทุนเป็นบุคคลธรรมดา

(1) ดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยซึ่งผู้ลงทุนได้รับจากการลงทุนในหุ้นกู้ของผู้ออกหุ้นกู้จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า)

ดอกเบี้ยซึ่งผู้ลงทุนได้รับจากการลงทุนในหุ้นกู้ของผู้ออกหุ้นกู้ เฉพาะส่วนที่เกิดขึ้นก่อนการเป็นผู้ทรงหุ้นกู้ของนักลงทุน จะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

(2) ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้

ผลประโยชน์ที่ผู้ลงทุนได้จากการโอนหุ้นกู้เฉพาะส่วนที่ตราเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุนจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า)

อย่างไรก็ตาม ผู้ลงทุนมีสิทธิที่จะเลือกเสียภาษีในอัตราที่ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ตาม (ก) หรือ (ข) ข้างต้น โดยไม่ต้องนำดอกเบี้ย หรือผลประโยชน์ที่ได้รับจากการโอนหุ้นกู้ (แล้วแต่กรณี) ไปรวมกับเงินได้อื่นเพื่อคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่หากผู้ลงทุนเลือกที่จะนำดอกเบี้ย หรือผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้นั้นไปรวมกับเงินได้อื่นเพื่อคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ผู้ลงทุนสามารถนำภาษีหัก ณ ที่จ่ายข้างต้นมาถือเป็นเครดิตในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้

กรณีผู้ลงทุนเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล

ในกรณีที่ผู้ลงทุนเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย ซึ่งรวมถึงกองทุนรวมที่เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือเป็นบริษัทห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของต่างประเทศแต่ประกอบกิจการในประเทศไทย หรือมูลนิธิหรือสมาคมที่ประกอบกิจการซึ่งมีรายได้ แต่ไม่รวมถึงมูลนิธิ

หรือสมาคมที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนดให้เป็นองค์กร หรือสถานสาธารณกุศลตามมาตรา 47(7)(ข) แห่งประมวล
รัษฎากร ผู้ลงทุนจะมีภาระภาษีดังต่อไปนี้

(ก) ดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยที่ผู้ลงทุนประเภทบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล แต่ไม่รวมถึงมูลนิธิ สมาคม หรือกองทุนรวมที่เป็น
นิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย ได้รับจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 1 (หนึ่ง) และต้องนำดอกเบี้ย
ไปรวมคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล โดยสามารถนำภาษีหัก ณ ที่จ่ายข้างต้นมาถือเป็น
เครดิตในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลได้

ดอกเบี้ยที่ผู้ลงทุนประเภทมูลนิธิ หรือสมาคมที่ไม่ใช่องค์กรหรือสถานสาธารณกุศลได้รับจะถูกหักภาษี ณ ที่
จ่ายในอัตราร้อยละ 10 (สิบ) และต้องนำดอกเบี้ยไปรวมคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล โดย
สามารถนำภาษีหัก ณ ที่จ่ายข้างต้นมาถือเป็นเครดิตในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลได้

ดอกเบี้ยที่ผู้ลงทุนประเภทกองทุนรวมที่เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยได้รับจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย
ในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า) โดยกองทุนรวมจะได้รับยกเว้นไม่ต้องนำดอกเบี้ยไปรวมคำนวณเป็นรายได้เพื่อ
เสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่ผู้ลงทุนไม่ขอรับเงินภาษีที่ถูกหักไว้คืน หรือไม่ขอเครดิตเงินภาษี ไม่ว่า
ทั้งหมดหรือบางส่วน

(ข) ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้

ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้ที่ผู้ลงทุนได้รับไม่ต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย แต่ผู้ลงทุนจะต้องนำผลประโยชน์
จากการโอนหุ้นกู้เฉพาะส่วนที่ตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุนไปรวมกับรายได้อื่นของผู้ลงทุนเพื่อคำนวณ
ภาษีเงินได้นิติบุคคล เว้นแต่กรณีที่ผู้ลงทุนเป็นกองทุนรวมที่เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย ไม่ต้องนำ
ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้ที่ได้รับมารวมเป็นรายได้ในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล

กรณีที่ผู้ลงทุนเป็นผู้ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

กรณีผู้ลงทุนเป็นบุคคลธรรมดา

ในการพิจารณาว่า บุคคลธรรมดาจะถือว่าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยหรือไม่นั้น กฎหมายไทยจะไม่คำนึงถึงสัญชาติของผู้
ลงทุน แต่ใช้หลักเกณฑ์ว่า หากผู้ลงทุนนั้นอยู่ในประเทศไทยในช่วงระยะเวลาคร่าวหนึ่งหรือหลายคร่าวรวมกันตั้งแต่ 180
(หนึ่งร้อยแปดสิบ) วัน ในปีปฏิทินเดียวกันให้ถือว่าเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

(1) ดอกเบี้ย

เว้นแต่ข้อกำหนดและเงื่อนไขในอนุสัญญาภาษีซ้อนที่ทำขึ้นระหว่างประเทศไทยกับประเทศที่ผู้ลงทุนมีถิ่นที่
อยู่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ดอกเบี้ยซึ่งผู้ลงทุนได้รับจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า)

อย่างไรก็ตาม ดอกเบี้ยซึ่งผู้ลงทุนได้รับจากการลงทุนในหุ้นกู้ของผู้ถือหุ้นกู้ เฉพาะส่วนที่เกิดขึ้นก่อนการเป็น
ผู้ทรงหุ้นกู้ของนักลงทุน จะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่
กำหนดไว้ในกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

(2) ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้

เว้นแต่ข้อกำหนดและเงื่อนไขในอนุสัญญาภาษีซ้อนที่ทำขึ้นระหว่างประเทศไทยกับประเทศที่ผู้ลงทุนมีถิ่นที่
อยู่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ผลประโยชน์ที่ผู้ลงทุนได้รับจากการโอนหุ้นกู้เฉพาะส่วนที่ตีราคาเงินได้เกินกว่าที่
ลงทุน จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า)

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่หุ้นกู้ไม่มีดอกเบี้ย ผลประโยชน์ที่ผู้ลงทุนได้จากการโอนหุ้นกู้จะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (รวมถึงภาษีหัก ณ ที่จ่าย) ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

กรณีผู้ลงทุนเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล

กรณีที่ผู้ลงทุนเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของต่างประเทศ ซึ่งรวมถึงกองทุนรวมที่เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายของต่างประเทศ และมีได้ประกอบกิจการหรือถือว่าประกอบกิจการในประเทศไทยหรือมิได้มีสถานประกอบการถาวรในประเทศไทย แต่ได้รับดอกเบี้ย ผลต่างระหว่างราคาไถ่ถอนกับราคาจำหน่ายหุ้นกู้ หรือผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้ซึ่งจ่ายจากหรือในประเทศไทย ผู้ลงทุนจะมีภาระภาษีอากรดังนี้

(ก) ดอกเบี้ย

เว้นแต่ข้อกำหนดและเงื่อนไขในอนุสัญญาภาษีซ้อนที่ทำขึ้นระหว่างประเทศไทยกับประเทศที่ผู้ลงทุนมีถิ่นที่อยู่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ดอกเบี้ยซึ่งผู้ลงทุนได้รับจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า)

(ข) ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้

เว้นแต่ข้อกำหนดและเงื่อนไขในอนุสัญญาภาษีซ้อนที่ทำขึ้นระหว่างประเทศไทยกับประเทศที่ผู้ลงทุนมีถิ่นที่อยู่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ผลประโยชน์ที่ผู้ลงทุนได้รับจากการโอนหุ้นกู้เฉพาะส่วนที่ตีราคาเงินได้เกินกว่าที่ลงทุนจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า)

(2) ภาษีธุรกิจเฉพาะ

ผู้ลงทุนซึ่งประกอบกิจการในประเทศไทยอาจต้องเสียภาษีธุรกิจเฉพาะในอัตราร้อยละ 0.01 (ศูนย์จุดศูนย์หนึ่ง) (ซึ่งยังไม่ได้รวมถึงภาษีส่วนท้องถิ่นในอัตราร้อยละ 10 (สิบ) ของภาษีธุรกิจเฉพาะ) จากยอดดอกเบี้ยรับและกำไรก่อนหักรายจ่ายใด ๆ จากการโอนขายหุ้นกู้ หากดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์ที่ได้รับจากการโอนหุ้นกู้ถือเป็นรายรับจากการประกอบธุรกิจโดยปกติเยี่ยงธนาคารพาณิชย์ของผู้ลงทุน

(3) อากรแสตมป์

การโอนใบหุ้นกู้ได้รับยกเว้นอากรแสตมป์

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 1

(ร่าง) ข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นกู้
สำหรับ

"หุ้นกู้ระยะสั้นของบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2568"

(ร่าง) ข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นกู้

สำหรับ

"หุ้นกู้ระยะสั้นของบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2568"

ข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นกู้ฉบับนี้กำหนดสิทธิและหน้าที่ของ บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) ("ผู้ออกหุ้นกู้") และผู้ถือหุ้นกู้ เพื่อใช้บังคับกับ "หุ้นกู้ระยะสั้นของบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2568" ("หุ้นกู้")

การออกหุ้นกู้ภายใต้ข้อกำหนดสิทธินี้ได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ของผู้ออกหุ้นกู้ ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 26 เมษายน พ.ศ. 2566 โดยมีบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และมีธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหุ้นกู้

ผู้ออกหุ้นกู้ได้แต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และนายทะเบียนหุ้นกู้ตามสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และสัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้ตามลำดับ โดยให้ถือว่าผู้ถือหุ้นกู้ได้ให้ความเห็นชอบกับการแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ถือหุ้นกู้ได้รับสิทธิและได้เข้าผูกพันตามข้อกำหนดสิทธิ รวมทั้งให้ถือว่าผู้ถือหุ้นกู้ได้รับทราบและเข้าใจข้อกำหนดต่าง ๆ ในข้อกำหนดสิทธิ สัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และสัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้ เป็นอย่างดีแล้ว ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้จะจัดให้มีการเก็บรักษาสำเนาข้อกำหนดสิทธิ สำเนาสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และสำเนาสัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้ไว้ ณ สำนักงานที่กำหนดของผู้ออกหุ้นกู้ ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และของนายทะเบียนหุ้นกู้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นกู้ขอตรวจสอบสำเนาข้อกำหนดสิทธิและสัญญาต่าง ๆ ดังกล่าวได้ในวันและเวลาทำการของผู้ออกหุ้นกู้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หรือนายทะเบียนหุ้นกู้ (แล้วแต่กรณี)

1. **คำจำกัดความ**

คำและข้อความต่าง ๆ ที่ใช้อยู่ในข้อกำหนดสิทธิให้มีความหมายดังต่อไปนี้

"ข้อกำหนดสิทธิ"	หมายถึง ข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นกู้สำหรับหุ้นกู้ฉบับนี้ (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
"งวดดอกเบี้ย"	หมายถึง ระยะเวลาที่เริ่มตั้งแต่ (โดยรวมถึง) วันออกหุ้นกู้ จนถึง (แต่ไม่นับรวม) วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือวันที่เลื่อนออกไปเนื่องจากวันไถ่ถอนดังกล่าวไม่ตรงกับวันทำการ (แล้วแต่กรณี)
"นายทะเบียนหุ้นกู้"	หมายถึง ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหุ้นกู้แทน
"ใบอนุญาต"	ให้มีความหมายตามที่นิยามไว้ในข้อ 7.2(ง)
"ผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง"	หมายถึง ผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรงต่อกิจการ การดำเนินธุรกิจ ทรัพย์สินสถานะ (ไม่ว่าทางการเงินหรือโดยประการอื่น) ตามการใช้ดุลยพินิจอันสมควรของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งเป็นการพิจารณาผลกระทบจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง

	หรือหลายเหตุการณ์รวมกัน ซึ่งส่งผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรงต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินตามข้อกำหนดสิทธิ
"ผู้ถือหุ้นกู้"	หมายถึง ผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้แต่ละจำนวนตามข้อ 3.3
"ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้"	หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้แทน
"ผู้ออกหุ้นกู้"	หมายถึง บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)
"วันกำหนดชำระดอกเบี้ย"	หมายถึง วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือวันที่เลื่อนออกไปเนื่องจากวันไถ่ถอนดังกล่าวไม่ตรงกับวันทำการ (แล้วแต่กรณี) โดยผู้ออกหุ้นกู้จะชำระดอกเบี้ยเพียงครั้งเดียวในวันดังกล่าว
"วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้"	หมายถึง วันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2568
"วันทำการ"	หมายถึง วันที่ธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไปเปิดทำการในกรุงเทพมหานคร ซึ่งมีวันเสาร์หรือวันอาทิตย์หรือวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศให้เป็นวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์
"วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้"	วันแรกของการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ในแต่ละครั้ง
"วันออกหุ้นกู้"	หมายถึง วันที่ 20 ธันวาคม พ.ศ. 2567
"ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์"	หมายถึง บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือบุคคลหรือ นิติบุคคลอื่นที่ดำเนินกิจการศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ได้ตามกฎหมายซึ่งเข้ารับทำหน้าที่แทน
"สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ"	หมายถึง สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ
"สมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้"	หมายถึง สมุดทะเบียนหรือแหล่งข้อมูลทางทะเบียนซึ่งบันทึกรายละเอียดเกี่ยวกับหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ เช่น ชื่อและที่อยู่ของผู้ถือหุ้นกู้ การโอน การจำนำ การก่อหลักประกัน การอายัด การออกใบหุ้นกู้ใหม่ไว้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง
"สัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้"	หมายถึง สัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้ ลงวันที่ 20 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ระหว่างผู้ออกหุ้นกู้กับนายทะเบียนหุ้นกู้ หรือสัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้รายใหม่เพื่อทำหน้าที่แทน (ถ้ามี)

"สัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้"	หมายถึง สัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ลงวันที่ 20 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ระหว่างผู้ออกหุ้นกู้และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หรือสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้รายใหม่เพื่อทำหน้าที่แทน (ถ้ามี)
"สำนักงาน ก.ล.ต."	หมายถึง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
"สิทธิในหุ้นกู้"	หมายถึง สิทธิทั้งปวงในหุ้นกู้ที่ระบุในข้อกำหนดสิทธินี้ อันรวมถึง (แต่ไม่จำกัดเฉพาะ) สิทธิในการได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ย และสิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้นกู้
"หนังสือชี้ชวน"	หมายถึง หนังสือชี้ชวนสำหรับการออกและเสนอขายหุ้นกู้
"หนังสือบอกกล่าวเรียกให้ชำระหนี้"	ให้มีความหมายตามที่นิยามไว้ในข้อ 11.2
"หนังสือเรียกให้ชำระหนี้โดยพลัน"	ให้มีความหมายตามที่นิยามไว้ในข้อ 11.3
"หนี้เงิน"	หมายถึง หนี้ใด ๆ ซึ่งเป็นหนี้เกี่ยวกับการกู้ยืมเงิน ซึ่งรวมถึง (แต่ไม่จำกัดเฉพาะ) หนี้ที่เกิดจากการออกตั๋วเงินหรือหุ้นกู้อื่นนอกจากหุ้นกู้ตามข้อกำหนดสิทธิ หนี้ภายใต้สัญญากู้ยืมเงินหรือสัญญาให้สินเชื่อหรือภายใต้ธุรกรรมอื่น ๆ ที่มีผลในเชิงพาณิชย์ เช่นเดียวกับการกู้ยืมเงิน หรือเป็นหนี้ที่ผู้ออกหุ้นกู้มีหน้าที่ต้องชำระหนี้ในฐานะผู้ค้าประกัน ผู้รับรอง หรืออวัลตั๋วเงิน ทั้งนี้ หนี้ที่กล่าวมาไม่รวมถึงหนี้ภายใต้สัญญาธุรกรรมอนุพันธ์ใด ๆ และสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating Lease)
"หุ้นกู้"	หมายถึง หุ้นกู้ระยะสั้นของบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2568
"อัตราดอกเบี้ย"	หมายถึง อัตราดอกเบี้ยตามที่กำหนดในข้อ 2
"อัตราดอกเบี้ยผิดนัด"	หมายถึง อัตราที่คำนวณมาจากจำนวนรวมของ (ก) อัตราดอกเบี้ยกับ (ข) อัตราร้อยละ 2 (สอง) ต่อปี ทั้งนี้ หากอัตราดอกเบี้ยผิดนัดดังกล่าวสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยผิดนัดสูงสุดที่กฎหมายอนุญาตให้เรียกเก็บในขณะใด ๆ ให้อัตราดอกเบี้ยผิดนัดเท่ากับอัตราดอกเบี้ยผิดนัดสูงสุดที่กฎหมายอนุญาตให้เรียกเก็บได้
"เอกสารเกี่ยวกับหุ้นกู้"	หมายถึง ข้อกำหนดสิทธิ ใบหุ้นกู้ สัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และสัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้

2. **ชนิดของหunk, มูลค่าที่ตราไว้ อัตราดอกเบี้ยหรืออัตราส่วนลด และอายุของหunk**

- 2.1 หunkเป็นหunkระยะสั้น สกุลเงินบาท ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน มีผู้แทนผู้ถือหunk โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.86 ต่อปี อายุ 122 วัน นับจากวันออกหunk
- 2.2 ในวันออกหunk หunkมีจำนวนทั้งหมด [●] ([●]) หน่วย มีมูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 (หนึ่งพัน) บาท คิดเป็นมูลค่ารวมหunk [●] ([●]) บาท

3. **ใบหunk สมุดทะเบียนผู้ถือหunk และผู้ทรงสิทธิในหunk**

- 3.1 นายทะเบียนหunkมีหน้าที่ตามสัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหunk ที่จะต้องออกใบหunkโดยมีสาระสำคัญตามแบบที่กำหนดไว้ในเอกสารหมายเลข 2 แบบท้ายข้อกำหนดสิทธิ ให้แก่ผู้ถือหunkทุกราย โดยในส่วนของหunkที่ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์นั้น นายทะเบียนหunkจะต้องลงชื่อศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เป็นผู้ถือหunkแทนในสมุดทะเบียนผู้ถือหunkนั้น โดยนายทะเบียนหunkจะออกใบหunkหรือออกใบรับเพื่อใช้แทนใบหunkตามแบบที่นายทะเบียนหunkกำหนดให้แก่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (หากได้รับการร้องขอ)
- 3.2 นายทะเบียนหunkมีหน้าที่ตามสัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหunkที่จะต้องจัดทำและเก็บรักษาสมุดทะเบียนผู้ถือหunkไว้จนกว่าหunkทั้งหมดจะได้รับการไถ่ถอน
- 3.3 ผู้ทรงสิทธิในหunk
- (ก) ผู้ทรงสิทธิในหunkกรณีที่ไม่ได้ฝากหunkไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ สิทธิในหunkจะตกได้แก่บุคคลที่ปรากฏชื่อเป็นเจ้าของหunkจำนวนดังกล่าวอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหunk เมื่อสิ้นวันทำการก่อนวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหunkเพื่อกำหนดรายชื่อผู้ทรงสิทธิในหunk เว้นแต่จะได้มีการโอนหunkซึ่งสามารถยืนยันกับผู้ออกหunkได้ตามข้อ 4.1(ก) เกิดขึ้นแล้วก่อนวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหunk ซึ่งสิทธิในหunkจะตกได้แก่ผู้รับโอนหunk
- (ข) ผู้ทรงสิทธิในหunkกรณีที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เป็นผู้ถือหunkแทน สิทธิในหunkจะตกได้แก่บุคคลที่นายทะเบียนหunkได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ว่าเป็นผู้ทรงสิทธิในหunkจำนวนดังกล่าวที่ลงทะเบียนในสมุดทะเบียนผู้ถือหunkไว้ในชื่อของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์อยู่ในวันทำการก่อนวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหunk เว้นแต่จะมีการคัดค้านโดยชอบตามกฎหมาย
- 3.4 เมื่อศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แจ้งต่อผู้ออกหunk และ/หรือ นายทะเบียนหunk เพื่อขอรับใบหunkให้ผู้ทรงสิทธิในหunkที่ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ นายทะเบียนหunkมีหน้าที่ตามสัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหunk ที่จะต้องออกใบหunkโดยมีสาระสำคัญตามแบบที่กำหนดไว้ในเอกสารหมายเลข 2 ให้แก่ผู้ทรงสิทธิในหunkที่ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และลงทะเบียนให้ผู้ทรงสิทธิในหunkรายดังกล่าวเป็นผู้ถือหunkในสมุดทะเบียนผู้ถือหunkตามจำนวนที่ได้รับแจ้งจากศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เมื่อได้มีการออกใบหunkและลงทะเบียนดังกล่าวแล้ว นายทะเบียนหunkจะแก้ไขจำนวนรวมของหunkที่ลงทะเบียนในสมุดทะเบียนผู้ถือหunkไว้ในชื่อของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ โดยหักจำนวนหunkที่ได้แยกไปลงทะเบียนไว้ในชื่อของผู้ทรงสิทธิในหunkออก ส่วนจำนวนรวมของหunkที่ปรากฏในใบหunkหรือใบรับเพื่อใช้แทนใบหunkที่ออกให้แก่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์นั้น หากนายทะเบียนไม่ได้ทำการแก้ไข (ไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม) ให้ถือว่าจำนวนลดลงตามจำนวนของหunkที่ได้แยกไปออกใบหunkและลงทะเบียนไว้ในชื่อของผู้ทรงสิทธิในหunk ดังกล่าว

3.5 การปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (ก) เว้นแต่จะระบุไว้เป็นประการอื่นในข้อกำหนดสิทธิ หรือเว้นแต่ข้อบังคับหรือระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะกำหนดไว้เป็นประการอื่น ผู้ถือหุ้นจะดำเนินการให้นายทะเบียนหุ้นกู้ปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 10 (สิบ) วันล่วงหน้าก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ วันกำหนดชำระดอกเบี้ย วันกำหนดจ่ายเงินจำนวนอื่นใด วันประชุมผู้ถือหุ้น หรือวันอื่นใดเพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ หรือตามที่ผู้ถือหุ้นจะได้อ้างแก่นายทะเบียนหุ้นกู้ ผู้แทนผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นในการได้รับหรือใช้สิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ในฐานะผู้ถือหุ้น แต่ระยะเวลาปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นตามข้อนี้ไม่ใช่บังคับกับการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะเพื่อกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นต้องส่งหนังสือแจ้งเพื่อทราบหรือการบอกกล่าวอื่นใดนอกจากที่กำหนดไว้โดยเฉพาะในข้อกำหนดสิทธิ หรือเพื่อการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัด หรือเหตุผิดนัด ทั้งนี้ ถ้าวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นไม่ตรงกับวันทำการให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป (ซึ่งในกรณีดังกล่าว ระยะเวลาปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นจะเหลือน้อยกว่า 10 (สิบ) วัน) ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นจะแจ้งหรือจะดำเนินการให้นายทะเบียนหุ้นกู้แจ้งแก่สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 (สอง) วันทำการก่อนวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นหรือระยะเวลาอื่นตามที่สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยกำหนด

อนึ่ง ระหว่างเวลาที่มีการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นตามข้อนี้ นายทะเบียนจะไม่รับคำขอลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้ใด ๆ

- (ข) นายทะเบียนหุ้นกู้อาจแก้ไขเปลี่ยนแปลงระยะเวลาการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนดได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือหุ้น ผู้แทนผู้ถือหุ้น หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด โดยนายทะเบียนหุ้นกู้จะต้องแจ้งการแก้ไขเปลี่ยนแปลงระยะเวลาการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ให้ผู้ถือหุ้น ผู้แทนผู้ถือหุ้น และผู้ถือหุ้นทราบก่อนการแก้ไข

4. การโอนหุ้นกู้

4.1 การโอนหุ้นกู้ที่มีได้ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) ความสมบูรณ์ของการโอนหุ้นกู้ระหว่างผู้โอนและผู้รับโอน การโอนหุ้นกู้จะสมบูรณ์เมื่อผู้โอนหุ้นกู้ซึ่งเป็นผู้ที่สมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นระบุชื่อเป็นเจ้าของหุ้นกู้ตามจำนวนที่จะทำการโอน หรือผู้รับโอนคนสุดท้าย โดยมีการสลักหลังแสดงการโอนต่อเนื่องครบถ้วนจากผู้ถือหลักฐานที่ปรากฏชื่อดังกล่าว (แล้วแต่กรณี) ได้ส่งมอบใบหุ้นกู้ให้แก่ผู้รับโอนโดยลงลายมือชื่อสลักหลังแสดงการโอนให้ไว้ด้วยแล้ว ทั้งนี้ ผู้ครอบครองใบหุ้นกู้ที่มีการสลักหลังแสดงการโอนต่อเนื่องครบถ้วน ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าผู้นั้นเป็นเจ้าของหุ้นกู้นั้น

ความสมบูรณ์ของการโอนหุ้นกู้ระหว่างผู้รับโอนกับผู้ออกหุ้นกู้ ภายใต้บทบัญญัติในข้อ 4.1(ข) การโอนหุ้นกู้จะยืนยันกับผู้ออกหุ้นกู้ได้ก็ต่อเมื่อผู้รับโอนหุ้นกู้อยู่ระหว่างลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น โดยนายทะเบียนหุ้นกู้ได้รับคำขอลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้พร้อมทั้งใบหุ้นกู้ที่ผู้รับโอนหุ้นกู้ได้ลงลายมือชื่อเป็นผู้รับโอนในด้านหลังของใบหุ้นกู้นั้นครบถ้วนแล้ว

ความสมบูรณ์ของการโอนหุ้นกู้ระหว่างผู้รับโอนกับบุคคลภายนอก การโอนหุ้นกู้จะยืนยันกับบุคคลภายนอกได้ก็ต่อเมื่อนายทะเบียนหุ้นกู้ได้ลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเรียบร้อยแล้ว

- (ข) การขอลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้จะต้องกระทำ ณ สำนักงานที่กำหนดของนายทะเบียนหุ้นกู้ในวันและเวลาทำการของนายทะเบียนหุ้นกู้ และจะต้องทำตามแบบและวิธีการที่นายทะเบียนหุ้นกู้กำหนด โดยผู้ลงทะเบียนจะต้อง

ส่งมอบใบหุ้นกู้ที่ลงลายมือชื่อครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ในข้อ 4.1(ก) พร้อมทั้งหลักฐานอื่น ๆ ที่ยืนยันถึงความถูกต้องและความสมบูรณ์ของการโอนและการรับโอนหุ้นกู้ตามที่นายทะเบียนหุ้นกู้กำหนดให้แก่นายทะเบียนหุ้นกู้ด้วย ซึ่งนายทะเบียนหุ้นกู้จะลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ให้แล้วเสร็จภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการ หลังจากวันที่นายทะเบียนหุ้นกู้ได้รับคำขอลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้พร้อมทั้งใบหุ้นกู้และหลักฐานอื่น ๆ ที่จะต้องส่งมอบครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

4.2 การโอนหุ้นกู้ที่ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

4.3 ข้อจำกัดในการโอนหุ้นกู้

เนื่องจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ เป็นการออกและเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด และการเสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพต่อบุคคลที่มีลักษณะเฉพาะ และผู้ออกหุ้นกู้ได้จัดข้อจำกัดการโอนไว้กับสำนักงาน ก.ล.ต. ให้จำกัดการโอนหุ้นกู้เฉพาะภายในกลุ่มผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่เท่านั้น ดังนั้น ผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ นายทะเบียนหุ้นกู้จะไม่รับจดทะเบียนการโอนหุ้นกู้ไม่ว่าในทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

4.4 นายทะเบียนหุ้นกู้จะไม่รับลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้ใด ๆ ที่เป็นการขัดกับข้อกำหนดสิทธินี้ หรือบทบัญญัติแห่งกฎหมายหรือคำสั่งศาลใด ๆ

5. สถานะของหุ้นกู้

หุ้นกู้เป็นหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ซึ่งมีสถานะทางกฎหมายเท่าเทียมกันทุกหน่วย และผู้ถือหุ้นกู้จะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ไม่ด้อยกว่าสิทธิในการได้รับชำระหนี้ของเจ้าหนี้สามัญที่ไม่มีหลักประกันและไม่ด้อยสิทธิทั้งในปัจจุบันและในอนาคตของผู้ออกหุ้นกู้ เว้นแต่บรรดาหนี้ที่มีกฎหมายคุ้มครองให้ได้รับชำระหนี้ก่อน

6. การค้ำประกัน ทรัพย์สินที่เป็นประกัน หรือหลักประกันอย่างอื่น

ไม่มี

7. คำรับรอง การรับประกัน หน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้

7.1 คำรับรองและการรับประกัน

ณ วันออกหุ้นกู้ และตลอดระยะเวลาที่ยังคงมีหนี้ที่ต้องชำระภายใต้หุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้ขอให้คำรับรองและให้การรับประกันดังต่อไปนี้

(ก) ผู้ออกหุ้นกู้

- (1) เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นอย่างถูกต้องตามกฎหมายไทย
- (2) เป็นผู้มีความสามารถและสามารถในการประกอบธุรกิจของตนตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน และ

- (3) ได้รับอนุญาตตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องให้ประกอบกิจการที่ตนดำเนินการทั้งภายในประเทศและในต่างประเทศ (ถ้ามี)
- (ข) ผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจและความสามารถตามกฎหมายในการกระทำการที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้
- (1) ออกและเสนอขายหุ้นกู้ และก่อหนี้ภายใต้หุ้นกู้
 - (2) เข้าทำและลงนามในเอกสารเกี่ยวกับหุ้นกู้ และ
 - (3) ปฏิบัติตามความผูกพัน และภาระหนี้ของตนตามข้อ 7.1(ข)(1) และข้อ 7.1(ข)(2)
- โดยผู้ถือหุ้นที่ได้รับการอนุญาต การอนุมัติ และความยินยอมที่จำเป็น และได้ดำเนินการตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้น และภายใต้หลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแลผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) ทุกประการสำหรับการดำเนินการดังกล่าวข้างต้นแล้ว
- (ค) ภาระหนี้และหน้าที่ต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นภายใต้หุ้นกู้ รวมทั้งเอกสารเกี่ยวกับหุ้นกู้
- (1) ถูกต้องชอบด้วยกฎหมาย มีความสมบูรณ์และมีผลผูกพันตามกฎหมายและสามารถใช้บังคับกับผู้ถือหุ้นได้
 - (2) ไม่ขัดแย้งหรือเป็นการฝ่าฝืนหรือหลีกเลี่ยง พันธะ ข้อผูกพัน ข้อรับรอง หรือข้อสัญญาใด ๆ ที่ผู้ถือหุ้นได้ให้ไว้หรือเข้าทำไว้กับบุคคลอื่น โดยที่การขัดแย้งหรือการฝ่าฝืนหรือหลีกเลี่ยงดังกล่าว อาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง
- ยกเว้นกรณีการบังคับใช้สิทธิตามหุ้นกู้ ข้อกำหนดสิทธิ และสัญญาดังกล่าวบางประการ ซึ่งอาจจะถูกจำกัดโดยบทบัญญัติของกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย หรือกฎหมายอื่นใดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันที่มีผลกระทบต่อการใช้สิทธิของเจ้าหนี้ทั่วไป
- (ง) ณ วันออกหุ้นกู้ ข้อกำหนดสิทธิมีสาระสำคัญสอดคล้องถูกต้องและไม่ขัดแย้งกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หลักเกณฑ์ มาตรฐาน หรือแนวปฏิบัติอื่นใดอันมีสาระสำคัญของหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลเกี่ยวกับหุ้นกู้รวมถึงสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

7.2 หน้าที่กระทำการ

ตราบเท่าที่ผู้ถือหุ้นที่มีภาระหนี้ตามหุ้นกู้ ผู้ถือหุ้นผู้ตกลงจะกระทำการดังต่อไปนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎระเบียบ ข้อบังคับ และคำสั่งต่าง ๆ ที่ออกตามกฎหมาย รวมถึงจะปฏิบัติตามข้อผูกพันและเงื่อนไขต่าง ๆ ของข้อกำหนดสิทธินี้โดยเคร่งครัด
- (ข) เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นควรวมกิจการหรือแยกกิจการได้โดยชอบตามข้อ 7.3(ก) ผู้ถือหุ้นจะต้องแจ้งผู้แทนผู้ถือหุ้นโดยไม่ชักช้า ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นดำเนินการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์หลักในการประกอบกิจการ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะของกิจการหลักของตนที่กำลังดำเนินการอยู่ ณ วันออกหุ้นกู้ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงกรณีที่ผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ หรือขยายการประกอบกิจการให้ครอบคลุมถึงกิจการอื่นนอกเหนือจากกิจการหลักของตน ณ วันออกหุ้นกู้ด้วย

- (ค) ผู้ถือหุ้นกู้จะบำรุงรักษาทรัพย์สินหลักที่สำคัญซึ่งจำเป็นต้องมีเพื่อการประกอบกิจการหลักของตนให้อยู่ในสภาพดี และสามารถใช้งานได้ ตลอดจนจัดให้มีการซ่อมแซม ปรับปรุง หรือเปลี่ยนทดแทนทรัพย์สินดังกล่าวตามสมควร ตามที่ผู้ถือหุ้นกู้เห็นว่าจะทำให้สามารถประกอบกิจการต่อไปได้อย่างเหมาะสม อย่างไรก็ดี ความในข้อนี้ไม่ตัดสิทธิผู้ถือหุ้นกู้ที่จะยกเลิกการใช้งานหรือการบำรุงรักษาทรัพย์สิน หากผู้ถือหุ้นกู้เห็นว่าการยกเลิกดังกล่าวจะเป็นประโยชน์แก่การประกอบกิจการและไม่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง
- (ง) ผู้ถือหุ้นกู้จะต้อง (1) จัดให้ได้มาและดำรงรักษาไว้ซึ่งใบอนุญาต หนังสือรับรอง การอนุญาต การยินยอม และสิทธิประโยชน์ใด ๆ (ซึ่งต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า "ใบอนุญาต") ที่จำเป็นในการประกอบกิจการหลักของตน และ (2) ดำเนินการตามข้อกำหนดและเงื่อนไขประกอบใบอนุญาตและดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้ใบอนุญาตยังคงมีผลใช้บังคับได้ตามกฎหมาย เว้นแต่การไม่ดำเนินการดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง
- (จ) ผู้ถือหุ้นกู้จะต้อง หรือจะดำเนินการให้นายทะเบียนหุ้นกู้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ในการเข้าตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ ขอคัดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ (ในส่วนของผู้ถือหุ้นกู้ที่เป็นผู้ร้องขอ) หรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นกู้ตามผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ร้องขอโดยมีเหตุผลอันสมควร ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์วิธีการและภายในเวลาที่นายทะเบียนหุ้นกูกำหนด และโดยค่าใช้จ่ายของผู้ถือหุ้นกู้ที่เป็นผู้ร้องขอนั้นเอง
- (ฉ) ผู้ถือหุ้นกู้จะต้องจัดทำและ/หรือจัดให้มีการทำบัญชีและงบการเงินของผู้ถือหุ้นกู้ และเก็บรักษาไว้ ซึ่งบัญชีและงบการเงินอย่างเหมาะสมและถูกต้องตามหลักการทางบัญชี
- (ช) ผู้ถือหุ้นกู้จะต้องส่งเอกสารหรือข้อมูลดังต่อไปนี้ให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (สำหรับรายการที่กำหนดไว้โดยเฉพาะ) โดยจะจัดส่งภายในกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในข้อนี้ และตามวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อ 17.2 หรือโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) ไปยังที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail address) ตามที่ระบุไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หรือตามที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะแจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นหนังสือให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นกู้ใช้วิธีการจัดส่งโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) แล้ว ให้ถือว่าผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้รับเอกสารดังกล่าวเมื่อผู้ถือหุ้นกู้ได้รับการยืนยันการส่งจากระบบไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) ของผู้ถือหุ้นกู้ โดยผู้ถือหุ้นกู้จะจัดให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เตรียมเอกสารที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นกู้ให้ผู้ถือหุ้นกู้สามารถตรวจสอบได้ ณ สำนักงานที่กำหนดของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ในวันและเวลาทำการของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ด้วยค่าใช้จ่ายของผู้ถือหุ้นกู้เอง
- (1) คู่มือข้อกำหนดสิทธิ โดยจะส่งภายในวันออกหุ้นกู้ เว้นแต่ข้อกำหนดสิทธิที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยจะส่งให้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในข้อ 15.2
 - (2)
 - (2.1) สำเนางบการเงินประจำปีของผู้ถือหุ้นกู้ที่ผ่านการตรวจสอบแล้ว
 - (2.2) สำเนางบการเงินรายไตรมาสของผู้ถือหุ้นกู้ที่ผ่านการสอบทานแล้ว
 - (2.3) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี
 - (2.4) รายงานผลการคำนวณข้อกำหนดด้านการเงิน (financial covenant) ตามที่ระบุไว้ในข้อ 7.2 (ฅ) ซึ่งแสดงรายละเอียดและวิธีการคำนวณ พร้อมทั้งแหล่งที่มาของตัวเลขและเอกสารอ้างอิงประกอบรายงาน

โดยจะส่งให้ภายในระยะเวลาเดียวกันกับผู้ถือหุ้นกู้มีหน้าที่จัดส่งข้อมูลในแต่ละรายการดังกล่าวให้สำนักงาน ก.ล.ต. ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผย

ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ และในกรณีที่งบการเงินประจำปีดังกล่าวมีการแก้ไขเพิ่มเติมให้นำส่งงบการเงินประจำปีที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมและรับรองโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วภายในเวลา 30 (สามสิบ) วันนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองด้วย

- (3) สำเนา เอกสาร รายงาน หรือข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้เผยแพร่ต่อสาธารณชนที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของผู้ออกหุ้นกู้ อย่างมีนัยสำคัญ โดยส่งให้ภายในวันเดียวกันกับวันที่เผยแพร่ดังกล่าว
- (4) หนังสือแจ้งการยกเลิกหุ้นกู้ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ซื้อคืนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้ โดยจะจัดส่งให้ภายในวันเดียวกันกับวันที่ส่งหนังสือดังกล่าวให้แก่นายทะเบียนหุ้นกู้ (ถ้ามี)
- (5) รายงานการทบทวนผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Credit Update) ที่จัดทำขึ้นโดยสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยส่งให้ภายใน 7 (เจ็ด) วัน นับแต่วันที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้รับรายงานดังกล่าวจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ทั้งนี้ รายการตามข้อ 7.2(ข)(2.1) และข้อ 7.2(ข)(2.2) หากผู้ออกหุ้นกู้มีการจัดทำงบการเงินรวม ก็ให้นำส่งสำเนางบการเงินรวมด้วย

อนึ่ง ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้รายงานข้อมูลใดตามวรรคแรกต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งมีการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชนเป็นการทั่วไปแล้ว หรือได้เผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชนเป็นการทั่วไปในแหล่งอื่น ๆ เช่น เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. เว็บไซต์ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย เว็บไซต์ของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือเว็บไซต์ของผู้ออกหุ้นกู้ ให้ถือว่าผู้ออกหุ้นกู้ได้ส่งเอกสารหรือข้อมูลนั้นให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้แล้ว ณ วันที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือแหล่งเผยแพร่ข้อมูลอื่น ๆ ดังกล่าว ได้เผยแพร่ข้อมูลนั้นต่อสาธารณชน

ในกรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เห็นว่าเอกสารหรือรายงานใด ๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้จัดส่งให้มีข้อมูลไม่ครบถ้วนหรือมีข้อความคลุมเครือหรือไม่ชัดเจน หรือมีข้อมูลอื่นใดที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เห็นว่ามีความจำเป็นให้ผู้ออกหุ้นกู้จัดส่งเพิ่มเติมหรือมีกรณีอื่นใดที่จะมีผลกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ อย่างมีนัยสำคัญ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อาจแจ้งให้ผู้ออกหุ้นกู้ทราบเป็นหนังสือพร้อมทั้งแจ้งเหตุผลในการขอข้อมูลหรือคำชี้แจงเพิ่มเติม โดยผู้ออกหุ้นกู้จะต้องส่งข้อมูลหรือคำชี้แจงเพิ่มเติมตามที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้อ้างขอ

- (ข) ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระ หรือปลดเปลื้องภาระ ภาษีอากรทั้งหมดที่ตนถูกเรียกเก็บหรือที่มีการเรียกเก็บจากทรัพย์สินของตน (ซึ่งรวมถึงภาษีเงินได้ ภาษีหัก ณ ที่จ่าย และภาษีมูลค่าเพิ่ม) หรือมูลหนี้อื่นใดอันมีบุริมสิทธิตามกฎหมายอย่างถูกต้องและครบถ้วน ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดให้ต้องชำระ เว้นแต่ในกรณีที่หนี้ภาษีอากรหรือสิทธิเรียกร้องดังกล่าว กำลังอยู่ในระหว่างการโต้แย้งโดยสุจริต
- (ฅ) ผู้ออกหุ้นกู้จะส่งหนังสือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามของผู้ออกหุ้นกู้ (ไม่ว่ากรรมการผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจ) ให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ภายใน 30 (สามสิบ) วันนับแต่ได้รับการร้องขอจากผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อรับรองว่า
 - (1) ผู้ออกหุ้นกู้ได้มีการตรวจสอบการดำเนินการของตนเองในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา และ
 - (2) ผู้ออกหุ้นกู้ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ของตนภายใต้ข้อกำหนดสิทธิอย่างถูกต้องครบถ้วน และนับจากวันออกหุ้นกู้หรือวันออกหนังสือรับรองตามข้อ 7.2(ฅ) ฉบับล่าสุดก่อนหน้านี้ (แล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นหลังสุด) ไม่มีเหตุผิวนัดหรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิวนัดเกิดขึ้น และไม่มีคดีความหรือการอนุญาโตตุลาการที่ผู้ออกหุ้นกู้เป็นจำเลย หรือผู้ถูกกล่าวหาซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง ยกเว้นกรณีที่เป็น (1) ข้อพิพาทในศาล หรือกระบวนการอนุญาโตตุลาการใด ๆ ที่มีอยู่ก่อนหรือ ณ วันออกหุ้นกู้ หรือ (2) ข้อพิพาทในศาลหรือ

กระบวนการอนุญาตตุลาการใด ๆ ที่เกิดขึ้นภายหลังจากวันออกหุ้นกู้และผู้ออกหุ้นกู้ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับข้อพิพาทหรือกระบวนการอนุญาตตุลาการดังกล่าวต่อสาธารณะตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ในงบการเงินของผู้ออกหุ้นกู้แล้ว หรือ (3) ข้อพิพาทในศาลหรือกระบวนการอนุญาตตุลาการใด ๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้แจ้งให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ทราบแล้ว (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ปรากฏว่ามีเหตุผิดนัดหรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัดเกิดขึ้น ให้แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้นดังกล่าว พร้อมทั้งสถานะของเหตุที่เกิดขึ้นนั้นในหนังสือรับรองด้วย

- (ญ) ผู้ออกหุ้นกู้จะส่งหนังสือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามของผู้ออกหุ้นกู้ (ไม่ว่ากรรมการผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจ) ให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยโดยไม่ชักช้าในกรณี ดังต่อไปนี้
- (1) ผู้ออกหุ้นกู้ประสบความเสียหายที่อาจเป็นเหตุให้ผู้ออกหุ้นกู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ถูกต้องครบถ้วนหรือไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิได้
 - (2) กรณีเกิดความเสียหายขึ้นกับทรัพย์สินที่เป็นสาระสำคัญในการประกอบธุรกิจของผู้ออกหุ้นกู้ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง หรือกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้หยุดประกอบกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนที่เป็นสาระสำคัญ
 - (3) กรณีผู้ออกหุ้นกู้เปลี่ยนแปลงบริษัทหนี้สนธิ และ/หรือ หนังสือรับรองของผู้ออกหุ้นกู้ อันแสดงให้เห็นว่าอาจเกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง
 - (4) ผู้ออกหุ้นกู้หยุดพักชำระหนี้เป็นการทั่วไป หรือปรากฏข้อเท็จจริงว่าผู้ออกหุ้นกู้ไม่สามารถปฏิบัติตามการชำระหนี้ทางการเงินของตนได้อันเป็นผลให้ต้องเริ่มเจรจากับเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่งหรือหลายรายเพื่อวัตถุประสงค์ในการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีลักษณะเป็นการผ่อนผันการปฏิบัติตามการชำระหนี้ดังกล่าวของผู้ออกหุ้นกู้ ซึ่งการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวอาจกระทำโดยการเลื่อนหรือเปลี่ยนแปลงกำหนดเวลาชำระหนี้ หรือมีการปรับเปลี่ยนอย่างใด ๆ เกี่ยวกับหนี้ดังกล่าว ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน
 - (5) ในกรณีที่เกิดเหตุผิดนัด หรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัด ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องแจ้งถึงการกระทำใด ๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้ดำเนินการหรือเสนอที่จะดำเนินการเพื่อแก้ไขเหตุการณ์ดังกล่าวมาพร้อมกันด้วย
 - (6) ผู้ออกหุ้นกู้ถูกดำเนินคดีเป็นจำเลยในศาลหรือถูกกล่าวหาให้เป็นฝ่ายรับผิดชอบในกรณีพิพาทที่อนุญาตตุลาการจะต้องวินิจฉัย ซึ่งอาจมีผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรงต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ตามข้อกำหนดสิทธิ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงข้อพิพาทในศาลหรือกระบวนการอนุญาตตุลาการใด ๆ ที่มีอยู่ก่อนหรือ ณ วันออกหุ้นกู้ที่เกี่ยวข้องและผู้ออกหุ้นกู้ได้เปิดเผยข้อมูลของข้อพิพาทหรือกระบวนการดังกล่าวไว้ในหนังสือชี้ชวนหรือในงบการเงินของผู้ออกหุ้นกู้ หรือเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนเป็นการทั่วไปแล้ว (ถ้ามี) ในกรณีที่มีการแจ้งข้อมูลตามข้อนี้ ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องแจ้งถึงการกระทำใด ๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้ดำเนินการหรือเสนอที่จะดำเนินการเพื่อแก้ไขเหตุการณ์ดังกล่าวมาพร้อมกันด้วย
- (ฎ) ผู้ออกหุ้นกู้จะส่ง หรือในกรณีที่มิเช่นนั้นจะตกลงให้นายทะเบียนหุ้นกู้ส่ง รายชื่อ ที่อยู่ และจำนวนหุ้นกู้ที่ผู้ถือหุ้นกู้ถืออยู่ ให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ภายในวันทำการถัดจากวันที่ได้รับการร้องขอจากผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นกู้นี้จะต้องเป็นข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ครั้งสุดท้ายที่นายทะเบียนหุ้น

ผู้มีอยู่เมื่อสิ้นเวลาทำการในวันทำการที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นร้องขอ เว้นแต่ผู้แทนผู้ถือหุ้นร้องขอหรือตกลงยอมรับข้อมูลที่ปรากฏ ณ จุดเวลาอื่นซึ่งนานกว่านั้น

- (ฎ) หากมีกรณีที่จะต้องเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นหรือนายทะเบียนหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้จะจัดหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งให้เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นหรือนายทะเบียนหุ้นกู้รายใหม่ (แล้วแต่กรณี) โดยเร็วไม่ชักช้า แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกิน 60 (หกสิบ) วันนับแต่วันที่ผู้ถือหุ้นกู้ถึงกรณีที่จะต้องทำการเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นหรือนายทะเบียนหุ้นกู้ดังกล่าว (แล้วแต่กรณี) และจะจัดให้มีการแจ้งต่อผู้ถือหุ้นทุกรายถึงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว พร้อมทั้งชื่อและที่อยู่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นหรือนายทะเบียนหุ้นกู้รายใหม่ภายใน 30 (สามสิบ) วันนับแต่วันที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นหรือนายทะเบียนหุ้นกู้รายใหม่ได้รับการแต่งตั้ง (แล้วแต่กรณี) ด้วย
- (ฐ) ผู้ออกหุ้นกู้จะจัดให้หุ้นกู้ได้รับการขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยภายใน 30 (สามสิบ) วันนับแต่วันออกหุ้นกู้ และจะรักษาสถานะให้หุ้นกู้เป็นตราสารหนี้ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยตลอดอายุหุ้นกู้
- (ฑ) ผู้ออกหุ้นกู้จะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือตลอดอายุหุ้นกู้ ซึ่งอันดับความน่าเชื่อถือนี้มีได้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นข้อเสนอแนะ ให้ผู้ลงทุนทำการซื้อ ขาย หรือถือหุ้นกูดังกล่าว และอาจมีการเพิกถอนหรือเปลี่ยนแปลง โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
- (ฒ) ผู้ออกหุ้นกู้จะดำรงอัตราส่วนทางการเงินดังนี้

1. ดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) ไม่เกิน 2.5 : 1 (สองจุดห้าต่อหนึ่ง) ณ วันสิ้นงวดบัญชีของผู้ออกหุ้นกู้แต่ละไตรมาส โดยคำนวณตามข้อมูลในการเงินรวม

เพื่อประโยชน์แห่งข้อกำหนดสิทธิและเพื่อประโยชน์ในการคำนวณอัตราส่วนข้างต้น

"หนี้สิน" หมายถึง หนี้สินรวมของผู้ออกหุ้นกู้ตามที่ปรากฏในการเงินรวม

"ส่วนของผู้ถือหุ้น" หมายถึง ส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ออกหุ้นกู้ ตามที่ปรากฏในการเงินรวม

"งบการเงินรวม" หมายถึง งบฐานะการเงินรวมและผลการดำเนินงานรวมของผู้ออกหุ้นกู้และบริษัทย่อยของผู้ออกหุ้นกู้ ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการจัดทำงบการเงินรวม ที่ได้มีการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้ได้จัดส่งให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว

2. ดำรงอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ ไม่เกินร้อยละ 70 (เจ็ดสิบ) ณ วันสิ้นงวดบัญชีของผู้ออกหุ้นกู้แต่ละไตรมาส โดยคำนวณตามข้อมูลในการเงินรวม

เพื่อประโยชน์แห่งข้อกำหนดสิทธิและเพื่อประโยชน์ในการคำนวณอัตราส่วนข้างต้น

"หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย" หมายถึง หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยของผู้ออกหุ้นกู้ตามที่ปรากฏในการเงินรวม หักด้วย ภาระหนี้ภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน และสัญญาเช่าดำเนินงาน

"สินทรัพย์" หมายถึง มูลค่ารวมของ (1) สินค้าคงเหลือ ซึ่งประกอบไปด้วยทองรูปพรรณ และวัตถุดิบประเภทเพชร เครื่องประดับอัญมณี และทองเค โดยเป็นสินค้าคงเหลือ ตามที่ปรากฏในการเงินรวมของผู้ออกหุ้นกู้ และ (2) ลูกหนี้รับขายฝากตามที่ปรากฏในการเงินรวมของผู้ออกหุ้นกู้

"งบการเงินรวม"

หมายถึง งบฐานะการเงินรวมและผลการดำเนินงานรวมของผู้ถือหุ้นและผู้
บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ไทยในการจัดทำงบการเงินรวม ที่ได้มีการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบ
บัญชี ซึ่งผู้ถือหุ้นได้จัดส่งให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว

7.3 หน้าที่ยื่นกระทำการ

ตราบเท่าที่ผู้ถือหุ้นมีภาระหนี้ตามหุ้น ผู้ถือหุ้นที่ตกลงจะดเนินการดังต่อไปนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นจะไม่ดำเนินการใด ๆ เพื่อเข้าควบคุมกิจการ แยกกิจการ (รวมเรียกว่า "การควบคุมกิจการ") หรือ
จำหน่ายโอนหุ้นหรือทรัพย์สินทั้งหมดหรือส่วนใหญ่ของตนเพื่อวัตถุประสงค์ในการควบคุมกิจการ ยกเว้นกรณีเป็นไป
ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ทุกประการ (1) ไม่มีเหตุผิคนใดเกิดขึ้นและดำรงอยู่ และ (2) ผู้ถือหุ้นยังคงมีสถานะเป็นนิติบุคคล
เดิมซึ่งคงดำรงอยู่ต่อไป หรือมีการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่บุคคลอื่นเนื่องจากการควบคุมกิจการ โดยนิติบุคคลอื่นนั้นรับ
โอนไปทั้งสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นภายใต้หุ้น และ (3) การดำเนินการดังกล่าวจะไม่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบ
อย่างร้ายแรง โดยผู้ถือหุ้นจะต้องแจ้งให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นทราบเมื่อได้ดำเนินการดังกล่าวแล้วโดยไม่ชักช้า

อนึ่ง ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นได้แจ้งการดำเนินการดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งมีการเผยแพร่ข้อมูลต่อ
สาธารณชนเป็นการทั่วไปแล้ว หรือได้เผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชนเป็นการทั่วไปในแหล่งอื่น ๆ เช่น เว็บไซต์ของสำนักงาน
ก.ล.ต. เว็บไซต์ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย เว็บไซต์ของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือเว็บไซต์ของผู้ถือหุ้น ให้
ถือว่าผู้ถือหุ้นได้แจ้งการดำเนินการดังกล่าวให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นแล้ว ณ วันที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือแหล่ง
เผยแพร่ข้อมูลอื่น ๆ ดังกล่าว ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวต่อสาธารณชน

- (ข) ผู้ถือหุ้นจะไม่นำเงินไปใช้เพื่อการใดอันแตกต่างจากวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้รับจากการออกและเสนอขายหุ้นที่
ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินภายหลังซึ่งมีลักษณะแตกต่างไปจากหนังสือชี้ชวน การ
เปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (1) กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีความสำคัญ

ผู้ถือหุ้นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของผู้ถือหุ้นและเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวผ่าน
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาด
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย) หรือผ่านระบบรับข้อมูลของสำนักงาน ก.ล.ต. (ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่มี
สถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย) ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีความสำคัญ
ได้แก่

(1.1) การเกลี่ยวงเงินหรือค่าใช้จ่ายระหว่างรายการที่มีการเปิดเผยไว้แล้วในหนังสือชี้ชวน

(1.2) การเปลี่ยนแปลงกำหนดระยะเวลาการใช้เงินที่มีการเปิดเผยไว้แล้วในหนังสือชี้ชวน

(1.3) การใช้เงินในเรื่องที่ไม่ได้เปิดเผยไว้ในหนังสือชี้ชวนซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์อย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(1.3.1) กรณีเป็นการใช้เงินในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เปิดเผยไว้ในหนังสือชี้ชวน มูลค่าการใช้
เงินที่เปลี่ยนแปลงไปต้องไม่เกินร้อยละ 30 (สามสิบ) ของจำนวนเงินที่ได้จากการเสนอ
ขายหุ้น

(1.3.2) กรณีอื่นนอกจากกรณีตาม (1.3.1) มูลค่าการใช้เงินที่เปลี่ยนแปลงไปต้องไม่เกินร้อยละ 15 (สิบห้า) ของจำนวนเงินที่ได้รับจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้

(2) กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

ผู้ออกหุ้นกู้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

เพื่อให้กรณีเป็นที่สงสัย ในช่วงระยะเวลานับแต่ผู้ออกหุ้นกู้ได้รับเงินจากการออกหุ้นกู้จนถึงเมื่อผู้ออกหุ้นกู้ใช้เงินตามวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ระบุในหนังสือชี้ชวน ผู้ออกหุ้นกู้จะนำเงินจำนวนดังกล่าวไปดำเนินการตามแนวทางที่ผู้ออกหุ้นกู้พิสูจน์ได้ว่าเป็นการบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน (asset and liability management) ของกิจการตามปกติเพื่อลดภาระหรือป้องกันการสูญเสียจากการที่ผู้ออกหุ้นกู้ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากการระดมทุนหรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการถือเงินที่ได้รับมาดังกล่าว (negative carry) โดยไม่ถือว่าการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินดังกล่าวนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงิน

(ค) ผู้ออกหุ้นกู้จะไม่ประกาศจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของผู้ออกหุ้นกู้ ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ไม่ชำระเงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระแล้ว หรือมีเหตุผิดนัดหรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัดเกิดขึ้น ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน

8. ดอกเบี้ย

8.1 บททั่วไป

ผู้ออกหุ้นกู้จะทำการชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือวันที่เลื่อนออกไปเนื่องจากวันไถ่ถอนดังกล่าวไม่ตรงกับวันทำการ (แล้วแต่กรณี)

8.2 การคำนวณดอกเบี้ย

- (ก) จำนวนดอกเบี้ยที่จะต้องชำระสำหรับหุ้นกู้แต่ละหน่วยสำหรับงวดดอกเบี้ยใด ๆ จะคำนวณโดยนำ (ก) ผลคูณของจำนวนเงินต้นคงค้างของหุ้นกู้แต่ละหน่วย กับอัตราดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยนั้น ไปคูณกับ (ข) จำนวนวันสำหรับงวดดอกเบี้ยนั้นหารด้วย 365 (สามร้อยหกสิบห้า) โดยจำนวนดอกเบี้ยที่ได้ให้พิเศษให้ได้ค่าเป็นทศนิยม 6 (หก) ตำแหน่ง (ถ้าตำแหน่งที่ 7 (เจ็ด) มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 5 (ห้า) ให้ทำการปัดทศนิยมตำแหน่งที่ 6 (หก) ขึ้น นอกนั้นให้ปัดลง ส่วนกรณีที่ดอกเบี้ยที่คำนวณได้มีทศนิยมไม่รู้จบให้กำหนดทศนิยมเพียง 6 (หก) ตำแหน่งและทำการปัดทศนิยมตำแหน่งที่ 6 (หก) ตามหลักการข้างต้น
- (ข) จำนวนดอกเบี้ยหรือจำนวนดอกเบี้ยผิดนัดที่จะชำระให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้แต่ละรายนั้น จะมีจำนวนทศนิยมไม่เกิน 2 (สอง) ตำแหน่ง โดยในกรณีที่ผลรวมของจำนวนที่ต้องชำระให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้แต่ละรายมีจำนวนทศนิยมเกินกว่า 2 (สอง) ตำแหน่ง ให้ปัดทศนิยมให้เหลือเพียง 2 (สอง) ตำแหน่ง ถ้าตำแหน่งที่ 3 (สาม) มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 5 (ห้า) ให้ปัดเศษทศนิยมตำแหน่งที่ 2 (สอง) ขึ้น นอกนั้นให้ปัดลง ส่วนกรณีที่จำนวนที่คำนวณได้มีทศนิยมไม่รู้จบให้กำหนดทศนิยมเพียง 2 (สอง) ตำแหน่งและทำการปัดทศนิยมตำแหน่งที่ 2 (สอง) ตามหลักการข้างต้น

8.3 ดอกเบี้ยผิदनัด และการหยุดชำระดอกเบี้ย

- (ก) ผู้ออกหุ้นกู้จะหยุดชำระดอกเบี้ยสำหรับหุ้นกู้ เริ่มตั้งแต่ (โดยรวมถึง) วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ วันครบกำหนดชำระเงินตามที่กำหนดไว้ในหนังสือเรียกให้ชำระหนี้โดยพลัน หรือวันที่เลื่อนออกไปเนื่องจากวันครบกำหนดที่กล่าวมาไม่ตรงกับวันทำการ เว้นแต่ผู้ออกหุ้นกู้ผิदनัดไม่ชำระเงินต้นที่ถึงกำหนดชำระ ผู้ออกหุ้นกู้จะทำการชำระดอกเบี้ยผิदनัดสำหรับหุ้นกู้แต่ละหน่วยให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ โดยคำนวณจากจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระนับจาก (โดยรวมถึง) วันครบกำหนดหรือวันที่เลื่อนออกไปดังกล่าวข้างต้น จนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ผู้ออกหุ้นกู้ทำการชำระหนี้เงินต้นจำนวนดังกล่าวอย่างครบถ้วน โดยให้คิดอัตราดอกเบี้ยผิदनัดบนเงินต้นซึ่งได้แก่ มูลค่าที่ตราไว้ ทั้งนี้ ไม่ว่าจะได้มีการดำเนินการเรียกร้องหรือฟ้องร้องเอาจากผู้ออกหุ้นกู้แล้วหรือไม่ก็ตาม
- (ง) ในกรณีที่มีการคิดอัตราดอกเบี้ยผิदनัดดังกล่าว นายทะเบียนหุ้นก้อย่างมีหน้าที่ในการคำนวณจำนวนดอกเบี้ยเพื่อวัตถุประสงค์ตามข้อ 8 นี้ ทั้งนี้ ไม่ว่าผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะได้ดำเนินการเรียกร้องหรือฟ้องร้องเอาจากผู้ออกหุ้นกู้แล้วหรือไม่ก็ตาม

9. วิธีการ เวลา และสถานที่สำหรับการชำระหนี้ตามหุ้นกู้

9.1 หลักการทั่วไป

ผู้ถือหุ้นกู้แต่ละรายจะได้รับการชำระเงินต้น ดอกเบี้ย และเงินจำนวนอื่นใดตามหุ้นกู้ (ถ้ามี) ตามวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

9.2 การชำระเงินต้น

ภายใต้บังคับของข้อ 9.1 ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระคืนเงินต้นของหุ้นกู้ในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้โดยการชำระเงินต้นตามมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นกู้

9.3 การชำระดอกเบี้ย

ภายใต้บังคับของข้อ 9.1 การชำระดอกเบี้ยของหุ้นกู้จะชำระในวันกำหนดชำระดอกเบี้ย

9.4 วิธีการชำระเงิน

- (ก) กรณีทั่วไป ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระเงินต้น ดอกเบี้ย และเงินจำนวนอื่นใดตามหุ้นกู้ (ถ้ามี) ผ่านทางนายทะเบียนหุ้นกู้ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ โดย (1) การโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้ถือหุ้นกู้ในประเทศไทย ตามรายละเอียดที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้แจ้งไว้ขณะทำการจองซื้อหุ้นกู้หรือที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้แจ้งให้นายทะเบียนหุ้นกู้ทราบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 (สิบห้า) วันทำการก่อนวันถึงกำหนดชำระหนี้ที่เกี่ยวข้อง หรือ (2) โดยวิธีการอื่นใดตามที่ตกลงกันระหว่างผู้ออกหุ้นกู้และนายทะเบียนหุ้นกู้ ทั้งนี้ ในการชำระดอกเบี้ย ผู้ถือหุ้นกู้ไม่จำเป็นต้องนำใบหุ้นกู่มาแสดงต่อ หรือเวนคืนให้แก่ นายทะเบียนหุ้นกู้ (แล้วแต่กรณี) เว้นแต่ในกรณีที่ผิดอันควรสงสัย ผู้ออกหุ้นกู้หรือนายทะเบียนหุ้นกู้สามารถใช้ดุลยพินิจเรียกให้ผู้ถือหุ้นกูรายใด ๆ นำใบหุ้นกู่มาแสดงหรือเวนคืนได้ (แล้วแต่กรณี) ซึ่งในกรณีดังกล่าวผู้ออกหุ้นกู้ไม่จำเป็นต้องชำระเงินจนกว่าจะได้รับใบหุ้นกู่แล้ว
- (ข) กรณีที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เป็นผู้ถือหุ้นกู้แทน ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระเงินต้น ดอกเบี้ย และเงินจำนวนอื่นใดตามหุ้นกู้ (ถ้ามี) ผ่านทางนายทะเบียนหุ้นกู้ให้แก่บุคคลที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์มีหนังสือแจ้งมายังผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ นายทะเบียนหุ้นกู้ ว่าเป็นผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู่ตามจำนวนต่าง ๆ ที่ลงทะเบียนในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู่ไว้ในชื่อของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ โดย (1)

การโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้ถือหุ้นในประเทศไทย ตามรายละเอียดที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แจ้งให้นายทะเบียนหุ้นกู้ทราบก่อนวันถึงกำหนดชำระเงินนั้น ๆ หรือ (2) โดยวิธีการอื่นใดตามที่ตกลงกันระหว่างผู้ออกหุ้นกู้และนายทะเบียนหุ้นกู้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัย ผู้ออกหุ้นกู้จะไม่ชำระเงินจนกว่าจะได้รับใบหุ้นกู้หรือใบรับเพื่อใช้แทนใบหุ้นกู้จากศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แล้วก็ได้ ในกรณีดังกล่าวศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จะนำส่งใบหุ้นกู้หรือใบรับเพื่อใช้แทนใบหุ้นกู้ก่อนวันถึงกำหนดชำระเงินก็ได้โดยผู้ออกหุ้นกู้จะออกหนังสือให้ไว้เป็นหลักฐาน

9.5 วันและเวลาในการชำระเงิน

ในการชำระเงินตามข้อกำหนดสิทธิ ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระให้ผู้ถือหุ้นกู้ภายในเวลา 17.00 น. ของวันครบกำหนดชำระเงินตามหุ้นกู้ หากวันกำหนดชำระเงิน (ไม่ว่าจะเป็นเงินสด หรือดอกเบี้ย หรือเงินจำนวนอื่นใด) ไม่ตรงกับวันทำการ ให้ชำระเงินที่ถึงกำหนดชำระดังกล่าวในวันทำการถัดไป โดยการชำระเงินในกรณีนี้จะผลเสมือนกับการชำระเงินในวันกำหนดชำระดังกล่าว ทั้งนี้ ในกรณีที่การชำระดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ในวันครบกำหนดก่อนหุ้นกู้เลื่อนออกไปตามความในข้อนี้ ให้คำนวณดอกเบี้ยตามเงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิต่อไปจนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่มีการชำระเงินจริง

9.6 ลำดับในการชำระเงิน

เงินสด ดอกเบี้ย และเงินจำนวนอื่น ๆ ทั้งหมดที่ได้มีการชำระภายใต้หุ้นกู้เมื่อเกิดเหตุผิดนัดหรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัดขึ้นแล้วจะได้รับการจัดสรรตามลำดับดังต่อไปนี้

- (ก) ลำดับที่หนึ่ง ชำระค่าใช้จ่ายและภาระหนี้ทั้งหมดที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ทรงจ่ายไปเพื่อดำเนินการเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะ ค่าใช้จ่ายเพื่อการบังคับชำระหนี้ภายใต้หุ้นกู้ และค่าใช้จ่ายอื่นใดอันเป็นไปเพื่อประโยชน์ร่วมกันของผู้ถือหุ้นกู้
- (ข) ลำดับที่สอง ชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่ค้างและยังไม่ได้ชำระภายใต้หุ้นกู้ตามที่คำนวณจนถึงวันที่มีการชำระ
- (ค) ลำดับที่สาม ชำระเงินต้นคงค้างภายใต้หุ้นกู้ และ
- (ง) ลำดับที่สี่ จำนวนเงินคงเหลือ (หากมี) ให้ชำระคืนแก่ผู้ออกหุ้นกู้โดยไม่ชักช้า

10. การไถ่ถอนหุ้นกู้และการซื้อคืนหุ้นกู้

10.1 การไถ่ถอนหุ้นกู้

การไถ่ถอนหุ้นกู้จะกระทำโดยการชำระเงินต้นสำหรับหุ้นกู้แต่ละหน่วยตามมูลค่าที่ตราไว้และชำระดอกเบี้ยในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้

10.2 การซื้อคืนหุ้นกู้

ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิซื้อคืนหุ้นกู้จากตลาดรองหรือแหล่งอื่น ๆ ได้ไม่ว่าในเวลาใด ๆ แต่หากผู้ออกหุ้นกู้ทำข้อเสนอซื้อคืนหุ้นกู้เป็นการทั่วไป ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องทำข้อเสนอซื้อคืนหุ้นกู้ต่อผู้ถือหุ้นกู้ทุกรายเป็นการทั่วไป และจะต้องทำการซื้อคืนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้ซึ่งประสงค์จะขายคืนหุ้นกู้ทุกรายอย่างเท่าเทียมกันตามสัดส่วนที่เสนอขาย

10.3 การยกเลิกหุ้นกู้

เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ทำการซื้อคืนหุ้นกู้แล้วจะมีผลทำให้หุ้นตามหุ้นกุดังกล่าวระงับลงเนื่องจากหนี้เคลื่อนที่กลับกันตามกฎหมาย และผู้ออกหุ้นกู้จะนำหุ้นกุดังกล่าวออกเสนอขายต่อไปอีกมิได้ ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้จะต้องแจ้งให้นายทะเบียนหุ้นกู้ทราบเพื่อยกเลิกหุ้นกู้ที่ซื้อ

คืนมาดังกล่าว รวมทั้งแจ้งเรื่องการซื้อคืนหุ้นกู้ให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ทราบโดย
ไม่ชักช้า ทั้งนี้ จะต้องเป็นไปตามประกาศและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

10.4 การไถ่ถอนหนี้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหนี้

ผู้ออกหุ้นกู้ไม่มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ และผู้ถือหุ้นกู้ไม่มีสิทธิขอให้ผู้ออกหุ้นกู้ทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้

11. เหตุผิदनัดและผลของการผิदनัด

11.1 กรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ถือเป็นเหตุผิดนัดตามข้อกำหนดสิทธิ

- (ก) ผู้ออกหุ้นกู้ผิดนัดไม่ชำระเงินไม่ว่าเงินต้น ดอกเบี้ย หรือเงินจำนวนอื่นใดในวันถึงกำหนดชำระตามเงื่อนไขในข้อกำหนดสิทธิ อย่างไรก็ดี กรณีดังกล่าวย่อมไม่ถือเป็นเหตุผิดนัดหากการไม่ชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยดังกล่าวมีสาเหตุมาจากความล่าช้า และ/หรือ ความผิดพลาดที่เกี่ยวกับระบบการโอนเงินหรือการจัดส่งเช็คซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ นายทะเบียนหุ้นกู้ และผู้ออกหุ้นกู้พิสูจน์ให้เป็นที่น่าพอใจแก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ว่าตนได้นำดอกเบี้ยหรือเงินต้นหรือเงินจำนวนอื่นใดเข้าบัญชีเพื่อชำระให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้แล้วตั้งแต่วันครบกำหนดชำระแต่ผู้ถือหุ้นกู้มิได้รับชำระ โดยเหตุอันจะโทษผู้ออกหุ้นกู้มิได้หรือโดยเหตุสุดวิสัยหรือเหตุใด ๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้ไม่สามารถควบคุมได้ และผู้ออกหุ้นกู้ได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นกู้ได้รับชำระเงินต้น ดอกเบี้ย หรือเงินจำนวนอื่นใดครบถ้วนภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการหลังจากวันครบกำหนดชำระ
- (ข) ผู้ออกหุ้นกู้ฝ่าฝืนหน้าที่ตามข้อ 7.2(ฅ)
- (ค) ผู้ออกหุ้นกู้ไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิในข้ออื่น ๆ นอกจากกรณีที่เป็นเหตุผิดนัดผิดเงื่อนไขตามข้อ 11.1(ก) หรือข้อ 11.1(ข) และเหตุผิดเงื่อนไขเช่นนั้นยังคงมีอยู่เป็นระยะเวลาตั้งแต่ 30 (สามสิบ) วันขึ้นไป นับจากวันที่ได้มีการส่งหนังสือแจ้งเหตุผิดเงื่อนไข พร้อมทั้ง แจ้งให้ผู้ออกหุ้นกู้แก้ไขเหตุผิดเงื่อนไขดังกล่าวแล้วโดยผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือผู้ถือหุ้นกู้ที่ถือหุ้นกูรรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมด
- (ง) ผู้ออกหุ้นกู้ผิดนัดชำระหนี้เงินเป็นจำนวนรวมกันเกินกว่า 300,000,000 (สามร้อยล้าน) บาท หรือเงินสกุลอื่นที่มีจำนวนเทียบเท่า จากการที่ (ก) ผู้ออกหุ้นกู้ไม่ชำระหนี้เงินนั้นภายในกำหนดชำระหนี้เดิมหรือภายในระยะเวลาที่เจ้าหนี้ขยายให้ หรือ (ข) หนี้เงินนั้นถูกเจ้าหนี้เรียกให้ชำระคืนก่อนกำหนดตามสิทธิของเจ้าหนี้ในสัญญาที่เกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ดี เหตุดังกล่าวจะไม่ถือเป็นเหตุผิดนัดตามข้อกำหนดคสิทธิหากว่าการไม่ชำระหนี้ใด ๆ ดังกล่าว ข้างต้นได้รับการแก้ไข หรือได้รับการผ่อนผันไม่ให้ถือเป็นกรณีผิดนัดตามสัญญาที่เกี่ยวข้องก่อนที่จะมีการส่งหนังสือเรียกให้ชำระหนี้ โดยพลัน หรือก่อนที่จะมีการส่งหนังสือเรียกประชุมตามข้อ 11.3 หรือข้อ 12.1

- (จ) ผู้ออกหุ้นกู้ต้องคำพิพากษาเสร็จเด็ดขาด หรือคำชี้ขาดของอนุญาโตตุลาการอันเป็นที่สุดท้ายให้ชำระเงิน (ไม่ว่าจะเป็นเงินสกุลใด) ครั้งเดียวหรือหลายครั้งรวมกัน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง คำนวณรวมกันแล้วเป็นจำนวนเกินกว่า 300,000,000 (สามร้อยล้าน) บาท หรือเงินสกุลอื่นที่มีจำนวนเทียบเท่า เว้นแต่ผู้ออกหุ้นกู้สามารถพิสูจน์ให้เป็นที่ยอมรับแก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ได้ว่าตนจะสามารถชำระหนี้ทั้งจำนวนภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในคำพิพากษาหรือคำชี้ขาดนั้นโดยไม่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง

- (ฉ) ผู้ออกหุ้นกู้ตกเป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัวตามที่กฎหมายกำหนด หรือมีการเริ่มดำเนินการเพื่อขอฟื้นฟูกิจการของผู้ออกหุ้นกู้หรือเพื่อขอให้ผู้ออกหุ้นกู้ล้มละลายภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และสถานการณ์เป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือการดำเนินการดังกล่าวไม่ได้รับการปลดปล่อยภายใน 90 (เก้าสิบ) วันนับแต่วันที่ผู้ออกหุ้นกู้ตกอยู่ในสถานะดังกล่าว หรือนับแต่วันที่มีการยื่นคำฟ้องหรือคำร้องต่อศาลเพื่อดำเนินการเช่นนั้น แล้วแต่กรณี
- (ช) เมื่อปรากฏว่ามีคำสั่งยึดหรืออายัด ทรัพย์สินหรือรายได้ของผู้ออกหุ้นกู้ ไม่ว่าในปัจจุบันหรือในอนาคต และไม่ทั้งหมดหรือบางส่วน หรือมีการดำเนินการทางกฎหมายอื่นใด รวมถึงการแต่งตั้ง ผู้บังคับหลักประกันตามกฎหมาย โดยคำสั่งหรือการถูกดำเนินการทางกฎหมายนั้นมีผลบังคับเข้ากับกิจการ ทรัพย์สิน หรือรายได้ทั้งหมดหรือบางส่วนของผู้ออกหุ้นกู้ ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวอาจเกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง เว้นแต่คดีที่ผู้ออกหุ้นกู้ต้องคำสั่งยึดหรืออายัดหรือการดำเนินการทางกฎหมายนั้นอยู่ในระหว่างการโต้แย้งโดยสุจริต ซึ่งในกรณีดังกล่าวให้ถือว่ามิได้เป็นเหตุฉีดยกเว้นที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ ธุรภาพที่คดีหรือการดำเนินการทางกฎหมายนั้นยังมิได้มีการตัดสินเป็นที่สุด
- (ซ) (1) ผู้ออกหุ้นกู้หยุดประกอบกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ ไม่ว่าจะเป็นการชั่วคราวหรือถาวร อันอาจเกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง หรือ (2) มีคำสั่งหรือมติให้ผู้ออกหุ้นกู้เลิกกิจการ หรือ (3) ผู้ออกหุ้นกู้ประกาศเป็นการทั่วไปว่าจะเลิกกิจการ หรือ (4) ผู้ออกหุ้นกู้เข้าสู่กระบวนการชำระบัญชี เว้นแต่การเลิกกิจการหรือการชำระบัญชีที่กล่าวมาในข้อนี้เป็นผลเนื่องมาจากการปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจของผู้ออกหุ้นกู้หรือการควบรวมบริษัท ซึ่งตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของการดำเนินการดังกล่าว นิติบุคคลที่จะคงอยู่ต่อไปจะเข้ารับเอาหนี้สินหรือข้อผูกพันทั้งหมดของผู้ออกหุ้นกู้ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้โดยชัดเจน และการเลิกกิจการหรือการชำระบัญชีเนื่องจากเหตุดังกล่าวนั้นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ใช้ดุลพินิจแต่ฝ่ายเดียวพิจารณาข้อมูล ซึ่งปรากฏแก่ตน ณ ขณะนั้นแล้วเห็นว่าน่าจะไม่ทำให้โอกาสที่จะได้รับชำระหนี้ตามหุ้นกู้ของผู้ถือหุ้นกู้เสียไปหรือด้อยลงกว่าเดิม
- (ฌ) หนี้ตามหุ้นกู้ หรือการกระทำตามภาระหน้าที่ที่เป็นสาระสำคัญอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างของผู้ออกหุ้นกู้ อันเกี่ยวกับหุ้นกู้หรือที่มีอยู่ภายใต้ข้อกำหนดสิทธินี้ ไม่มีผลผูกพันตามกฎหมาย
- (ญ) ผู้ออกหุ้นกู้ประกาศว่าไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหน้าที่ทางการเงินของตน หรือผู้ออกหุ้นกู้ระงับหรือหยุดพักการชำระหนี้ของตนเป็นการทั่วไปไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน และไม่ว่าเป็นหนี้ประเภทใด ๆ หรือปรากฏข้อเท็จจริงว่าผู้ออกหุ้นกู้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหนี้ทางการเงินของตนได้อันเป็นผลให้ต้องเริ่มเจรจา หรือเข้าทำสัญญาใด ๆ กับเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่ง หรือหลายรายรวมกันของตน เพื่อวัตถุประสงค์ในการปรับโครงสร้างหนี้อันมีลักษณะเป็นการผ่อนผันการชำระหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ ซึ่งการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวอาจกระทำโดยการเลื่อนหรือเปลี่ยนแปลงกำหนดเวลาชำระหนี้ หรือมีการปรับเปลี่ยนอย่างใด ๆ เกี่ยวกับหนี้ ไม่ว่าประเภทใด ๆ ทั้งหมดหรือบางส่วนของตน ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้ไม่สามารถชำระได้เมื่อหนี้ถึงกำหนดชำระ หรือผู้ออกหุ้นกู้เสนอหรือทำความตกลง หรือทำขึ้นซึ่งการโอนสิทธิโดยทั่วไป หรือการประนีประนอม เพื่อประโยชน์ของเจ้าหนี้ที่เกี่ยวข้องกับหนี้ใด ๆ ของผู้ออกหุ้นกู้ที่ตนไม่สามารถชำระได้

11.2 ในกรณีที่เกิดเหตุฉีดยกเว้นตามข้อ 11.1 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้อาจใช้ดุลพินิจตามที่เห็นสมควรโดยฝ่ายเดียวดำเนินการเรียกร้องให้ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้ตามหุ้นกู้ หรือดำเนินการฟ้องร้องเอาจากผู้ออกหุ้นกู้ หรือผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อาจจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 (สี่สิบห้า) วันนับแต่ตนได้รับรู้ถึงเหตุฉีดยกเว้นนั้น เพื่อขอมติในการดำเนินการเรียกร้องให้ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้ตามหุ้นกู้ หรือ ดำเนินการฟ้องร้องเอาจากผู้ออกหุ้นกู้

หากเกิดความเสียหายขึ้น เนื่องจากเกิดเหตุฉีดยกเว้นในลักษณะอื่นนอกจากการฉีดยกเว้นชำระหนี้ตามข้อ 11.1 (ก) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องเจรจากับผู้ออกหุ้นกู้โดยไม่ชักช้าหลังจากที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้พิสูจน์ความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และจะต้องดำเนินการเรียกร้อง

ค่าเสียหายให้แก่ผู้ถือหุ้นทั้งปวงด้วยภายใน 90 (เก้าสิบ) วันนับแต่วันที่ผู้ออกหุ้นกู้ปฏิเสธที่จะชำระค่าเสียหายดังกล่าว

ทั้งนี้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องส่งหนังสือบอกกล่าวให้ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้ ("หนังสือบอกกล่าวเรียกให้ชำระหนี้") ภายใน 30 (สามสิบ) วันนับแต่วันที่ตนได้รู้ถึงเหตุผิดนัด หรือนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้มีมติ

11.3 โดยไม่ขัดหรือแย้งกับความในข้อ 11.2 เมื่อ

(ก) เกิดเหตุผิดนัดตามข้อ 11.1(จ) ข้อ 11.1(ข)(2) ข้อ 11.1(ข)(3) หรือข้อ 11.1(ข)(4) หรือข้อ 11.1(ฉ) หรือ

(ข) เกิดเหตุผิดนัดตามข้อ 11.1 กรณีอื่นนอกจากที่ระบุไว้ในข้อ 11.3(ก) ซึ่ง

- (1) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ใช้ดุลพินิจของตนพิจารณาเห็นสมควรภายใน 15 (สิบห้า) วันนับแต่ตนได้รู้ถึงเหตุผิดนัด เว้นแต่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะได้ส่งหนังสือเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้ตามข้อ 11.3(ข)(3) ภายใน 15 (สิบห้า) วันนับแต่ตนได้รู้ถึงเหตุผิดนัด
- (2) เมื่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้รับการร้องขอเป็นหนังสือจากผู้ถือหุ้นกู้ไม่ว่ารายเดียวหรือหลายรายที่ถือหุ้นกู้หรือถือหุ้นกู้รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถถอนทั้งหมด หรือ
- (3) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้รับมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องจัดประชุมผู้ถือหุ้นกุดังกล่าวภายใน 45 (สี่สิบห้า) วันนับแต่ตนได้รู้ถึงเหตุผิดนัด

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องส่งหนังสือแจ้งไปยังผู้ออกหุ้นกู้ให้ชำระหนี้เงินตามหุ้นกู้ทั้งหมดซึ่งยังไม่ถึงกำหนดชำระโดยพลัน โดยระบุเหตุผิดนัดที่เกิดขึ้น ("หนังสือเรียกให้ชำระหนี้โดยพลัน") และแจ้งให้แก่นายทะเบียนหุ้นกู้ทราบถึงการส่งหนังสือดังกล่าว ภายใน 5 (ห้า) วันทำการนับแต่ตนได้รู้ถึงเหตุผิดนัดที่ระบุไว้ในข้อ 11.3(ก) หรือนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาพิจารณาตามข้อ 11.3(ข)(1) หรือนับแต่วันได้รับหนังสือร้องขอตามข้อ 11.3(ข)(2) หรือนับแต่วันวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกุ่มีมติตามข้อ 11.3(ข)(3) แล้วแต่กรณี

หากเหตุผิดนัดนั้นยังไม่ได้การยกเว้นหรือผ่อนผันจนถึงเวลาที่หนังสือเรียกให้ชำระหนี้โดยพลันส่งถึงหรือถือว่าส่งถึงผู้ออกหุ้นกู้แล้ว ให้ถือว่าหนี้เงินตามหุ้นกู้ทั้งหมดซึ่งยังไม่ถึงกำหนดชำระเป็นอันถึงกำหนดชำระโดยพลันและผู้ออกหุ้นกู้จะต้องชำระเงินดังต่อไปนี้ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ภายในกำหนดเวลาที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ระบุไว้ในหนังสือเรียกให้ชำระหนี้โดยพลัน จำนวนเงินที่ต้องชำระได้แก่เงินต้นคงค้างทั้งหมดภายใต้หุ้นกู้ พร้อมด้วยดอกเบี้ยตามข้อกำหนดสิทธิที่คำนวณจนถึงวันที่ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ภายในกำหนดเวลาที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ระบุไว้ในหนังสือเรียกให้ชำระหนี้โดยพลัน

ทั้งนี้ การที่ผู้ออกหุ้นกู้ผิดนัดไม่ชำระหนี้ไม่ว่าจำนวนใด ๆ ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายใด หากไม่ปรากฏข้อเท็จจริงโดยชัดแจ้งหรือมีการพิสูจน์ให้เห็นชัดแจ้งเป็นประการอื่น ให้ถือว่าผู้ออกหุ้นกู้ได้มีเหตุผิดนัดเช่นเดียวกันนั้นเกิดขึ้นกับหุ้นกู้ทั้งหมด

11.4 เมื่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกให้ชำระหนี้ตามข้อ 11.2 หรือส่งหนังสือเรียกให้ชำระหนี้โดยพลันไปยังผู้ออกหุ้นกู้ตามข้อ 11.3 แล้ว

- (ก) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องดำเนินการให้ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้ที่ค้างชำระอยู่ตามหุ้นกู้ทั้งหมดโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะสามารถกระทำได้ ซึ่งรวมถึงการฟ้องร้องบังคับคดีเอาากับผู้ออกหุ้นกู้ด้วยหากสามารถกระทำได้โดยถูกต้องตามกฎหมาย
- (ข) ผู้ถือหุ้นกู้แต่ละรายจะมีสิทธิฟ้องร้องบังคับชำระหนี้ตามหุ้นกู้ที่ค้างชำระแก่ตนเองจากผู้ออกหุ้นกู้ได้ด้วยตนเองก็ต่อเมื่อก่อนสิ้นสุดระยะเวลาที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้มีหนังสือแจ้งไปยังผู้ออกหุ้นกู้ตามข้อ 11.2 และ/หรือข้อ 11.3 แล้ว ยังไม่มีการชำระหนี้ที่ค้างชำระแก่ตน และขณะที่ผู้ถือหุ้นกู้ฟ้องคดีนั้น ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ยังมิได้ดำเนินการฟ้องร้องผู้ออกหุ้นกู้ให้ชำระหนี้ที่ค้างชำระ

12. การประชุมผู้ถือหุ้น

12.1 ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเรียกประชุมผู้ถือหุ้นได้ไม่ว่าในเวลาใด ๆ แต่ผู้แทนผู้ถือหุ้นจะต้องเรียกประชุมผู้ถือหุ้นโดยเร็ว ซึ่งจะต้องไม่เกิน 30 (สามสิบ) วัน นับแต่วันที่ผู้ถือหุ้นไม่ว่ารายเดียวหรือหลายรายที่ถือหุ้นหรือถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมด มีคำขอเป็นหนังสือให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นเรียกประชุมผู้ถือหุ้น หรือนับแต่วันที่เกิดกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

- (ก) หากเกิดเหตุผิดนัดกรณีใดกรณีหนึ่งตามที่กำหนดไว้ในข้อ 11.1 เว้นแต่เป็นกรณีที่มีการผ่อนผันหรือยกเว้นให้แล้วโดยผู้แทนผู้ถือหุ้นตามข้อ 13.2(ข)(4) และในขณะนั้นผู้แทนผู้ถือหุ้นยังมิได้เริ่มดำเนินการเพื่อจัดประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อ 11.3(ข)(3) หรือผู้แทนผู้ถือหุ้นยังมิได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกให้ชำระหนี้ ตามข้อ 11.2 หรือผู้แทนผู้ถือหุ้นยังมิได้ส่งหนังสือเรียกให้ชำระหนี้โดยพลันไปยังผู้ออกหุ้นตามข้อ 11.3
- (ข) หากมีการเสนอขอแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิในสาระสำคัญตามที่กำหนดไว้ในข้อ 15.1
- (ค) หากมีกรณีที่จะต้องแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นรายใหม่แทนผู้แทนผู้ถือหุ้นรายเดิม เว้นแต่เป็นกรณีที่มีการออกหนังสือเพื่อขออนุมัติเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นตามข้อ 14.3(ข)
- (ง) หากมีเหตุการณ์สำคัญซึ่งผู้แทนผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหุ้นไม่ว่ารายเดียวหรือหลายรายที่ถือหุ้นหรือถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมด (โดยมีหนังสือถึงผู้แทนผู้ถือหุ้น) เห็นว่าอาจกระทบต่อส่วนได้เสียของผู้ถือหุ้น หรือต่อความสามารถของผู้ออกหุ้นในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นไม่ดำเนินการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ระบุไว้ในข้อนี้ ผู้ถือหุ้นไม่ว่ารายเดียวหรือหลายรายที่ถือหุ้นหรือถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมด สามารถดำเนินการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเองได้

12.2 มติโดยชอบของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่เรียกประชุมและดำเนินการประชุมโดยชอบมีผลใช้บังคับและผูกพันผู้ถือหุ้นทุกรายไม่ว่าจะได้เข้าร่วมประชุมหรือไม่ก็ตาม ส่วนหลักเกณฑ์ในการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นจะเป็นไปตามเอกสารหมายเลข 1 แนบท้ายข้อกำหนดสิทธิ

12.3 ยกเว้นกรณีการประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อเกิดเหตุผิดนัดตามที่ระบุไว้ในข้อ 11.1 ผู้ออกหุ้นและผู้ถือหุ้นอาจใช้วิธีการลงมติเป็นลายลักษณ์อักษรแทนการประชุมผู้ถือหุ้นได้ โดยมีมติในลักษณะดังกล่าวจะต้องปรากฏว่าผู้ถือหุ้นผู้มีมติและลงลายมือชื่อในมติดังกล่าวและส่งมอบให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นเป็นผู้เก็บรักษาไว้ภายในระยะเวลาตามสมควรที่กำหนดโดยผู้ออกหุ้น โดยผู้แทนผู้ถือหุ้นจะต้องเก็บรักษามติซึ่งลงลายมือชื่อโดยผู้ถือหุ้นดังกล่าว โดยถือเป็นรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อวัตถุประสงค์ของข้อ 12.3 นี้ คณะกรรมการที่จะต้องได้รับเพื่อการอนุมัติในแต่ละเรื่องนั้นให้เป็นไปตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในข้อ 6 ของเอกสารหมายเลข 1 แนบท้ายข้อกำหนดสิทธินี้ เพียงแต่เปลี่ยนจากการนับคะแนนเสียงจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนเป็นการนับคะแนนเสียงจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมด

ทั้งนี้ มติดังกล่าวจะมีผลใช้บังคับและผูกพันผู้ถือหุ้นทุกรายนับแต่วันที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นได้รับมติที่มีการลงนามโดยผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

12.4 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเพียงรายเดียวให้ถือว่ามติที่ทำเป็นลายลักษณ์อักษรและลงนามโดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวเป็นมติโดยชอบของที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยมิต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น

- 12.5 หากผู้ถือหุ้นกู้เข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ได้ออกโดยผู้ถือหุ้นกู้ที่มีวาระการประชุมอันมีสาระสำคัญเช่นเดียวกันหรือที่เป็นการประชุมร่วมกัน โดยจัดขึ้นในวันและเวลาเดียวกันกับการประชุมสำหรับหุ้นกู้ที่ออกในครั้งนี้ ไม่ว่าจะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือโดยการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะ หากไม่มีหลักฐานแสดงให้เห็นเป็นอย่างอื่นโดยชัดแจ้ง ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นกู้เข้าร่วมการประชุมสำหรับหุ้นกู้ที่ออกในครั้งนี้ด้วย
- 12.5 การประชุมผู้ถือหุ้นกู้อาจใช้วิธีการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยให้ปฏิบัติตามรายละเอียดและแนวทางการจัดประชุมที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศ หรือตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
- 12.6 ผู้ถือหุ้นกู้จะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ทั้งที่เรียกประชุมโดยผู้ถือหุ้นกู้และที่เรียกประชุมโดยผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ เว้นแต่ค่าใช้จ่ายส่วนตัวของผู้ถือหุ้นกู้
- 13. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้**
- 13.1 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ไม่ต้องรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นกู้ในเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ของตน เว้นแต่บรรดาความเสียหายซึ่งเกิดขึ้นแก่ผู้ถือหุ้นกู้จากการที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ปฏิบัติหน้าที่หรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความจงใจหรือโดยมิได้ใช้ความระมัดระวังตามที่พึงคาดหมายได้จากบุคคลที่ประกอบกรเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อย่างไรก็ตาม โดยไม่ขัดหรือแย้งกับขอบเขตความรับผิดชอบของผู้แทนผู้ถือหุ้นกุดังกล่าวข้างต้น ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความสูญเสียหรือความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการกระทำที่กระทำลงตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้
- 13.2 นอกเหนือจากบรรดาอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่ระบุไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดไว้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้
- (ก) ดำเนินการต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ และสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งในกรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิใช้ดุลยพินิจของตนตามข้อกำหนดสิทธิ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้สามารถใช้ดุลยพินิจได้โดยอิสระโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้เป็นหลัก
- (ข) ทำความตกลงกับผู้ถือหุ้นกู้ในเรื่องต่าง ๆ ดังต่อไปนี้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้
- (1) การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ และ/หรือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ในประเด็นซึ่งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เห็นว่าจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นกู้หรือไม่ทำให้สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกุด้อยลง
 - (2) การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ และ/หรือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ในประเด็นที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เห็นว่าเป็นการแก้ไขข้อผิดพลาดที่เห็นได้โดยชัดแจ้ง ทั้งนี้ การแก้ไขใด ๆ ดังกล่าวจะต้องไม่มีผลกระทบในทางลบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ภายใต้เอกสารนั้น ๆ
 - (3) การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ และ/หรือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้เพื่อให้ถูกต้องสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หลักเกณฑ์ มาตรฐาน หรือแนวปฏิบัติอื่นใดของหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลรวมถึงสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ที่ใช้บังคับกับหุ้นกู้ ทั้งนี้ การแก้ไขใด ๆ ดังกล่าวจะต้องไม่มีผลกระทบในทางลบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ภายใต้เอกสารนั้น ๆ
 - (4) ผ่อนผันหรือยกเว้นไม่ถือว่าการผิดที่เกิดขึ้นตามข้อ 11.1 ในขณะใดขณะหนึ่งเป็นกรณีผิดนัดที่จะต้องดำเนินการตามข้อ 11.2 ข้อ 11.3 และ/หรือ ข้อ 11.4 หากผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เห็นว่าการผ่อนผันหรือยกเว้นดังกล่าวเป็นเรื่องที่เหมาะสมโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้เป็นหลัก

ทั้งนี้ หากมีกรณีใด ๆ ตามข้อ 13.2(ข)(1) ข้อ 13.2(ข)(3) หรือ ข้อ 13.2(ข)(4) เกิดขึ้น ผู้แทนผู้ถือหุ้นจะต้องมีหนังสือแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทราบโดยทันที

- (ค) รับและเก็บรักษาเอกสารและทรัพย์สิน ซึ่งผู้แทนผู้ถือหุ้นจะต้องรับไว้แทนผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดสิทธิ และ/หรือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับหุ้น
- (ง) เรียกประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิและเข้าร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้งและเสนอความเห็นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าควรจะดำเนินการอย่างไรในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ หรือในกรณีอื่น ๆ ที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างมีนัยสำคัญ
- (จ) พิจารณาจากข้อมูล เอกสาร รายงานใด ๆ ที่ตนได้รับ ว่าผู้ถือหุ้นได้กระทำการฝ่าฝืนข้อกำหนดสิทธิหรือไม่ หรือมีเหตุผิคนใดเกิดขึ้นหรือไม่ ตลอดจนติดตามดูแลให้ผู้ถือหุ้นปฏิบัติตามหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยเร็วหากเกิดเหตุผิคนตามที่ตนตรวจพบหรือได้รับทราบมา หรือที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหุ้น รวมถึงจัดทำรายงานส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับเรื่องสำคัญที่ได้ดำเนินการไปตามอำนาจหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นโดยไม่ชักช้า
- (ฉ) อำนาจความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการตรวจสอบเอกสาร ข้อมูล และรายงานใด ๆ ที่ผู้ถือหุ้นได้จัดไว้ให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดสิทธิ ณ สำนักงานที่กำหนดของผู้แทนผู้ถือหุ้นในวันและเวลาทำการของผู้แทนผู้ถือหุ้น
- (ช) ในกรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นขาดคุณสมบัติและไม่สามารถดำเนินการแก้ไขคุณสมบัติของตนให้ถูกต้อง ภายใน 60 (หกสิบ) วัน นับจากวันที่ขาดคุณสมบัตินั้น ผู้แทนผู้ถือหุ้นจะต้องแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบเป็นหนังสือทันทีที่พ้นระยะเวลาดังกล่าวเพื่อให้ผู้ถือหุ้นเสนอตัวบุคคลที่จะเข้ารับทำหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นแทนตน และผู้แทนผู้ถือหุ้นจะต้องเรียกประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อ 12.1(ค) หรือออกหนังสือขออนุมัติเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นตามข้อ 14.3(ข) โดยไม่ชักช้า

13.3 ผู้แทนผู้ถือหุ้นจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นตามที่พึงคาดหมายได้จากบุคคลที่ประกอบกิจการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้น แต่ผู้แทนผู้ถือหุ้นไม่ต้องรับผิดชอบต่อบุคคลใด ๆ สำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติหน้าที่ของตนโดยเชื่อถือหนังสือรับรองที่ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจ (หรือผู้รับมอบอำนาจ) ของผู้ถือหุ้น หรือความเห็น คำแนะนำ หรือข้อมูลจัดทำโดยผู้เชี่ยวชาญให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นโดยเฉพาะเจาะจง หากเป็นการเชื่อถือด้วยความสุจริต และด้วยความระมัดระวังอันจะพึงคาดหมายได้จากบุคคลที่ประกอบการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้น แม้จะปรากฏในภายหลังว่าหนังสือรับรอง ความเห็น คำแนะนำ หรือข้อมูลดังกล่าวจะมีข้อบกพร่องหรือไม่เป็นความจริง

13.4 ผู้แทนผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเรียกให้ผู้ถือหุ้นชดใช้เพื่อค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นต้องออกไปเนื่องจากการดำเนินการตามข้อกำหนดสิทธิหรือการใช้สิทธิเรียกร้องให้ผู้ถือหุ้นปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทางกฎหมายและค่าใช้จ่ายในการว่าจ้างที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญด้วย

14. การแต่งตั้งและเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้น

14.1 ผู้ถือหุ้นได้แต่งตั้งบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและมีความเป็นอิสระ ให้ทำหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว และให้ถือว่าผู้ถือหุ้นทุกรายยินยอมให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นจนกว่าจะมีการเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้น

14.2 กรณีที่จะต้องทำการเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นผู้มีดังต่อไปนี้

- (ก) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ขาดคุณสมบัติ และ/หรือ มีผลประโยชน์ขัดแย้งในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และการขาดคุณสมบัตินั้นเป็นเหตุให้สำนักงาน ก.ล.ต. สั่งให้งดเว้นการทำหน้าที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือสั่งพักหรือเพิกถอนรายชื่อออกจากบัญชีรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือการเกิดประโยชน์ขัดแย้งขึ้นนั้นไม่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน ก.ล.ต.
- (ข) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้มีมติให้เปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หรือผู้ถือหุ้นกู้ไม่ว่ารายเดียวหรือหลายรายที่ถือหุ้นกู้หรือถือหุ้นกู้รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมดได้แจ้งให้ผู้ออกหุ้นกู้เปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เนื่องจากเห็นว่าผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ปฏิบัติหน้าที่ไม่เหมาะสมหรือบกพร่องต่อหน้าที่
- (ค) เมื่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ปฏิบัติหน้าที่ฝ่าฝืนข้อกำหนดของสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือข้อกำหนดสิทธิ และการฝ่าฝืนนั้นยังคงไม่ได้รับการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลา 30 (สามสิบ) วัน นับจากวันที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้มีหนังสือแจ้งให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ทำการแก้ไข
- (ง) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายในสาระสำคัญซึ่งมีผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรงต่อผู้ถือหุ้นกู้
- (จ) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตกเป็นผู้มีหนี้สินส่วนตัว หรือถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือถูกเจ้าพนักงานยึดหรืออายัดทรัพย์ในส่วนที่มีสาระสำคัญต่อกิจการของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามกฎหมายล้มละลาย หรือถูกร้องขอให้มีการฟื้นฟูกิจการตามกฎหมายล้มละลาย หรือกระทำการใด ๆ อันจะเป็นเหตุให้ถูกฟ้องล้มละลาย หรือมีการยื่นคำร้องขอให้มีการฟื้นฟูกิจการ
- (ฉ) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้บอกเลิกการทำหน้าที่โดยถูกต้องตามวิธีการที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
- (ช) เมื่อเกิดเหตุการณ์อื่น ๆ ที่ทำให้สัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ระงับไป ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

14.3 เมื่อเกิดกรณีที่จะต้องทำการเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือผู้ออกหุ้นกู้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- (ก) เรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้เพื่อให้ลงมติอนุมัติการเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และแต่งตั้งบุคคลอื่นที่เสนอโดยผู้ออกหุ้นกู้เข้าทำหน้าที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้แทน หรือ
- (ข) ออกหนังสือขออนุมัติเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และแต่งตั้งบุคคลอื่นที่เสนอโดยผู้ออกหุ้นกู้เข้าทำหน้าที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้แทนต่อผู้ถือหุ้นกู้ทุกราย ซึ่งหากไม่มีผู้ถือหุ้นกู้ที่ถือหุ้นกู้หรือถือหุ้นกู้รวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 (สิบ) ของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมดยื่นหนังสือคัดค้านภายในระยะเวลา 30 (สามสิบ) วัน นับจากวันที่ผู้ออกหุ้นกู้ออกหนังสือดังกล่าว ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นกู้ทั้งหมดอนุมัติการเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่ผู้ออกหุ้นกู้เสนอไว้ในหนังสือแจ้งนั้นแล้ว

ทั้งนี้ ในระหว่างที่ยังไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้อย่างใหม่ปฏิบัติหน้าที่ตามข้อกำหนดสิทธิไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้อย่างเดิมจะต้องรับปฏิบัติหน้าที่เช่นเดิมไปพลางก่อนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ตามข้อกำหนดสิทธิ

14.4 การเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องขอความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ตามประกาศและกฎหมายที่เกี่ยวข้องและใช้บังคับอยู่ในขณะนั้นด้วย ซึ่งเมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้ดำเนินการเกี่ยวกับการแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้อย่างใหม่เรียบร้อยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องแจ้งให้ผู้ถือหุ้นกูทราบถึงการแต่งตั้งนั้นภายใน 30 (สามสิบ) วัน และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เดิมจะต้องทำการส่งมอบทรัพย์สิน เอกสาร หรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่ได้รับแต่งตั้งใหม่โดยเร็ว และจะต้องให้ความร่วมมือกับผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่ได้รับแต่งตั้งใหม่อย่างเต็มที่ เพื่อให้การดำเนินการตามหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ใหม่เป็นไปโดยเรียบร้อย

15. การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ

- 15.1 การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ นอกเหนือจากข้อ 3.5(ข) ข้อ 13.2(ข)(1) ข้อ 13.2(ข)(2) ข้อ 13.2(ข)(3) และข้อ 15.3 ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้ออกหุ้นกู้และที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ แต่ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวจะต้องไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนกฎหมายหรือประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 15.2 ผู้ออกหุ้นกู้จะจัดส่งข้อกำหนดสิทธิที่แก้ไขเพิ่มเติมให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ นายทะเบียนหุ้นกู้ และสำนักงาน ก.ล.ต. โดยเร็วภายหลังที่มีการเปลี่ยนแปลงแต่ไม่เกิน 15 (สิบห้า) วัน นับแต่วันที่ข้อกำหนดสิทธิที่แก้ไขเพิ่มเติมมีผลใช้บังคับ และจะจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้เมื่อได้รับการร้องขอ
- 15.3 ไม่ว่าข้อกำหนดสิทธิจะกำหนดไว้เป็นประการอื่นใด ผู้ออกหุ้นกู้สามารถแก้ไขข้อหุ้นกู้โดยไม่ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ ในกรณีที่หลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อหุ้นกู้

16. การขอออกใบหุ้นกู้ฉบับใหม่

หากใบหุ้นกู้ฉบับเก่าสูญหาย ฉีกขาดหรือชำรุดด้วยประการใด ๆ หรือในกรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้ต้องการให้แยกใบหุ้นกู้ หรือรวมใบหุ้นกู้ หรือให้ออกใบหุ้นกู้ในชื่อของตน ผู้ถือหุ้นกู้ที่ปรากฏชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิยื่นคำขอให้นายทะเบียนหุ้นกู้ ออกใบหุ้นกู้ฉบับใหม่ โดยจะต้องชำระค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายตามสมควรตามที่นายทะเบียนหุ้นกู้กำหนด ในการนี้ นายทะเบียนหุ้นกู้ จะต้องออกใบหุ้นกู้ฉบับใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ภายใน 30 (สามสิบ) วันทำการ นับแต่วันที่นายทะเบียนหุ้นกู้ได้รับคำขอให้ออกใบหุ้นกู้ฉบับใหม่ และเอกสารอื่น ๆ ตามที่นายทะเบียนหุ้นกู้กำหนด และนายทะเบียนหุ้นกู้จะต้องลงบันทึกในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู่ว่ามีการยกเลิกใบหุ้นกู้ฉบับเก่าด้วย

17. การติดต่อและการบอกกล่าว

- 17.1 เว้นแต่ในกรณีที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่นโดยเฉพาะ คำบอกกล่าวอาจจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) หรือส่งโดยบุคคล หรือทางโทรสารก็ได้ ทั้งนี้ การติดต่อสื่อสารใด ๆ ระหว่างบุคคลหนึ่งไปยังอีกบุคคลหนึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิจะมีผลต่อเมื่อ
- (ก) หากเป็นการส่งโดยโทรสาร เมื่อได้รับในรูปแบบที่อ่านหรือเข้าใจได้
 - (ข) หากเป็นการส่งโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน ให้ถือว่าได้ส่งถึงผู้รับในวันที่สามนับจากวันส่ง
 - (ค) หากเป็นการส่งโดยไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) ให้ถือว่าได้ส่งถึงผู้รับเมื่อผู้ส่งได้รับการยืนยันการส่งจากระบบไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ของผู้ส่ง
 - (ง) หากเป็นการส่งโดยบุคคลนำส่ง ให้ถือว่าได้ส่งถึงผู้รับในวันที่มีการลงนามรับ

17.2 การติดต่อผู้แทนผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้น ให้เป็นไปตามต่อไปนี้

- (ก) คำบอกกล่าวถึงผู้แทนผู้ถือหุ้น (ยกเว้นการส่งเอกสารหรือข้อมูลตามข้อ 6.2(ข)) จะถือว่าได้ส่งโดยชอบ หากได้ส่งไปยังที่อยู่เพื่อการติดต่อผู้แทนผู้ถือหุ้นตามที่ระบุไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้น
- (ข) คำบอกกล่าวหรือเอกสารใด ๆ ถึงผู้ถือหุ้นจะถือว่าได้ส่งโดยชอบ หากได้ส่งไปยังที่อยู่ของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้ หรือตามที่ผู้ถือหุ้นจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นหนังสือให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้น

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)

444 ซอยอุดมสุข 26 แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กรุงเทพมหานคร 10260

บุคคลติดต่อ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชีและการเงิน (CFO)

17.3 การติดต่อผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามต่อไปนี้

- (ก) เว้นแต่ในกรณีที่มีการกำหนดไว้เป็นอย่างอื่นโดยเฉพาะ คำบอกกล่าวหรือเอกสารใด ๆ ถึงผู้ถือหุ้น (ยกเว้นหนังสือเรียกประชุมผู้ถือหุ้น) จะถือว่าได้ส่งโดยชอบหากได้ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน (หรือการส่งโดยวิธีที่เทียบเคียงกัน) หรือทางไปรษณีย์อากาศ (Air Mail) (กรณีที่ส่งถึงผู้ถือหุ้นในต่างประเทศ) ไปยังที่อยู่ของผู้ถือหุ้นตามที่ระบุไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น หรือในกรณีหุ้นที่ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ตามที่อยู่ของผู้ถือหุ้นที่ระบุโดยศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ซึ่งจะถือว่าได้เป็นการส่งถึงผู้ถือหุ้นโดยชอบแล้วในวันที่ 3 (สาม) นับจากวันที่ได้ส่งทางไปรษณีย์ไปยังที่อยู่ของผู้ถือหุ้นในประเทศไทย หรือในวันที่ 7 (เจ็ด) นับจากวันที่ส่งไปยังที่อยู่ของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศ
- (ข) กรณีได้ส่งคำบอกกล่าวให้กับ หรือมีความบกพร่องใด ๆ ในคำบอกกล่าวหรือเอกสารที่ส่งให้กับผู้ถือหุ้นรายใดรายหนึ่ง โดยเฉพาะ จะไม่มีผลต่อความสมบูรณ์ต่อการส่งคำบอกกล่าวหรือเอกสารใด ๆ อันเกี่ยวเนื่องกับผู้ถือหุ้นรายอื่น

18. ข้อตกลงอื่น ๆ

- (ก) หากมีข้อความใด ๆ ในข้อกำหนดสิทธินี้ขัดหรือแย้งกับกฎหมาย หรือประกาศ หรือหลักเกณฑ์ใด ๆ ที่มีผลใช้บังคับตามกฎหมายกับหุ้น ซึ่งรวมถึงหลักเกณฑ์ที่ออกโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ให้ใช้ข้อความตามกฎหมายหรือประกาศดังกล่าวบังคับกับหุ้นแทนข้อความของข้อกำหนดสิทธิเฉพาะในส่วนที่ขัดหรือแย้งกันนั้น
- (ข) การไม่ใช้สิทธิ หรือการใช้สิทธิล่าช้า หรือการใช้สิทธิแต่บางส่วนของผู้ใด ไม่ถือว่าเป็นการสละสิทธิ หรือทำให้เสื่อมสิทธิอื่น ๆ หรือตัดสิทธิในอนาคตที่จะใช้สิทธิส่วนอื่น ๆ ของผู้ผู้นั้น
- (ค) การผ่อนผันหรือยกเว้นการปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อเหตุแห่งการฝ่าฝืนข้อกำหนดสิทธิประการใด ๆ ไม่ว่าจะกระทำโดยผู้แทนผู้ถือหุ้นหรือโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ได้กระทำโดยชอบแล้ว ให้ถือว่ามีผลเป็นการผ่อนผันหรือยกเว้นนับแต่ผู้แทนผู้ถือหุ้นได้บอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นตามวิธีการบอกกล่าวที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิหรือเมื่อมีมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยให้ถือเสมือนว่าเหตุแห่งการฝ่าฝืนข้อกำหนดสิทธินั้น ๆ ไม่เคยเกิดขึ้น และจะยกเหตุในคราวนั้นที่ได้มีการผ่อนผันหรือยกเว้นนั้นแล้วขึ้นมาบังคับเอากับผู้ถือหุ้นอีกไม่ได้ เว้นแต่จะได้มีการสงวนสิทธิ์ หรือมีการกำหนดเงื่อนไขหรือเงื่อนไขสำหรับการผ่อนผันหรือการยกเว้นนั้นไว้โดยชัดแจ้งและได้แจ้งไปยังผู้ถือหุ้นแล้ว

19. ผลบังคับของข้อกำหนดสิทธิและกฎหมายที่ใช้บังคับ

ข้อกำหนดสิทธิจะมีผลใช้บังคับในวันออกหุ้นกู้ไปจนถึงวันที่มีการชำระหนี้ตามหุ้นกู้และข้อกำหนดสิทธิครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว โดยข้อกำหนดสิทธินี้จะใช้บังคับและตีความตามกฎหมายไทย

ผู้ออกหุ้นกู้

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ _____

([●])

ผู้มีอำนาจลงนาม

เอกสารหมายเลข 1**หลักเกณฑ์ในการประชุมผู้ถือหุ้น****1. การเรียกประชุม**

ผู้ออกหุ้นกู้หรือผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หรือผู้ถือหุ้นกู้ (ในกรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ไม่เรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้) ซึ่งประสงค์จะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้ แล้วแต่กรณี จะต้องดำเนินการให้นายทะเบียนหุ้นกู้จัดส่งหนังสือเรียกประชุมไปยังผู้ออกหุ้นกู้หรือผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (ซึ่งมิได้เป็นผู้ขอให้เรียกประชุม) และผู้ถือหุ้นกู้ทุกราย โดยจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือไปรษณีย์อากาศ (Air Mail) (ในกรณีที่ส่งถึงผู้ถือหุ้นกู้ในต่างประเทศ) ตามรายชื่อและที่อยู่ล่าสุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ ไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน (ไม่นับวันที่ส่งหนังสือเรียกประชุมและวันนัดประชุม) ก่อนวันนัดประชุม หนังสือเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้จะต้องระบุ วัน เวลา สถานที่สำหรับการประชุม วาระการประชุมและผู้ขอให้เรียกประชุม ทั้งนี้ นายทะเบียนหุ้นกู้จะต้องจัดส่งหนังสือเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ทุกรายตามรายชื่อและที่อยู่ซึ่งปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้

2. ผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

ผู้มีสิทธิเข้าร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้นกู้แต่ละครั้งจะประกอบด้วยบุคคลต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้ และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
- (ข) ผู้ถือหุ้นกู้อาจแต่งตั้งให้ผู้ถือหุ้นกูรายอื่นหรือบุคคลใด ๆ ("ผู้รับมอบฉันทะ") เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนได้ โดยจัดทำหนังสือมอบฉันทะ (ตามแบบที่ผู้ออกหุ้นกุกำหนด และจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้พร้อมกับหนังสือนัดประชุม ซึ่งผู้ถือหุ้นกู้ขอรับได้ที่นายทะเบียนหุ้นกู้) และส่งให้แก่ผู้ออกหุ้นกู้
- (ค) ที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษากฎหมาย หรือบุคคลซึ่งมีส่วนเกี่ยวข้องกับเรื่องที่ประชุมจะพิจารณาซึ่งได้รับการรับรองจากผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ให้เข้าร่วมประชุมเพื่อทำการชี้แจงและแสดงความเห็นต่อที่ประชุม
- (ง) บุคคลใด ๆ ที่ประธานในที่ประชุมอนุญาตให้เข้าร่วมประชุมในฐานะผู้สังเกตการณ์

3. องค์ประชุม

3.1 ในการประชุมผู้ถือหุ้นกู้เพื่อพิจารณาและลงมติในเรื่องต่าง ๆ นอกจากที่กำหนดไว้ในข้อ 6.3 และข้อ 6.4 จะต้องผู้ถือหุ้นกู้ตั้งแต่ 2 (สอง) รายขึ้นไป ซึ่งถือหุ้นกู้เป็นจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมดเข้าร่วมประชุม จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่การประชุมผู้ถือหุ้นกู้เป็นการประชุมครั้งใหม่ที่เกิดขึ้นมาจากการประชุมครั้งก่อนซึ่งไม่สามารถประชุมได้เนื่องจากขาดองค์ประชุมตามข้อ 3.1 นี้ องค์ประชุมสำหรับการประชุมครั้งใหม่ที่เกิดขึ้นมานี้ จะต้องประกอบด้วยผู้ถือหุ้นกู้ตั้งแต่ 2 (สอง) รายขึ้นไปไม่ว่าจะถือหุ้นกูรรวมกันเป็นจำนวนเท่าใดก็ตามเข้าร่วมประชุม

3.2 การประชุมผู้ถือหุ้นกู้เพื่อพิจารณาและลงมติในเรื่องต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 6.3 จะต้องผู้ถือหุ้นกู้ตั้งแต่ 2 (สอง) รายขึ้นไปซึ่งถือหุ้นกู้เป็นจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมดเข้าร่วมประชุม จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่การประชุมผู้ถือหุ้นกู้เป็นการประชุมครั้งใหม่ที่เกิดขึ้นมาจากการประชุมครั้งก่อนซึ่งไม่สามารถประชุมได้เนื่องจากขาดองค์ประชุมตามข้อ 3.2 นี้ องค์ประชุมสำหรับการประชุมครั้งใหม่ที่เกิดขึ้นมาจะต้องประกอบด้วยผู้ถือหุ้นกู้ตั้งแต่ 2 (สอง) รายขึ้นไป ซึ่งถือหุ้นกู้เป็นจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (ยี่สิบ) ของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมดเข้าร่วมประชุม

3.3 การประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและลงมติในเรื่องต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 6.4 จะต้องให้ผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 2 (สอง) รายขึ้นไปซึ่งถือหุ้นเป็นจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 66 (หกสิบหก) ของหุ้นที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมดเข้าร่วมประชุม จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมครั้งใหม่ที่เลื่อนมาจากการประชุมครั้งก่อนซึ่งไม่สามารถประชุมได้เนื่องจากขาดองค์ประชุมตามข้อ 3.3 นี้ องค์ประชุมสำหรับการประชุมครั้งใหม่ที่เลื่อนมานี้จะต้องประกอบด้วยผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 2 (สอง) รายขึ้นไป ซึ่งถือหุ้นเป็นจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (ยี่สิบ) ของหุ้นที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมดเข้าร่วมประชุม

3.4 ข้อกำหนดเกี่ยวกับองค์ประชุมในข้อ 3.1 ถึงข้อ 3.3 ข้างต้นไม่ใช้บังคับกับการประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเพียงรายเดียว

4. ประธานในที่ประชุม

ผู้แทนผู้ถือหุ้นหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากผู้แทนผู้ถือหุ้นจะทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ผู้ที่ทำหน้าที่ประธานไม่มาประชุมเมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึง 45 (สี่สิบห้า) นาที ให้ที่ประชุมลงมติเลือกผู้ถือหุ้นรายหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

5. การเลื่อนประชุม

5.1 ในการประชุมผู้ถือหุ้นไม่ว่าครั้งใด หากปรากฏว่าเมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึง 45 (สี่สิบห้า) นาที ยังมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุม ประธานในที่ประชุมจะต้องสั่งเลิกประชุม โดย

- (ก) ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นหรือผู้แทนผู้ถือหุ้นเป็นผู้เรียกประชุม ให้ประธานในที่ประชุมเลื่อนการประชุมผู้ถือหุ้นไปประชุมในวัน เวลา และสถานที่ซึ่งประธานกำหนด โดยวันนัดประชุมใหม่จะต้องอยู่ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน แต่ไม่เกิน 14 (สิบสี่) วัน นับจากวันนัดประชุมเดิม ทั้งนี้ เว้นแต่ ผู้ออกหุ้นและผู้แทนผู้ถือหุ้นจะตกลงกันให้ไม่มีการเรียกประชุมใหม่ นอกจากนี้เรื่องที่พิจารณาและลงมติในที่ประชุมครั้งใหม่จะต้องเป็นเรื่องเดิมที่อาจพิจารณาได้โดยชอบในการประชุมครั้งก่อนเท่านั้น
- (ข) ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ร้องขอให้เรียกประชุม จะไม่มีการเรียกประชุมใหม่ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5.1(ก)
- (ค) ในกรณีที่การประชุมซึ่งขาดองค์ประชุมนี้เป็นการประชุมที่ได้เรียกประชุมเนื่องจากการประชุมในครั้งก่อนขาดองค์ประชุม จะไม่มีการเรียกประชุมใหม่ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5.1(ก)

5.2 นายทะเบียนหุ้นจะต้องจัดส่งหนังสือเรียกประชุมสำหรับการประชุมครั้งใหม่ที่จะจัดขึ้นเนื่องจากการประชุมครั้งก่อนขาดองค์ประชุมให้แก่ผู้ออกหุ้น ผู้แทนผู้ถือหุ้น และผู้ถือหุ้นตามรายชื่อและที่อยู่ซึ่งได้เคยจัดส่งหนังสือเรียกประชุมผู้ถือหุ้นให้ในครั้งที่ขาดองค์ประชุมนั้นทุกรายภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 (สาม) วัน ก่อนวันนัดประชุมครั้งใหม่ (ไม่นับวันที่ส่งหนังสือเรียกประชุมและวันนัดประชุม) โดยหนังสือเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องระบุวัน เวลา สถานที่สำหรับการประชุม วาระการประชุม และองค์ประชุมที่ต้องการสำหรับการประชุมครั้งใหม่

6. มติของที่ประชุม

6.1 การลงมติในเรื่องต่าง ๆ ของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ตัดสินโดยการชুমือหรือลงคะแนนเสียงตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยให้ถือว่าหุ้น 1 (หนึ่ง) หน่วยมี 1 (หนึ่ง) เสียง ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงชี้ขาด (ทั้งกรณีการลงมติโดยการชুমือและลงคะแนนลับ) เพิ่มจากคะแนนเสียงที่ประธานในที่ประชุมอาจมีในฐานะที่ตนเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ

- 6.2 มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องต่าง ๆ นอกจากที่กำหนดไว้ในข้อ 6.3 และข้อ 6.4 จะต้องเป็นมติโดยคะแนนเสียงข้างมากไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- 6.3 มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องต่าง ๆ ต่อไปนี้จะต้องเป็นมติโดยคะแนนเสียงข้างมากไม่น้อยกว่าร้อยละ 66 (หกสิบหก) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- (ก) การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิซึ่งไม่เกี่ยวข้องกับเรื่องต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ในข้อ 6.4
 - (ข) การแก้ไขเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินที่มีนัยสำคัญตามข้อ 7.3(ข) ของข้อกำหนดสิทธิ และ
 - (ค) การเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้น และการแต่งตั้งบุคคลใดเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นรายใหม่
- 6.4 มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องต่าง ๆ ต่อไปนี้จะต้องเป็นมติโดยคะแนนเสียงข้างมากไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 (เจ็ดสิบห้า) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- (ก) การชำระหนี้ตามหุ้นด้วยการแปลงสภาพหุ้นเป็นหุ้น หุ้นอื่น หรือทรัพย์สินอื่นของผู้ถือหุ้นหรือบุคคลใด ๆ
 - (ข) การแก้ไขวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้น หรือวันครบกำหนดชำระเงินไม่ว่าจำนวนใด ๆ ตามหุ้น
 - (ค) การลด ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงแก้ไขจำนวนเงินต้น ดอกเบี้ย และ/หรือ เงินจำนวนอื่นใดที่ค้างชำระหรือที่จะต้องจ่ายตามหุ้น
 - (ง) การเปลี่ยนแปลงสกุลเงินตราของเงินไม่ว่าจำนวนใด ๆ ที่จะต้องชำระตามหุ้น
 - (จ) การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ในการประชุมผู้ถือหุ้นในส่วนที่เกี่ยวกับองค์ประชุม (ข้อ 3) และมติของที่ประชุม (ข้อ 6)
 - (ฉ) การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิเพื่อให้สามารถดำเนินการในเรื่องใดเรื่องหนึ่งตามข้อ 6.4(ก) ถึง ข้อ 6.4(จ) ข้างต้น
- 6.5 ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ๆ

7. รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้แทนผู้ถือหุ้นจะต้องจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้ประธานในที่ประชุมครั้งนั้นลงนามรับรองภายใน 14 (สิบสี่) วันนับจากวันประชุมและเก็บรักษาต้นฉบับไว้รวมทั้งจัดให้มีสำเนาเพื่อให้ผู้ถือหุ้นตรวจสอบได้ ณ สำนักงานที่กำหนดของผู้แทนผู้ถือหุ้นในวันและเวลาทำการของผู้แทนผู้ถือหุ้น

เอกสารหมายเลข 2

แบบของใบหุ้นกู้

ใบหุ้นกู้ชนิดระบือผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
Unsubordinated and Unsecured Debentures with a Debentureholders' Representative
in the Name-Registered Debenture Certificate



จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2565
Registered as a public company on 30 June 2022
ทะเบียนเลขที่ 0107565000379
Registration No. 0107565000379

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)
AURORA DESIGN PUBLIC COMPANY LIMITED

หุ้นกู้ระยะสั้นของบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2568
SHORT-TERM DEBENTURES OF AURORA DESIGN PUBLIC COMPANY LIMITED NO. 1/2567 DUE 21 APRIL B.E. 2568

วันออกหุ้นกู้	20 ธันวาคม พ.ศ. 2567	วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	21 เมษายน พ.ศ. 2568	อายุ	122 วัน	มูลค่าที่ตราไว้	1,000 บาท ต่อหน่วย	จำนวนที่ออก	[●] หน่วย	มูลค่ารวม	[●] บาท
Issue Date	20 December 2024	Maturity Date	21 April 2025	Term	122 days	Face Value	Baht 1,000/Unit	Issuing Amount	[●] Units	Total Amount	Baht [●]
อัตราดอกเบี้ย	3.86% ต่อปี	ชำระในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) ("ผู้ออกหุ้นกู้") จะดำเนินการไถ่ถอนหุ้นกู้พร้อมทั้งชำระดอกเบี้ยในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้								
Interest Rate	3.86% per annum	Payable on Maturity Date	Aurora Design Public Company Limited (the "Issuer") will redeem the Debentures with interest payment on the Maturity Date								

ชื่อผู้ถือหุ้นกู้	[●]					
Name of Debentureholder	[●]					
เลขทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้	[●]	จำนวนหน่วยหุ้นกู้	[●]	หน่วย	เลขที่ใบหุ้นกู้	[●]
Debentureholder Registration No.	[●]	No. of Debentures	[●]	Units	Debenture Certificate No.	[●]
ใบหุ้นกู้ออกให้ ณ วันที่	[●]	จำนวนเงิน	[●]	บาท		
This Debenture Certificate is issued on	[●]	Total Principal Amount	[●]	Baht		

สิทธิประโยชน์และเงื่อนไขของหุ้นกู้จะเป็นไปตามที่ระบุอยู่ในข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ที่ใช้อยู่กับหุ้นกู้ที่เสนอขายนี้ ("ข้อกำหนดสิทธิ") ซึ่งสามารถตรวจสอบได้ที่สำนักงานที่กำหนดของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ / The rights and the terms and conditions of this Debenture are as described in the terms and conditions governing rights and obligations of the Issuer and the Debentureholders applicable to the offered debentures (the "Terms and Conditions") and can be reviewed at the designated office of the Debentureholders' Representative.

เนื่องจากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตให้เสนอขายหุ้นกู้ที่ออกใหม่แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ และผู้ออกหุ้นกู้ได้จดทะเบียนการโอนให้จำกัดอยู่ในผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ไว้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ นายทะเบียนหุ้นกู้จะไม่รับจดทะเบียนการโอนหุ้นกู้ไม่ว่าทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก / Since the Issuer has been approved to offer the newly issued debentures to institutional investor and/or high net worth investors and the Issuer has registered this transfer restriction with the Office of the Securities and Exchange Commission, the Issuer and/or the Registrar shall therefore not accept the registration of the debenture transfer to any person who is not an institutional investor and/or high net worth investors, except in case of inheritance.

หุ้นกู้เป็นหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ซึ่งมีสถานะทางกฎหมายเท่าเทียมกันทุกหน่วย และผู้ถือหุ้นกู้จะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ไม่ด้อยกว่าสิทธิในการได้รับชำระหนี้ของเจ้าหนี้สามัญทั้งในปัจจุบันและในอนาคตของผู้ออกหุ้นกู้ เว้นแต่บรรดาหนี้ที่มีกฎหมายคุ้มครองให้ได้รับชำระหนี้ก่อน / Debentures constitute debt owed by the Issuer and shall enjoy equal legal status for all units and the right of the Debentureholders to all payments shall rank *pari passu* with the rights of other present and future ordinary creditors of the Issuer, except for the debts, the payment of which is preferred by law.

กรรมการ/นายทะเบียนหุ้นกู้
Director/Registrar

ใบหุ้นนี้อยู่ภายใต้ข้อกำหนดสิทธิ รวมถึงการแก้ไขเปลี่ยนแปลงใด ๆ ของข้อกำหนดสิทธิดังกล่าวนี้ด้วย เว้นแต่จะได้นิยามไว้เป็นอย่างอื่นในใบหุ้นนี้ คำเฉพาะที่ใช้ในใบหุ้นนี้ หมายความว่าตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยสรุปสาระสำคัญของข้อกำหนดสิทธิ ดังนี้/ This Debenture Certificate is subject to the full Terms and Conditions of the Issuer and any amendments thereof. Unless otherwise defined in this Debenture Certificate, specific terms used in this Debenture Certificate have the same meanings given to them in the Terms and Conditions. Summary of the Terms and Conditions are as follows:

1. หุ้นนี้เป็นหุ้นกู้ระบือผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ / These Debentures are the Unsubordinated and Unsecured Debentures with a Debentureholders' Representative in the Name-Registered Debenture Certificate.

นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) / Registrar: Bangkok Bank Public Company Limited

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บริษัทหลักทรัพย์ หยูวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด / Debentureholders' Representative: Yuanta Securities (Thailand) Company Limited

2. วิธีการในการชำระเงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ย และการไถ่ถอนหุ้นกู้ / Procedures for Principal and/or Interest Payment and Redemption of Debentures

2.1 ผู้ออกหุ้นกู้จะคำนวณดอกเบี้ยและชำระดอกเบี้ย ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยมีการกำหนดชำระดอกเบี้ยในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยหากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ย และ/หรือ วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ตรงกับวันทำการของธนาคารพาณิชย์ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย และ/หรือ วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้เป็นวันทำการถัดไป / The Issuer will calculate and pay the interest according to the Terms and Conditions. Interest shall be payable on the Maturity Date. If the Interest Payment Date and/or the Maturity Date is not a Business Day, such payment shall be made on the following Business Day.

2.2 ผู้ออกหุ้นกู้จะทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยการชำระเงินต้นทั้งหมดภายใต้หุ้นกู้ / The Issuer shall redeem the Debenture on the Maturity Date by making payments of all principal under the Debentures.

2.3 ผู้ออกหุ้นกู้จะดำเนินการชำระดอกเบี้ยตามข้อ 2.1 และชำระคืนเงินต้น ตามข้อ 2.2 ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้โดย (1) การโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้ถือหุ้นกู้ในประเทศไทย ตามรายละเอียดที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้แจ้งไว้ขณะทำการจองซื้อหุ้นกู้หรือที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้แจ้งให้นายทะเบียนหุ้นกู้ทราบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 (สิบห้า) วันทำการก่อนวันถึงกำหนดชำระหนี้ที่เกี่ยวข้อง หรือ (2) โดยวิธีการอื่นใดตามที่ตกลงกันระหว่างผู้ออกหุ้นกู้และนายทะเบียนหุ้นกู้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ / The Issuer shall pay interest as specified in item 2.1 and principal as specified in item 2.2 to the Debentureholders by (1) transferring the relevant amount to the deposit account of each Debentureholder opened with a commercial bank in Thailand as notified by the Debentureholder when subscribing for the Debentures or by giving the Registrar written notice not less than 15 (fifteen) Business Days prior to the relevant payment date, or (2) any other methods as agreed by the Issuer and the Registrar, according to the criteria and procedures set forth in the Terms and Conditions.

3. การปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ / The Closure of the Register Book of the Debentures

นายทะเบียนหุ้นกู้จะปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้เป็นระยะเวลา 10 (สิบ) วันล่วงหน้าก่อนวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ย วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ วันครบกำหนดจ่ายเงินจำนวนอื่นใด วันประชุมผู้ถือหุ้นกู้ หรือวันอื่นใดเพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ หรือตามที่ผู้ออกหุ้นกู้จะได้แจ้งแก่นายทะเบียนหุ้นกู้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นกู้ ในกรณีที่ว่าวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ไม่ตรงกับวันทำการ ให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป / The Registrar will close the Register Book for 10 (ten) days prior to any Interest Payment Date, Maturity Date, any other payment due date, the meeting date of the Debentureholders or any other date for any other purpose as specified in the Terms and Conditions or as notified by the Issuer to the Registrar, the Debentureholders' Representative and/or the Debentureholders. If the Register Book Closing Date is not a Business Day, the Register Book shall be closed on the following Business Day.

4. เงื่อนไขอื่น ๆ เป็นไปตามข้อกำหนดสิทธิ / Other conditions shall be in accordance with the Terms and Conditions.

โปรดอ่าน Please read	(1) ให้ผู้ลงทะเบียนรับโอนหุ้นกู้ทำแบบคำขอลงทะเบียนรับโอนหุ้นกู้ทุกครั้งที่ยื่นโอนหุ้นกู้ต่อนายทะเบียนหุ้นกู้ / An applicant for the registration of a transfer of Debentures must complete the Debentures transfer registration form each time, and deliver such form to the Registrar.
	(2) เฉพาะผู้รับโอนหุ้นกู้อย่างแรกจากผู้ถือหุ้นกู้ที่ปรากฏชื่อที่ด้านหน้าของใบหุ้นกู้ให้แนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชนที่ได้รับรองสำเนาถูกต้องไปพร้อมกับใบหุ้นกู้อับนี้ กรณีเป็นนิติบุคคลให้แนบสำเนาหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ที่ออกให้ไม่เกิน 6 (หก) เดือนพร้อมกับภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจไปพร้อมกับใบหุ้นกู้อับนี้ด้วย / For the first transferee of the Debentures from the Debentureholder whose name appears on the front of the Debenture Certificate, a certified true copy of the I.D. card must be submitted together with the Debenture Certificate. In case of a juristic person, a certified copy of the affidavit issued by the Ministry of Commerce which is not more than 6 (six) months and (a) certified copy(ies) of the I.D. card of the authorized person(s) must be submitted with the Debenture Certificate.
	(3) เมื่อผู้รับโอนหุ้นกู้จะทำการโอนหุ้นกู้ ผู้รับโอนหุ้นกู้จะต้องลงลายมือชื่อแบบเดียวกับลายมือชื่อที่เคยลงไว้เมื่อรับโอนหุ้นกู้ ในกรณีเปลี่ยนผู้ลงลายมือชื่อ ให้แสดงหลักฐานประกอบการโอนเช่นเดียวกับข้อ (2) / When a transferee wishes to transfer the Debentures he must affix exactly the same signature as when he acquires the transfer of such Debentures. Any change of authorized signatory(ies) must be substantiated by the documents referred to in number (2).

ลงลายมือชื่อผู้โอน / Signature of transferor	ลงลายมือชื่อผู้รับโอน (ผู้ที่ต้องการลงทะเบียนเป็นหุ้นกู้ในสมุดทะเบียน) / Signature of transferee (who wishes to have his name entered in the Register Book of the Debentures)	นายทะเบียนหุ้นกู้ลงลายมือชื่อผู้มีอำนาจ พร้อมประทับตราของนายทะเบียนหุ้นกู้ (ถ้ามี) Authorized Signature of Registrar with the seal of Registrar (if any)
	ชื่อ-สกุลของผู้รับโอน (ตัวบรรจง) / Full name of transferee in block letters	
ลงลายมือชื่อผู้โอน / Signature of transferor	ลงลายมือชื่อผู้รับโอน / (Signature of transferee)	
	ตัวบรรจง / (Block letters)	
ลงลายมือชื่อผู้โอน / Signature of transferor	ลงลายมือชื่อผู้รับโอน / (Signature of transferee)	
	ตัวบรรจง / (Block letters)	
ลงลายมือชื่อผู้โอน / Signature of transferor	ลงลายมือชื่อผู้รับโอน / (Signature of transferee)	
	ตัวบรรจง / (Block letters)	

(ร่าง) สัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

“หุ้นกู้ระยะสั้นของบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567
ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2568”

ระหว่าง

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)

และ

บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด

วันที่ [●] พ.ศ. 2567

(ร่าง) สัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

สัญญานี้ทำขึ้น ณ บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ [●] พ.ศ. 2567 ระหว่าง บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 444 ซอยอุดมสุข 26 แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กรุงเทพมหานคร 10260 (ซึ่งต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “**ผู้ออกหุ้นกู้**”) ฝ่ายหนึ่ง กับ บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 127 อาคารเกษร ทาวเวอร์ ชั้น 14-16 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 (ซึ่งต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “**ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้**”) อีกฝ่ายหนึ่ง

โดยที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“**สำนักงาน ก.ล.ต.**”) ให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้น ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทย่อยไม่มีค้ำประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ มีชื่อเฉพาะของหุ้นกู้ว่า “หุ้นกู้ระยะสั้นของบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2568” (ซึ่งต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “**หุ้นกู้**”) ต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 16/2565 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด และการเสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพต่อบุคคลที่มีลักษณะเฉพาะ ฉบับลงวันที่ 23 กันยายน พ.ศ. 2565 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“**ประกาศที่ ทจ. 16/2565**”) และประกาศอื่นใดที่เกี่ยวข้อง และผู้ออกหุ้นกู้ได้จัดซื้อจำกัดการโอนให้จำกัดการโอนหุ้นกู้ไว้ในกลุ่มผู้ลงทุนในลักษณะดังกล่าวไว้กับสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว ทั้งนี้ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ ตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้าย 1 ของสัญญานี้ รวมทั้งที่จะได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมต่อไปในภายหลัง (ถ้ามี) (“**ข้อกำหนดสิทธิ**”) และให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาฉบับนี้ด้วย

โดยที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ให้คำรับรองว่าผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 37/2552 เรื่องคุณสมบัติของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และการกระทำการตามอำนาจหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ฉบับลงวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2552 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“**ประกาศที่ ทจ. 37/2552**”) และประกาศอื่นใดที่เกี่ยวข้อง และตามที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ให้ทำหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้แล้ว

โดยที่ผู้ออกหุ้นกู้มีความประสงค์จะแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ให้ทำหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ของหุ้นกู้และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีความประสงค์จะทำการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้โดยมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ตามความที่กำหนดไว้ในสัญญานี้ ข้อกำหนดสิทธิ เอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“**พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์**”) ประกาศที่ ทจ. 16/2565 ประกาศที่ ทจ. 37/2552 ตลอดจน กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ กฎ ข้อบังคับ หรือคำสั่งต่าง ๆ ของสำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ หน่วยงาน หรือองค์กรใด ๆ ของทางราชการที่เกี่ยวข้อง (ต่อไปในสัญญารวมเรียกว่า “**กฎหมายที่เกี่ยวข้อง**”)

เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และโดยความประสงค์ของคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจึงตกลงทำสัญญาฉบับนี้ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. คำนิยาม

เว้นแต่จะได้กำหนดไว้เป็นการเฉพาะในสัญญา คำและข้อความตามที่ปรากฏในสัญญานี้ให้มีความหมายเช่นเดียวกับที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

2. การแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

2.1 ผู้ออกหุ้นกู้โดยความยินยอมของผู้ถือหุ้นกู่ตกลงแต่งตั้งให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู่ตกลงรับเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญานี้ ข้อกำหนดสิทธิ เอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวอย่างเคร่งครัดโดยสุจริตด้วยความรับผิดชอบและระมัดระวังตามมาตรฐานวิชาชีพของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู่สามารถดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับหุ้นกู้ในนามของตนเอง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู่ทั้งปวงได้ตามอำนาจหน้าที่ดังกล่าว

2.2 ผู้ออกหุ้นกู้ขอรับรองว่าจะจัดให้คำยินยอมของผู้ถือหุ้นกู่ในการแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยการกำหนดข้อความไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยให้ถือว่าผู้ถือหุ้นกู่ได้ให้ความยินยอมในการแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู่ตั้งแต่เมื่อได้มีการจองซื้อหรือรับโอนหุ้นกู้ (แล้วแต่กรณี)

3. อัตราและวิธีการจ่ายค่าตอบแทน บำเหน็จ ค่าใช้จ่ายและเงินทดรองให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

3.1 ผู้ออกหุ้นกู่ตกลงชำระค่าตอบแทนให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู่ เพื่อตอบแทนการปฏิบัติหน้าที่ตามสัญญานี้ในอัตราร้อยละ [●] ([●]) ต่อปี ของมูลค่าหุ้นกู่ที่ออก (Issue Amount) โดยค่าตอบแทนดังกล่าวไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มในอัตราที่กฎหมายกำหนดตลอดอายุหุ้นกู้ และผู้ออกหุ้นกู่จะชำระค่าตอบแทนจำนวนดังกล่าวทั้งหมดในคราวเดียวในแต่ละปีให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู่ภายใน 14 (สิบสี่) วันนับจากวันออกหุ้นกู้ ทั้งนี้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู่ไม่ต้องคืนเงินค่าตอบแทนการให้บริการดังกล่าวไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนในกรณีที่มีการเลิกสัญญาก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ เว้นแต่เหตุของการเลิกสัญญาดังกล่าวจะเกิดขึ้นจากการกระทำผิดโดยจงใจ โดยมิได้ใช้ความระมัดระวังตามที่พึงคาดหมายได้จากบุคคลที่ประกอบวิชาชีพเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู่ ซึ่งในกรณีดังกล่าว ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู่ตกลงชำระค่าตอบแทนคืนให้แก่ผู้ออกหุ้นกู่ตามส่วนสำหรับระยะเวลาที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู่ไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ตามสัญญาฉบับนี้

การชำระค่าตอบแทนตามวรรคก่อน ผู้ออกหุ้นกู่ตกลงชำระค่าภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับค่าตอบแทนดังกล่าวให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู่ในอัตราตามที่กฎหมายกำหนด โดยชำระพร้อมกับเงินค่าตอบแทนและผู้แทนผู้ถือหุ้นกู่จะออกใบเสร็จรับเงินค่าตอบแทนและใบกำกับภาษีให้แก่ผู้ออกหุ้นกู่ ทั้งนี้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู่ตกลงให้ผู้ออกหุ้นกู่หักภาษี ณ ที่จ่ายจากค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู่ภายใต้สัญญานี้ตามอัตราที่กฎหมายกำหนด

อย่างไรก็ดี ในกรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู่ยังคงต้องปฏิบัติหน้าที่ของตนต่อไปภายหลังจากครบกำหนดอายุหุ้นกู้แล้ว ผู้ออกหุ้นกู่ตกลงชำระเงินค่าตอบแทนให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู่ตามอัตราที่กำหนดในข้อ 3.1 ตามส่วนของระยะเวลาที่ผ่านพ้นไปจริงที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู่ได้ปฏิบัติหน้าที่จนถึงวันที่ได้สิ้นสุดการทำหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู่

3.2 ผู้ออกหุ้นกู่เป็นผู้รับผิดชอบบรรดาค่าใช้จ่ายใด ๆ และเงินทดรองจ่ายที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู่ได้จ่ายไปตามจริง ตามความจำเป็นและสมควร อันเนื่องมาจากการดำเนินการตามหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู่ตามสัญญานี้ ข้อกำหนด

สิทธิ เอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ รวมถึงค่าอากรแสตมป์ ค่าธรรมเนียม ค่าภาษีอากร ค่าใช้จ่ายในการเรียกประชุม และการจัดประชุมผู้ถือหุ้น หุ้นกู้ ค่าบริการในการปรึกษากฎหมาย ค่าทนายความ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายในการบังคับชำระหนี้ การฟ้องร้องดำเนินคดีและการบังคับคดี ทั้งนี้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ทั้งปวง และไม่ก่อให้เกิดภาระเกินสมควรแก่ผู้ถือหุ้นกู้

หากเงินทดรองจ่ายใด ๆ ดังกล่าวมีจำนวนรวมกันเกินกว่า [●] ([●]) บาท ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าจากผู้ถือหุ้นกู้ก่อนการจ่ายเงินทดรองจ่ายจำนวนดังกล่าวของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยผู้ถือหุ้นกู้จะแจ้งผลการพิจารณาเป็นหนังสือมายังผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ให้ทราบภายใน 10 (สิบ) วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบดังกล่าว อย่างไรก็ตาม หากผู้ถือหุ้นกู้ไม่ให้ความเห็นชอบภายในกำหนดเวลาดังกล่าวโดยไม่มีเหตุผลอันสมควร ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้สามารถทดรองจ่ายเงินดังกล่าวได้ แต่ความในวรรคนี้มีให้ใช้บังคับกับการชำระเงินทดรองจ่ายหรือค่าใช้จ่ายตามข้อ 4.2 (ณ) ในกรณีที่มิใช่เหตุผิดนัดหรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัดเกิดขึ้น

ในการเรียกให้ผู้ถือหุ้นกู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายใด ๆ ตามความในวรรคก่อน ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องแจ้งให้ผู้ถือหุ้นกู้ทราบล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นกู้ตกลงชำระเงินตามจำนวนที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องจ่าย และ/หรือ ได้ทดรองจ่ายไปนั้นคืนให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ภายใน [30] ([สามสิบ]) วัน นับแต่ (โดยนับรวม) วันที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ต้องแจ้งให้ผู้ถือหุ้นกู้ทราบเป็นหนังสือ โดยแสดงหลักฐานการเรียกเก็บเงิน ใบแจ้งหนี้ และ/หรือ การจ่ายเงินทดรองจ่าย แต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้ขอเวลาเพิ่มเติมเนื่องจากมีข้อสงสัย หรือรายละเอียดของการจ่ายเงินทดรองจ่ายดังกล่าวไม่ชัดเจน และจำเป็นต้องขอคำชี้แจง รายละเอียด หรือหลักฐานเพิ่มเติมในการจ่ายเงินทดรองจ่ายนั้น ๆ ให้ผู้ถือหุ้นกู้ชำระคืนเงินทดรองจ่ายให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ภายใน 30 (สามสิบ) วันนับจากวันที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้รับคำชี้แจงเพิ่มเติม รายละเอียด หรือหลักฐานเพิ่มเติมจากผู้แทนผู้ถือหุ้นกุดังกล่าว

3.3 หากผู้ถือหุ้นกู้ไม่ชำระค่าตอบแทนใด ๆ รวมทั้งเงินทดรองจ่าย และ/หรือ ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาฉบับนี้ ข้อกำหนดสิทธิ และ/หรือเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ ผู้ถือหุ้นกู้ยินยอมให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิเรียกเก็บดอกเบี้ยผิดนัดบนเงินดังกล่าวในอัตราดอกเบี้ยผิดนัดร้อยละ 5 (ห้า) ต่อปี ("อัตราดอกเบี้ยผิดนัด") โดยให้คำนวณดอกเบี้ยผิดนัดบนเงินดังกล่าวตั้งแต่ (โดยนับรวม) วันที่ผิดนัดชำระเงินจำนวนดังกล่าวจนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้ชำระเงินดังกล่าวคืนให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จนเสร็จสิ้นครบถ้วน

3.4 ในกรณีที่มีการเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ในระหว่างอายุของหุ้นกู้ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญานี้ ผู้ถือหุ้นกุตกลงชำระเงินค่าตอบแทนให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามส่วนของระยะเวลาที่ผ่านพ้นไปจริง ที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกุนั้นได้ปฏิบัติหน้าที่จนถึงวันที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้สิ้นสุดการทำหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และได้มีการส่งมอบบรรดาทรัพย์สิน เอกสาร หรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดให้กับผู้แทนผู้ถือหุ้นกुरายที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่แล้ว โดยหากผู้ถือหุ้นกู้ได้ชำระเงินค่าตอบแทนให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกูล่วงหน้าไปแล้ว เป็นจำนวนเกินกว่าระยะเวลาที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกุนั้นได้ปฏิบัติหน้าที่จริง ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องคืนเงินค่าตอบแทนส่วนเกินดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ โดยไม่มีการคิดดอกเบี้ยใด ๆ ภายใน [30] ([สามสิบ]) วัน นับจาก (โดยนับรวม) วันสิ้นสุดการทำหน้าที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ในกรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ไม่คืนเงินค่าตอบแทนส่วนเกินดังกล่าวภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ข้างต้น ผู้แทนผู้ถือหุ้นกุตกลงชำระดอกเบี้ยในจำนวนเงินค่าตอบแทนส่วนเกินดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ในอัตราดอกเบี้ย

ผิวนิด โดยให้คำนวณดอกเบี้ยในวันถัดจากวันที่ครบกำหนดชำระคืนเงินค่าตอบแทนส่วนเกินดังกล่าวจนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้รับชำระเงินค่าตอบแทนส่วนเกินคืนครบถ้วน

3.5 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ไม่มีสิทธิในการหักกลบลบหนี้ใด ๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้เป็นหนี้ต่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้กับเงินจำนวนใด ๆ ที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้รับไว้หรือครอบครองไว้ในนามของหรือเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ เว้นแต่เป็นไปเพื่อการหักชำระให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามสิทธิการรับชำระในระดับที่หนึ่งตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนการปฏิบัติหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามสัญญาฉบับนี้อันถือเป็นค่าใช้จ่ายอื่นใดอันเป็นไปเพื่อประโยชน์ร่วมกันของผู้ถือหุ้นกู้

4. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคู่สัญญา

4.1 ผู้ออกหุ้นกู้และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในสัญญานี้ ข้อกำหนดสิทธิ และเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ รวมทั้งมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องที่มีอยู่หรือที่จะมีขึ้นต่อไปในภายหน้า นอกจากนี้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวอย่างเคร่งครัด โดยสุจริต ด้วยความรอบคอบและระมัดระวังเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ตามมาตรฐานวิชาชีพของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะพึงกระทำ ทั้งนี้ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจะต้องให้ความร่วมมือและความช่วยเหลือในการดำเนินการใด ๆ ตามจำเป็นและสมควรเพื่อให้เป็นไปตามข้อสัญญาฉบับนี้ ข้อกำหนดสิทธิ ตลอดจนกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

4.2 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ มีอำนาจและหน้าที่ในการดำเนินการใด ๆ เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ทั้งปวง ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงอำนาจและหน้าที่ดังต่อไปนี้

(ก) กระทำการในนามของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ทั้งปวง ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะ การรับและเก็บรักษาต้นฉบับเอกสารสัญญาต่าง ๆ รวมถึง สัญญาจำนอง โฉนดที่ดินที่เป็นหลักประกัน และทรัพย์สินใด ๆ (ถ้ามี) ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ การรับจำนำ การรับจำนอง การรับการค้าประกัน หรือการรับหลักประกันอื่นใด (ถ้ามี) และกระทำการใด ๆ เพื่อให้สิทธิในหลักประกันใด ๆ ระบุหรือสิ้นสุดลงตามที่มีการกำหนดไว้ในสัญญาหลักประกันที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) เมื่อมีการชำระหนี้หุ้นกู้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งใช้สิทธิบังคับชำระหนี้กับผู้ออกหุ้นกู้ ผู้จำนำ ผู้จำนอง ผู้ค้าประกัน และ/หรือ ผู้ให้หลักประกันอื่นใด (ถ้ามี) เพื่อและในนามของผู้ถือหุ้นกู้ด้วย และแจกจ่ายเงินที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้รับมาจากการบังคับชำระหนี้ดังกล่าวคืนให้แก่ ผู้ถือหุ้นกู้เพื่อชำระหนี้ตามหุ้นกู้ และส่งคืนซึ่งเงินหรือทรัพย์สินใด ๆ ที่เหลือจากการชำระหนี้ (ถ้ามี) คืนให้แก่ผู้ออกหุ้นกู้ หรือบุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

(ข) ดำเนินการใด ๆ ให้ผู้ออกหุ้นกู้ปฏิบัติให้เป็นไปตามอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ รวมถึงการดำเนินการตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่ชอบด้วยกฎหมายและมีผลผูกพันผู้ออกหุ้นกู้ การให้คำแนะนำหรือให้คำปรึกษาตามสมควร การดำเนินการแจ้งให้ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้ตามวิธีการและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิในกรณีที่เกิดเหตุผิวนิด และการเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้ออกหุ้นกู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิใช้ดุลยพินิจของตนตามข้อกำหนดสิทธิ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้สามารถใช้ดุลยพินิจได้โดยอิสระโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้เป็นหลัก

(ค) พิจารณาจากข้อมูล เอกสาร รายงานใด ๆ ที่ตนได้รับ ว่าผู้ออกหุ้นกู้ได้กระทำการฝ่าฝืนข้อกำหนดสิทธิหรือไม่ หรือมีเหตุผิวนัดหรือการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิใดเกิดขึ้นหรือไม่ ตลอดจนติดตามดูแลให้ผู้ออกหุ้นกู้ปฏิบัติตามหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

(ง) ผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้จะต้องแจ้งผู้ถือหุ้นกู้โดยไม่ชักช้าซึ่งรวมถึง (แต่ไม่จำกัดเฉพาะ) ดังต่อไปนี้

(1) จัดทำรายงานส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้เกี่ยวกับเรื่องสำคัญซึ่งผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้ได้ดำเนินการไปตามอำนาจหน้าที่ของผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้

(2) แจ้งให้ผู้ถือหุ้นกู้แต่ละรายทราบในกรณีที่ผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้ทราบว่าผู้ออกหุ้นกู้ไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ (ซึ่งรวมถึงกรณีที่เกิดเหตุผิวนัดหรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิวนัดตามข้อกำหนดสิทธิด้วย) ไม่ว่าผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้จะได้รับแจ้งจากผู้ออกหุ้นกู้ หรือผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้ได้ทราบถึงเหตุดังกล่าวเองรวมทั้งการใด ๆ ที่ผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้ได้กระทำลงไปตามอำนาจหน้าที่ในกรณีที่เกิดเหตุดังกล่าวข้างต้น ตลอดจนผลของการดำเนินการนั้น ๆ ด้วย

(จ) ในกรณีที่เกิดเหตุผิวนัดตามข้อกำหนดสิทธิ ผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้อาจใช้ดุลพินิจตามที่เห็นสมควรโดยฝ่ายเดียวดำเนินการเรียกร้องให้ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้ตามหุ้นกู้ ตลอดจนการเรียกค่าเสียหายจากผู้ออกหุ้นกู้แทนผู้ออกหุ้นกู้ ตามข้อกำหนดสิทธิ

(ฉ) ดำเนินการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ซึ่งรวมถึงการจัดเตรียมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นกู้สำหรับวาระการประชุมที่ผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้เสนอ และการพิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ ให้ผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้เข้าร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ทุกครั้งและเสนอความเห็นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ในเรื่องที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดสิทธิ กฎ ระเบียบ แนวปฏิบัติ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

(ช) อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นกู้ในการตรวจสอบเอกสาร ข้อมูล และ/หรือ รายงานใด ๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้จัดไว้ให้แก่ผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้ตามข้อกำหนดสิทธิ ณ สำนักงานที่ระบุไว้ของผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้ในวันและเวลาทำการของผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้

(ซ) ชำระเงินคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้แต่ละรายตามสัดส่วนหนี้หุ้นกู้ เมื่อผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้ได้รับชำระเงินมาจากการบังคับชำระหนี้ตามหุ้นกู้ตามสัญญา หรือข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้จะต้องจัดทำบันทึกขั้นตอนการรวบรวมและการชำระคืนเงินดังกล่าว ซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องด้วยเพื่อเป็นหลักฐานให้ผู้ถือหุ้นกู้สามารถขอตรวจสอบดูได้

(ฌ) ผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้อาจแต่งตั้งที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาอื่นๆ หรือผู้เชี่ยวชาญตามที่จำเป็นเพื่อให้คำปรึกษาแก่ผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้หรือผู้ถือหุ้นกู้เนื่องจากดำเนินการตามข้อกำหนดสิทธิ หรือการใช้สิทธิเรียกร้องให้ผู้ออกหุ้นกู้ปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึง (แต่ไม่จำกัดเฉพาะ) ในกรณีที่ต้องบังคับชำระหนี้ตามหุ้นกู้หรือกรณีที่มีการเสนอขอแก้ไขข้อกำหนดสิทธิหรือขอผ่อนผันเรื่องใดๆ หรือการให้ความยินยอมที่เกี่ยวข้องกับ

ข้อกำหนดสิทธิหรือกรณีมีเหตุผิดนัด เหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัด หรือข้อพิพาทที่อาจเกิดขึ้นอันเกี่ยวเนื่องกับหุ้นกู้ หรือข้อกำหนดสิทธิ

(ญ) ในกรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ขาดคุณสมบัติในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามที่กฎหมายกำหนดผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องแจ้งให้ผู้ออกหุ้นกู้ทราบเป็นหนังสือทันทีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ทราบหรือควรทราบถึงการขาดคุณสมบัติดังกล่าว และหากผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ไม่สามารถดำเนินการแก้ไขคุณสมบัติของตนให้ถูกต้องภายใน 60 (หกสิบ) วันนับจากวันที่ขาดคุณสมบัตินั้น ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องแจ้งให้ผู้ออกหุ้นกู้ทราบเป็นหนังสือทันทีที่พ้นระยะเวลาดังกล่าวเพื่อให้ผู้ออกหุ้นกุดำเนินการเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

(ฎ) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีหน้าที่รับและเก็บรักษาทรัพย์สินซึ่งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้รับไว้แทนผู้ถือหุ้นกู้ทั้งปวง เนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้โดยผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องแยกบัญชีเงินหรือทรัพย์สินที่เก็บรักษาไว้นั้นออกจากบัญชีอื่น

(ฏ) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นกู้และผู้ออกหุ้นกู้ในความเสียหายซึ่งเกิดขึ้นจากการที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ฝ่าฝืน ละเลยไม่ปฏิบัติหน้าที่ หรือปฏิบัติหน้าที่ด้วยความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงหรือโดยมิได้ใช้ความระมัดระวังตามที่พึงคาดหมายได้จากบุคคลที่ประกอบวิชาชีพเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หรือปฏิบัติหน้าที่มิชอบตามที่กำหนดไว้ในสัญญาฉบับนี้ ข้อกำหนดสิทธิ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง หรือจงใจกระทำผิดหน้าที่ แต่ทั้งนี้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ปฏิบัติตามมติโดยชอบของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้อย่างถูกต้องครบถ้วน

(ฐ) ดำเนินการใด ๆ อันเป็นอำนาจหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

4.3 การกระทำของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามสัญญาฯ ให้ถือว่าเป็นการกระทำเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ทั้งปวง และให้ถือเสมือนหนึ่งผู้ถือหุ้นกู้กระทำการดังกล่าวด้วยตนเอง

4.4 ผู้ออกหุ้นกู้มีอำนาจและหน้าที่ในการดำเนินการใด ๆ ดังนี้

(ก) ปฏิบัติให้เป็นไปตามอำนาจหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิทุกประการ

(ข) ให้ความร่วมมือและความช่วยเหลือในการดำเนินการใด ๆ ตามที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ร้องขอ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามสัญญาฯ เป็นผลสำเร็จ

4.5 ผู้ออกหุ้นกู้ต้องดำเนินการให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้สามารถใช้สิทธิแทนผู้ออกหุ้นกู้ในการสั่งการ หรือดำเนินการให้นายทะเบียนหุ้นกู้ส่งข้อมูล เอกสาร หรือดำเนินการอื่นใดที่พึงกระทำให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามข้อกำหนดสิทธิ หรือเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่ได้กระทำตามข้อกำหนดสิทธิ พร้อมทั้งจัดทำหนังสือมอบอำนาจให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้สามารถแสดงเจตนาต่อนายทะเบียนหุ้นกู้เพื่อให้ดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ โดยมีสาระสำคัญตามแบบในเอกสารแนบท้าย 2 ของสัญญาฉบับนี้ ("หนังสือมอบอำนาจ")

5. วันมีผลบังคับใช้ของสัญญา

สัญญานี้ให้มีผลบังคับใช้นับแต่วันออกหุ้นกู้เป็นต้นไป

6. การสิ้นสุดของสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และการเปลี่ยนแปลงตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

6.1 ให้สัญญานี้สิ้นสุดลงทันที

(ก) ในที่สุดแล้วไม่มีการออกหุ้นกู้

(ข) ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้และผู้ออกหุ้นกู้ได้ชำระหนี้ดอกเบี้ย เงินต้น และหนี้อื่นใดตามหุ้นกู้จนครบถ้วนแล้ว และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ปฏิบัติหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จนครบถ้วนตามข้อกำหนดสิทธิแล้ว หรือ

(ค) เมื่อมีการซื้อคืนหุ้นกู้ทั้งหมด โดยผู้ออกหุ้นกู้และนายทะเบียนหุ้นกู้ได้ยกเลิกหุ้นกู้ทั้งหมดแล้ว

(ง) เมื่อหนี้ตามหุ้นกู้อาจจะสิ้นไปไม่ว่าโดยสาเหตุใดจนหมดสิ้นตามจำนวนหุ้นกู้ที่ออกในครั้งนี้

สำหรับกรณีตามที่ระบุไว้ในข้อ 6.1 (ข) – (ง) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องปฏิบัติหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จนครบถ้วนตามสัญญานี้และข้อกำหนดสิทธิแล้วด้วย

6.2 ให้สัญญานี้สิ้นสุดลงเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้ และให้การสิ้นสุดของสัญญานี้มีผลต่อเมื่อได้มีการแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้รายใหม่แล้ว โดยผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ส่งมอบบรรดาทรัพย์สิน เอกสารหรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่ได้แต่งตั้งใหม่แล้ว

(ก) เมื่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ขาดคุณสมบัติ และ/หรือ มีผลประโยชน์ขัดแย้งในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามที่ประกาศ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด และการขาดคุณสมบัตินั้นเป็นเหตุให้สำนักงาน ก.ล.ต. สั่งให้งดเว้นการทำหน้าที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หรือสั่งพักหรือเพิกถอนรายชื่อออกจากบัญชีรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ การเกิดประโยชน์ขัดแย้งนั้นไม่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน ก.ล.ต.

(ข) ผู้ถือหุ้นกู้ลงมติในการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ถอดถอนหรือเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ตามรายละเอียดที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

(ค) เมื่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ปฏิบัติหน้าที่ฝ่าฝืนข้อกำหนดของสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หรือข้อกำหนดสิทธิ และการฝ่าฝืนนั้นยังคงไม่ได้รับการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลา 30 (สามสิบ) วัน นับจากวันที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้มีหนังสือแจ้งให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ทำการแก้ไข

(ง) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตกเป็นผู้มีหนี้สินล้มละลาย หรือถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือถูกเจ้าพนักงานยึดหรืออายัดทรัพย์ตามกฎหมายล้มละลาย หรือ ถูกร้องขอให้มีการฟื้นฟูกิจการตามกฎหมายล้มละลาย หรือกระทำการใด ๆ อันอาจเป็นเหตุให้ถูกฟ้องล้มละลาย ถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือยื่นคำร้องขอให้มีการฟื้นฟูกิจการ

6.3 ในกรณีที่คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือเงื่อนไขของสัญญานี้ ข้อกำหนดสิทธิหรือเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับหุ้นกู้ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และคู่สัญญาอีกฝ่ายได้แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้คู่สัญญา

ฝ่ายที่ผิดนัดผิดสัญญาทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วันแล้ว และคู่สัญญาฝ่ายที่ผิดนัด ผิดสัญญาไม่ดำเนินการแก้ไข คู่สัญญาอีกฝ่ายมีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้

6.4 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิบอกเลิกสัญญาฉบับนี้ โดยทำเป็นหนังสือแจ้งให้ผู้ออกหุ้นกู้ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 (หกสิบ) วัน พร้อมทั้งแจ้งรายชื่อของบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงาน ก.ล.ต. หรือตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องให้แก่ผู้ออกหุ้นกู้ทราบล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ออกหุ้นกู้ดำเนินการแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้รายใหม่

6.5 ในกรณีที่เหตุการณ์ที่ระบุไว้ในข้อ 6.2 ข้อ 6.3 หรือข้อ 6.4 ซึ่งส่งผลให้ต้องมีการเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ในระหว่างนั้นยังไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้รายใหม่ เพื่อปฏิบัติหน้าที่แทนผู้ถือหุ้นกู้ ไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม ให้ถือว่า การสิ้นสุดของสัญญานี้ยังคงไม่มีผล และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ต้องปฏิบัติหน้าที่ต่อไปจนกว่าจะได้รับการแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้รายใหม่โดยถูกต้องตามกฎหมาย ทั้งนี้ เมื่อมีการแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้รายใหม่แล้ว ให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ต้องส่งมอบบรรดาทรัพย์สิน เอกสาร หรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้รายใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งโดยไม่ชักช้า ทั้งนี้ ภายใน 30 (สามสิบ) วัน นับจากวันที่มีการแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้รายใหม่ ตลอดจนให้ความร่วมมือและช่วยประสานงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้รายใหม่ เข้าเริ่มปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างราบรื่น ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องดำเนินการให้มีการแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้รายใหม่ตามวิธีการที่ระบุในข้อกำหนดสิทธิ

6.6 นอกเหนือไปจากกรณีดังกล่าวตามข้อ 6.2 ข้อ 6.3 ข้อ 6.4 และข้อ 6.5 แล้ว การแต่งตั้งและเปลี่ยนตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ให้เป็นไปตามวิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

7 การประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้ออกหุ้นกู้และผู้แทนผู้ถือหุ้นกุดตกลงปฏิบัติตามหน้าที่ของตนเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดและวิธีการต่างๆ เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิทุกประการและตกลงผูกพันในมติและการดำเนินการต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการนั้น

ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ประสงค์จะเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องแจ้งวัน เวลา สถานที่สำหรับการประชุม และวาระการประชุมให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกุตราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วันก่อนวันที่จัดส่งหนังสือเรียกประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น หรือระยะเวลาอื่นตามที่ผู้ออกหุ้นกู้และผู้แทนผู้ถือหุ้นกุดจะตกลงกัน

8 อาการแสดมปี

ผู้ออกหุ้นกุดตกลงรับผิดชอบในค่าอาการแสดมปีใด ๆ ที่ต้องติดบนสัญญาฉบับนี้ และค่าอาการแสดมปีอื่นใดที่อาจเกิดขึ้นจากการกระทำ หรือดำเนินการใด ๆ ตามความในสัญญานี้ (ถ้ามี)

9 การแก้ไขเพิ่มเติมสัญญา

สัญญาดังฉบับนี้มีผลเหนือข้อตกลง หรือการดำเนินการอื่นใด ไม่ว่าด้วยวาจา หรือเป็นลายลักษณ์อักษรของคู่สัญญา ที่ได้ทำขึ้นก่อนการลงนามในสัญญาดังฉบับนี้ โดยให้ถือสัญญาดังฉบับนี้เป็นข้อตกลงทั้งหมดที่คู่สัญญาได้ตกลงผูกพันกัน การแก้ไข หรือเพิ่มเติมสัญญาดังฉบับนี้ จะต้องได้รับมติเห็นชอบโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ตามที่ระบุในข้อกำหนดสิทธิ ทั้งนี้ ในหนังสือนัดประชุมต้องระบุถึงสาเหตุแห่งการแก้ไขสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และผลกระทบที่เกิดกับผู้ถือหุ้นกู้อย่างชัดเจน เพื่อเป็น ข้อมูลประกอบการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นกู้ เว้นแต่ กรณีการแก้ไข เพิ่มเติม ในประเด็นซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นกู้ หรือไม่ทำ ให้สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ด้อยลง หรือในประเด็นที่เป็นการแก้ไขข้อผิดพลาดที่เห็นโดยชัดแจ้ง ผู้ถือหุ้นกู้และผู้แทน ผู้ถือหุ้นกู้สามารถทำความตกลงเห็นชอบร่วมกันได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ เอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อันมี ผลกระทบกระเทือนต่อเนื่องกัน ข้อจำกัด และ/หรืออำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบใด ๆ ของคู่สัญญา ตามสัญญาดังฉบับนี้ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงที่จะร่วมกันแก้ไขเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข หรือข้อกำหนดใด ๆ ตามสัญญาดังฉบับนี้เพื่อให้สอดคล้อง หรือ เป็นไปตามข้อกำหนดสิทธิ เอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องที่มีการแก้ไขดังกล่าว ทั้งนี้ การแก้ไข เปลี่ยนแปลงสัญญาเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดสิทธิหรือบทบัญญัติของกฎหมายหรือข้อกำหนดของประกาศที่เกี่ยวข้อง ไม่ต้องได้รับความยินยอมจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้

10 การส่งหนังสือบอกกล่าว

การติดต่อสื่อสารหรือการบอกกล่าวใด ๆ ระหว่างผู้ถือหุ้นกู้และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ให้ทำเป็นหนังสือและจัดส่งทาง (1) ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) โดยหากคู่สัญญาฝ่ายหนึ่งใช้วิธีการจัดส่งโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) ให้ ถือว่าคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งได้รับเอกสารดังกล่าวเมื่อได้รับการยืนยันการส่งจากไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) ของ คู่สัญญาฝ่ายที่ส่ง (2) ทำเป็นหนังสือและจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน (3) ส่งทางโทรสาร โดยให้มีผลต่อเมื่อได้รับในรูปแบบ ที่อ่านหรือเข้าใจได้ หรือ (4) ส่งโดยบุคคล พร้อมลงนามรับโดยคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง ทั้งนี้ ให้คู่สัญญาส่งไปยังที่อยู่ของ คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งตามที่ระบุไว้ข้างล่างนี้ หรือที่อยู่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงและได้แจ้งให้แก่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง ทราบเป็นหนังสือแล้ว

ผู้ถือหุ้นกู้:

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)

[เลขที่ 444 ซอยอุดมสุข 26 แขวงบางนาเหนือ

เขตบางนา กรุงเทพมหานคร 10260]

เบอร์โทรสาร [●]

E-mail Address [●]

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้:

บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด

[เลขที่ 127 อาคารเกษร ทาวเวอร์ ชั้น 14-16

ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330]

เบอร์โทรศัพท์ [02 009 8235]

เบอร์โทรสาร [02 009 8889]

E-mail Address [Bondrep@yuanta.co.th]

11 การรับรองความถูกต้องของเอกสาร

ผู้ออกหุ้นกู้ตกลงยอมรับว่า เอกสารใด ๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้มอบให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามสัญญาหรือตามข้อกำหนดสิทธิมีข้อความที่ถูกต้องแท้จริงและมีความสมบูรณ์ครบถ้วนในสาระสำคัญ และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ไม่จำเป็นต้องรับผิดชอบต่อผู้ออกหุ้นกู้ในข้อความดังกล่าวหรือต่อการใด ๆ ที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้กระทำหรือละเว้นไม่กระทำโดยอาศัยข้อมูลหรือรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารต่าง ๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้มอบให้ดังกล่าวข้างต้นนั้น ยกเว้นในกรณีที่เป็นการกระทำ หรือการละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ของตนตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ซึ่งไม่ได้เป็นไปด้วยความสุจริต หรือไม่ได้เป็นไปด้วยความรอบคอบและระมัดระวังตามมาตรฐานทางวิชาชีพของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

12 ความรับผิดชอบ

ในการที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามสัญญาหรือตามข้อกำหนดสิทธิ คู่สัญญาตกลงว่า

12.1 หากเกิดความเสียหายใด ๆ อันเกิดขึ้นจากการที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดของสัญญา ข้อกำหนดสิทธิ หรือตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยจงใจ หรือด้วยความรอบคอบ และระมัดระวังตามมาตรฐานทางวิชาชีพของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตกลงจะดำเนินการแก้ไข เยียวยา และรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงหรือค่าสินไหมทดแทนใด ๆ ตามกฎหมาย (หากมี) ให้แก่ผู้ออกหุ้นกู้ แต่ทั้งนี้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ปฏิบัติตามมติโดยชอบของที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องครบถ้วน

12.2 หากมีกรณีพิพาทใด ๆ เกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นกู้หรือบุคคลใด ๆ ก็ตาม ผู้ออกหุ้นกู้ตกลงเป็นผู้รับผิดชอบในการติดต่อตกลงกับผู้ถือหุ้นกู้หรือบุคคลดังกล่าวเอง โดยผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตกลงจะให้ความร่วมมือกับผู้ออกหุ้นกู้ในการดำเนินการดังกล่าว หากมีความเสียหายใด ๆ เกิดขึ้นกับผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หรือผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ต้องถูกฟ้องคดีหรือต้องชำระค่าเสียหายใด ๆ แทนผู้ออกหุ้นกู้ไปก่อน ผู้ออกหุ้นกู้ตกลงยินยอมรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี ค่าจ้างที่ปรึกษากฎหมาย ทุนความ ตามที่เกิดขึ้นจริงเพื่อแก้ไขข้อพิพาทหรือต่อสู้คดีดังกล่าวให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จนครบถ้วน เว้นแต่ ความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นกับผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หรือการที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ต้องถูกฟ้องคดีหรือต้องชำระค่าเสียหายใด ๆ ดังกล่าว เกิดขึ้นเนื่องจากการที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดของสัญญา หรือข้อกำหนดสิทธิโดยจงใจ หรือเกิดจากการที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ไม่ได้กระทำโดยสุจริต หรือด้วยความรอบคอบ และระมัดระวังตามมาตรฐานทางวิชาชีพของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

13 ความไม่สมบูรณ์ของสัญญา

หากบทบัญญัติใด ๆ แห่งสัญญานี้ ขัดกำหนดสิทธิ และ/หรือ เอกสารที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้อื่น ตกเป็นโมฆะ ผิดกฎหมายหรือพ้นวิสัย ไม่อาจใช้บังคับไม่ว่าด้วยเหตุใด บทบัญญัตินั้นๆ ไม่มีผลทำให้ส่วนอื่น ๆ ของสัญญานี้ต้องตกเป็นโมฆะ ผิดกฎหมายหรือใช้บังคับไม่ได้ ซึ่งคู่สัญญาคงตกลงให้บทบัญญัติในส่วนอื่นดังกล่าวของสัญญานี้ยังคงมีผลผูกพันและใช้บังคับได้ในระหว่างคู่สัญญาทุกฝ่าย

14 การรักษาความลับ

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตกลงที่จะเก็บรักษาข้อมูลใบแสดงรายการหรือเอกสารอื่นใดที่ผู้ถือหุ้นกู้มอบให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือที่เกิดจากการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามสัญญานี้ ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบของเอกสารหรือในรูปแบบใด ๆ ไว้เป็นความลับ และไม่เปิดเผยกับบุคคลใด ๆ ที่ไม่ใช่หรือไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามสัญญานี้ เว้นแต่ (ก) เป็นการเปิดเผยให้แก่ กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ตัวแทน หรือที่ปรึกษา ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หรือของบริษัทในเครือของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ตามความจำเป็น หรือ (ข) เป็นการเปิดเผยตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิหรือตามสัญญานี้ หรือโดยคำสั่งศาลหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานอื่นใดที่มีอำนาจตามกฎหมาย หรือตามที่กฎหมายกำหนด โดยมีใช่เป็นการเปิดเผยข้อมูลโดยฝ่าฝืนข้อกำหนดตามข้อ 15 ทั้งนี้ ให้ข้อกำหนดและเงื่อนไขในข้อนี้มีผลใช้บังคับตลอดไป แม้ว่าสัญญานี้จะสิ้นสุดลงแล้วก็ตาม

15 การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

15.1 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ยอมรับและตกลงว่า แต่ละฝ่ายจะทำหน้าที่ในฐานะผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลเป็นอิสระจากกัน โดยแต่ละฝ่ายมีสิทธิและหน้าที่ในการปฏิบัติตามหน้าที่ของผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล ภายใต้กฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่ใช้บังคับ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 หรือที่จะได้มีการบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมเป็นครั้งคราว และให้รวมถึงประกาศและระเบียบที่ออกตามพระราชบัญญัติดังกล่าว ตลอดจนแนวทางปฏิบัติที่เป็นทางการและการตีความซึ่งใช้บังคับกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลด้วย ("กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล")

15.2 คู่สัญญาฝ่ายที่โอนข้อมูลขอรับรองและยืนยันว่าก่อนการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลใด ๆ แก่คู่สัญญาฝ่ายที่รับข้อมูล คู่สัญญาฝ่ายที่โอนข้อมูลได้รับความยินยอมตามที่จำเป็นทั้งปวง หรือได้อ้างอิงฐานทางกฎหมายอื่นเพื่อให้คู่สัญญาฝ่ายที่รับข้อมูลสามารถดำเนินการกับข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้รับจากคู่สัญญาฝ่ายที่โอนข้อมูลได้ตามวัตถุประสงค์ของสัญญานี้เป็นอย่างดีถูกต้องตามกฎหมาย และเป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

15.3 คู่สัญญาแต่ละฝ่ายมีหน้าที่ต้องจัดให้มีและรักษาไว้ซึ่งมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยที่เหมาะสมเพื่อป้องกันการสูญหาย เข้าถึง ใช้ เปลี่ยนแปลง แก้ไข หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลโดยปราศจากอำนาจหรือโดยมิชอบโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลตามที่กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกำหนด

15.4 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะมีการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ ของบุคคลอื่นใดที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้ให้ข้อมูลไว้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ เพื่อวัตถุประสงค์ในการให้บริการตามสัญญานี้ เท่าที่ไม่ขัดกับกฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่ใช้บังคับกับผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ในการให้บริการตามสัญญานี้ โดยผู้ถือหุ้นกู้สามารถอ่านเพิ่มเติมเพื่อเข้าใจถึงวิธีการที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เก็บ รวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลและสิทธิของเจ้าของข้อมูลตาม

กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ ช่องทางอื่นใดที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้กำหนด หรือตามที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะเปลี่ยนแปลงในภายหลังและแจ้งให้ผู้ออกหุ้นกู้ทราบโดยประกาศในเว็บไซต์ดังกล่าว และ/หรือ ช่องทางอื่นใดที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้กำหนด

16 ความขัดแย้ง

ในกรณีที่มีข้อกำหนดใด ๆ ภายใต้สัญญาฉบับนี้ขัดหรือแย้งกับข้อกำหนดสิทธิ ก็ให้ปฏิบัติตามข้อความที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเฉพาะในส่วนที่ขัดหรือแย้งกันดังกล่าว

ในกรณีที่มีข้อกำหนดใด ๆ ภายใต้สัญญาฉบับนี้ขัดหรือแย้งกับกฎหมาย หรือประกาศใด ๆ ที่มีผลใช้บังคับตามกฎหมายอันเกี่ยวเนื่องกับหุ้นกู้หรือหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ก็ให้ปฏิบัติตามข้อความตามกฎหมายหรือประกาศดังกล่าวเฉพาะในส่วนที่ขัดหรือแย้งกันดังกล่าว

17 กฎหมายที่ใช้บังคับแก่สัญญา

สัญญานี้และเอกสารภายใต้สัญญาฉบับนี้ สิทธิและข้อผูกพันต่างๆ ของคู่สัญญาที่มีอยู่ตามสัญญาฉบับนี้ให้ใช้บังคับและตีความตามกฎหมายไทยในทุก ๆ ประการ

สัญญาฉบับนี้ทำขึ้นเป็น 2 (สอง) ฉบับ มีข้อความถูกต้องตรงกัน คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้อ่านและเข้าใจข้อความทั้งหมดแล้วเห็นว่าถูกต้องตามเจตนารมณ์ทุกประการ และเพื่อเป็นหลักฐานแห่งการนี้จึงได้ลงลายมือชื่อพร้อมประทับตราบริษัทไว้เป็นสำคัญ

เพื่อและในนามของผู้ถือหุ้น
บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ _____ ผู้มีอำนาจลงนาม
([●])

ลงชื่อ _____ ผู้มีอำนาจลงนาม
([●])

ลงชื่อ _____ พยาน
([●])

เพื่อและในนามของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด

ลงชื่อ _____ ผู้มีอำนาจลงนาม
([●])

ลงชื่อ _____ ผู้มีอำนาจลงนาม
([●])

ลงชื่อ _____ พยาน
([●])

เอกสารแนบท้าย 1

ข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้น

เอกสารแนบท้าย 2
แบบของหนังสือมอบอำนาจ

เขียนที่ บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)

วันที่ [●] พ.ศ. [●]

เพื่อประโยชน์ในการออก "หุ้นกู้ระยะสั้นของบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอน วันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2568" ("หุ้นกู้") และเพื่อประโยชน์ในการแต่งตั้งและการยอมรับการแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ลงวันที่ [●] พ.ศ. 2567 ระหว่างบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ("สัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้")

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) ทะเบียนนิติบุคคลเลขที่ 0107565000379 สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 444 ซอยอุดมสุข 26 แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กรุงเทพมหานคร 10260 ("บริษัท" หรือ "ผู้ออกหุ้นกู้" หรือ "ผู้มอบอำนาจ") โดย [●] [และ [●]] [กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / ผู้มีอำนาจลงนาม]ของบริษัท] ขอมอบอำนาจให้ **บริษัท หลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด** ทะเบียนนิติบุคคลเลขที่ 0105541067072 สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ เลขที่ 127 อาคารเกษร ทาวเวอร์ ชั้น 14-16 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 ("ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้" หรือ "ผู้รับมอบอำนาจ") เป็นผู้รับมอบอำนาจโดยชอบด้วยกฎหมาย มีอำนาจกระทำการในนามของผู้ออกหุ้นกู้ โดยให้ผู้รับมอบอำนาจมีอำนาจในการดำเนินการต่าง ๆ ในฐานะผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ดังต่อไปนี้

1. ให้ผู้รับมอบอำนาจมีอำนาจแจ้ง บอกกล่าว ร้องขอ ติดต่о หรือสั่งการด้วยวิธีใด ๆ ให้ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นนายทะเบียนหุ้นกู้ของหุ้นกู้ ("นายทะเบียนหุ้นกู้") ดำเนินการใด ๆ ที่ข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้สำหรับหุ้นกู้ ("ข้อกำหนดสิทธิ") ได้กำหนด (ก) ให้ผู้ออกหุ้นกู้มีหน้าที่จัดให้นายทะเบียนหุ้นกู้ดำเนินการต่อหรือให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หรือ (ข) ให้นายทะเบียนหุ้นกู้ต้องดำเนินการต่อหรือให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หรือ (ค) ให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้กระทำการใด ๆ ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวจำเป็นต้องให้นายทะเบียนหุ้นกู้ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งเพื่อให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้กระทำการนั้นได้ (เพื่อมิให้กรณีเป็นที่สงสัย อำนาจดังกล่าว ไม่รวมถึง อำนาจในการส่งจ่ายเงินเพื่อชำระหนี้ตามหุ้นกู้)

2. มีอำนาจในการแต่งตั้งผู้รับมอบอำนาจซึ่งไม่ว่าทอดเดียวหรือหลายทอด เพื่อกะทำการดังกล่าวในหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วน

หนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ทำขึ้นโดยเฉพาะสำหรับวัตถุประสงค์ตามที่ระบุไว้ข้างต้นเท่านั้นโดยที่ผู้ออกหุ้นกู้จะไม่ยกเลิกหรือเพิกถอนการมอบอำนาจนี้ตลอดระยะเวลาที่สัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีผลใช้บังคับ และการมอบอำนาจนี้จะมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ออกหุ้นกู้ จนถึงเมื่อการสิ้นสุดของสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีผลแล้ว

การใด ๆ ที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำไปนั้น ให้ถือเสมือนหนึ่งเป็นการกระทำของผู้มอบอำนาจ ทั้งสิ้น เพื่อเป็นหลักฐาน จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ ต่อหน้าพยาน ณ วัน เดือน ปี ที่ระบุไว้ข้างต้น

เพื่อและในนามของผู้มอบอำนาจ

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)

.....ผู้มีอำนาจลงนาม
[●]

.....ผู้มีอำนาจลงนาม
[●]

.....พยาน
[●]

เพื่อและในนามของผู้รับมอบอำนาจ

บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด

.....
[●]

.....
[●]

.....พยาน
[●]

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล

และรายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

สำหรับไตรมาส 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการ บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือน และเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน งบเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานงบฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน งบเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อเฉพาะกิจการของบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



(นายบรรจง พิชญประสารณ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 7147

บริษัท สยาม ทูธ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 11 พฤศจิกายน 2567

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	165,218	460,333	145,745
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	6	4,345,817	2,894,814	4,345,193
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4	-	-	6,963
สินค้าคงเหลือ	7	9,200,212	8,369,359	9,200,103
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		34,902	26,453	34,886
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		13,746,149	11,750,959	13,732,890
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	8	-	-	2,500
เงินฝากธนาคารคิดภาระหลักประกัน		206,001	205,001	126,001
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		24,620	24,620	24,620
อาคารและอุปกรณ์	9	244,509	200,586	242,620
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		7,122	8,142	6,692
สินทรัพย์สิทธิการใช้	10	770,048	963,930	770,048
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	19	95,554	84,776	95,554
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		188,937	173,871	188,793
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,536,791	1,660,926	1,456,828
รวมสินทรัพย์		15,282,940	13,411,885	15,189,718

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	11	4,805,000	3,095,000	4,805,000	3,095,000
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	12	855,518	1,300,822	855,364	1,300,709
หนี้สินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	1,083,254	837,198	1,083,254	837,198
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		2,191	3,170	2,191	3,170
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		49,589	93,814	49,589	93,809
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14	654,264	663,916	654,263	663,915
รวมหนี้สินหมุนเวียน		7,449,816	5,993,920	7,449,661	5,993,801
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	15	1,230,315	1,026,457	1,230,315	1,026,457
หนี้สินตามสัญญาเช่า	10	451,133	657,598	451,133	657,598
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		35,326	32,389	35,326	32,389
ประมาณการหนี้สิน		27,830	23,760	27,780	23,760
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		1,744,604	1,740,204	1,744,554	1,740,204
รวมหนี้สิน		9,194,420	7,734,124	9,194,215	7,734,005
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
หุ้นสามัญ		1,334,000	1,334,000	1,334,000	1,334,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		3,228,403	3,228,403	3,228,403	3,228,403
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย		105,154	105,154	105,154	105,154
ยังไม่ได้จัดสรร	16	1,420,963	1,010,204	1,327,946	914,899
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		6,088,520	5,677,761	5,995,503	5,582,456
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		15,282,940	13,411,885	15,189,718	13,316,461

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
รายได้จากการขาย	7,735,623	6,630,147	7,735,613	6,630,147
รายได้คอกเบี้ยรับ	142,888	78,148	142,858	78,148
รวม	7,878,511	6,708,295	7,878,471	6,708,295
ต้นทุนขาย	(7,051,950)	(6,084,220)	(7,051,941)	(6,084,220)
กำไรขั้นต้น	826,561	624,075	826,530	624,075
รายได้อื่น	12,935	9,942	12,987	9,995
ค่าใช้จ่ายในการขาย	(405,212)	(335,285)	(405,083)	(335,285)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(74,559)	(64,059)	(73,918)	(63,939)
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน	359,725	234,673	360,516	234,846
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าสุทธิของอนุพันธ์ทางการเงิน	(11)	63	(11)	63
กำไรจากการยกเลิกสัญญาเช่า	264	11,425	264	11,425
กำไร(ขาดทุน)จากการจำหน่ายและตัดจำหน่าย	1,092	(590)	1,092	(590)
ต้นทุนทางการเงิน	(104,987)	(69,104)	(104,986)	(69,104)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	256,083	176,467	256,875	176,640
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(51,150)	(34,900)	(51,150)	(34,903)
กำไรสำหรับงวด	204,933	141,567	205,725	141,737
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	204,933	141,567	205,725	141,737
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.15	0.11	0.15	0.11
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,334,000,000	1,334,000,000	1,334,000,000	1,334,000,000

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2567	2566	2567	2566
รายได้จากการขาย	17	23,189,225	21,590,713	23,189,215	21,590,713
รายได้ดอกเบี้ยรับ	17	374,985	208,760	374,944	208,760
รวม		23,564,210	21,799,473	23,564,159	21,799,473
ต้นทุนขาย		(20,864,586)	(19,746,977)	(20,864,577)	(19,746,977)
กำไรขั้นต้น		2,699,624	2,052,496	2,699,582	2,052,496
รายได้อื่น	17	27,401	31,625	27,474	31,693
ค่าใช้จ่ายในการขาย		(1,185,080)	(991,571)	(1,184,853)	(991,571)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		(223,382)	(167,780)	(221,371)	(167,377)
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน		1,318,563	924,770	1,320,832	925,241
กำไรจากการวัดมูลค่าสุทธิของอนุพันธ์ทางการเงิน		472	994	472	994
กำไรจากการยกเลิกสัญญาเช่า		1,156	17,801	1,156	17,801
กำไร(ขาดทุน)จากการจำหน่ายและตัดจำหน่าย		155	(1,349)	155	(1,349)
ต้นทุนทางการเงิน	18	(291,423)	(183,538)	(291,404)	(183,538)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,028,923	758,678	1,031,211	759,149
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	19	(204,624)	(150,333)	(204,624)	(150,328)
กำไรสำหรับงวด		824,299	608,345	826,587	608,821
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		824,299	608,345	826,587	608,821
กำไรต่อหุ้น					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		0.62	0.46	0.62	0.46
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		1,334,000,000	1,334,000,000	1,334,000,000	1,334,000,000

บริษัท ออโรรา ซีไอเอ็ม จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม				
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	1,334,000	3,228,403	105,154	1,010,204	5,677,761
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(413,540)	(413,540)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	824,299	824,299
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567	1,334,000	3,228,403	105,154	1,420,963	6,088,520
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	1,334,000	3,228,403	62,454	306,152	4,931,009
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(106,720)	(106,720)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	608,345	608,345
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566	1,334,000	3,228,403	62,454	807,777	5,432,634

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาล

บริษัท ออโรรา ไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
				สำรองตามกฎหมาย	
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	1,334,000	3,228,403	105,154	914,899	5,582,456
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(413,540)	(413,540)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	826,587	826,587
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567	1,334,000	3,228,403	105,154	1,327,946	5,995,503
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	1,334,000	3,228,403	62,454	210,201	4,835,058
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(106,720)	(106,720)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	608,821	608,821
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566	1,334,000	3,228,403	62,454	712,302	5,337,159

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสำหรับงวด	824,299	608,345	826,587	608,821
รายการปรับกระทบกำไรสำหรับงวดเป็นเงินสดรับ(จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	355,536	299,200	354,586	299,194
กำไรจากการยกเลิกสัญญาเช่า	(1,156)	(17,801)	(1,156)	(17,801)
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่าย	(155)	1,349	(155)	1,349
กำไรจากการวัดมูลค่าสุทธิธรรมอนุพันธ์ทางการเงิน	(472)	(994)	(472)	(994)
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศยังไม่เกิดขึ้น	3,155	1,137	3,155	1,137
ผลประโยชน์พนักงาน	1,251	948	1,251	948
รายได้ทางการเงิน	(376,177)	(209,130)	(376,250)	(209,198)
ต้นทุนทางการเงิน	291,423	183,538	291,404	183,538
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	204,624	150,333	204,624	150,328
กระแสเงินสดจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	1,302,328	1,016,925	1,303,574	1,017,322
สินทรัพย์ดำเนินงาน ลดลง(เพิ่มขึ้น)				
เงินฝากธนาคารคิดภาระหลักประกัน	(1,000)	(105,001)	(21,000)	(105,001)
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	(1,430,523)	(834,557)	(1,429,548)	(840,379)
สินค้าคงเหลือ	(830,853)	(977,171)	(830,744)	(977,171)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(8,397)	3,128	(8,381)	3,132
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(15,064)	(23,854)	(15,054)	(23,844)
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น(ลดลง)				
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	(416,853)	(327,263)	(416,736)	(327,426)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(9,232)	(72,467)	(9,233)	(72,467)
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,409,594)	(1,320,260)	(1,427,122)	(1,325,834)
รับดอกเบี้ย	355,698	194,961	355,771	200,694
จ่ายภาษีเงินได้	(259,627)	(193,873)	(259,621)	(193,657)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,313,523)	(1,319,172)	(1,330,972)	(1,318,797)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
ลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(2,500)	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(2,500)	-
รับชำระหนี้คืนเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	2,500	-
ซื้ออุปกรณ์	(109,549)	(73,381)	(107,330)	(73,381)
จำหน่ายอุปกรณ์	1,142	-	1,142	-
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,816)	(1,905)	(821)	(1,905)
กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(110,223)	(75,286)	(109,509)	(75,286)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	6,955,007	6,855,000	6,955,007	6,855,000
จ่ายชำระหนี้คืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(5,245,007)	(4,895,000)	(5,245,007)	(4,895,000)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	485,000	-	485,000	-
จ่ายชำระหนี้คืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(485,000)	-	(485,000)	-
รับเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	900,000	220,000	900,000	220,000
จ่ายชำระหนี้คืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(470,399)	(372,800)	(470,399)	(372,800)
จ่ายชำระหนี้คืนหนี้สินตามสัญญาเช่า	(306,870)	(282,520)	(306,870)	(282,520)
จ่ายเงินปันผล	(413,540)	(106,720)	(413,540)	(106,720)
จ่ายดอกเบี้ย	(290,560)	(182,828)	(290,698)	(182,828)
กระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,128,631	1,235,132	1,128,493	1,235,132
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(295,115)	(159,326)	(311,988)	(158,951)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	460,333	418,567	457,733	315,601
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	165,218	259,241	145,745	156,650

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

สำนักงานใหญ่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 444 ซอยอุดมสุข 26 แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กรุงเทพมหานคร 10260

บริษัทมีสาขานำร้านในกรุงเทพมหานคร และต่างจังหวัด ดังนี้

- จำหน่ายสินค้าและรับขายฝาก จำนวน 268 สาขา (ปี 2566 : 268 สาขา)
- รับขายฝาก จำนวน 209 สาขา (ปี 2566 : 138 สาขา)

บริษัทจดทะเบียนหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2565

บริษัทและบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับ

- จำหน่ายและรับซื้อเครื่องประดับประเภททองรูปพรรณ เพชร อัญมณีและทองเค
- รับขายฝากเครื่องประดับประเภททองรูปพรรณ เพชร อัญมณีและทองเค

งบการเงินระหว่างกาลได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2567

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และกฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน กลุ่มบริษัทเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ และกลุ่มบริษัทแสดงรายการในงบฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ งบเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดในรูปแบบเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลไม่ได้รวมข้อมูลทางการเงินทั้งหมดตามข้อกำหนดสำหรับงบการเงินประจำปีแต่เน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ เพื่อไม่ให้ซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่เคยนำเสนอรายงานไปแล้ว ดังนั้นการอ่านงบการเงินระหว่างกาลจึงควรอ่านควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยจัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทและนำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทยเป็นทางการตามกฎหมาย และงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทย

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทและการรายงานจำนวนเงินเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยต่าง ๆ ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์แวดล้อมนั้นซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการ

กำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้น ๆ ดังนั้น ผลเกิดขึ้นจริงจากการตั้งข้อสมมติฐานต่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และหนี้สินอาจแตกต่างไปจากประมาณการ

ประมาณการและข้อสมมติฐานซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีบันทึกในงวดบัญชีซึ่งประมาณการได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดบัญชีนั้น และบันทึกในงวดบัญชีซึ่งปรับประมาณการและงวดบัญชีในอนาคตหากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดบัญชีปัจจุบันและอนาคต

เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมระหว่างกาลจัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) ดังต่อไปนี้

			ร้อยละ	
			สัดส่วนการถือหุ้น	
			30 กันยายน	31 ธันวาคม
บริษัท	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	ประเภทธุรกิจ	2567	2566
บริษัทย่อย				
บริษัท ออโรรา ฟิน ชินเนอร์ยี จำกัด (เดิมบริษัท ออโรรา อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด)	ไทย	รับขายฝาก	100	100
บริษัท เอส.จี.เอส.เจมส์ จำกัด	ไทย	โรงเรียนอัญมณีวิทยา	100	100
บริษัท ออโรรา ฟรีเชิส อลิอันซ์ จำกัด	ไทย	ขายปลีกเครื่องประดับ	100	-

งบการเงินรวมจัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีเดียวกันสำหรับรายการบัญชีหรือเหตุการณ์ทางบัญชีเหมือนกันหรือคล้ายคลึงกันและหลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ตัดรายการในงบการเงินรวม

ขอลดงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่ม รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายยังไม่เกิดขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินเริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ระหว่างงวดกลุ่มบริษัทนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชี จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางบัญชีและแนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฝ่ายบริหารประเมินว่าในปีที่เริ่มนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของกลุ่มบริษัท

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินมีผลบังคับใช้ในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติทางการบัญชีและแนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของกลุ่มบริษัท

3. นโยบายการบัญชีสำคัญ

เกณฑ์การวัดค่าการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำโดยใช้เกณฑ์นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

4. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกลุ่มบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทและบริษัทย่อยหรือถูกบริษัทและบริษัทย่อยควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทและบริษัทย่อย

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลต่อบริษัทและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยที่มีอำนาจการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวใกล้ชิดกับบุคคลและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

รายการบัญชีที่มีสาระสำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 แสดงดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
ซื้อทองคำแท่ง	5,088,104	5,631,341	5,088,104	5,631,341
ขายทองคำแท่ง	654,148	541,305	654,148	541,305
คำสั่งซื้อทองคำแท่ง	1,642,560	499,725	1,642,560	499,725
คำสั่งขายทองคำแท่ง	1,677,634	502,205	1,677,634	502,205
กำไรจากการปิดคำสั่งซื้อ-ขายทองคำแท่ง	35,074	2,480	35,074	2,480
ซื้อทองรูปพรรณ				
กรรมการบริษัท	-	17,884	-	17,884
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	1,697	-	1,697
รายได้จากการขาย				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,648	1	3,648	1
กรรมการบริษัท	162	19,017	162	19,017
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	5,283	5,309	5,283	5,309
รายได้จากการบริการ				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,145	2,244	4,145	2,244
ดอกเบี้ยรับ				
บริษัทย่อย	-	-	172	156
ค่าบริการ				
กรรมการบริษัท	-	5	-	5
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,543	3,040	2,543	3,040
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	14	31	14	31
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้				
กรรมการบริษัท	2,449	2,440	2,449	2,440
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,956	3,942	3,956	3,942

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
ค่าธรรมเนียมหลักประกัน				
กรรมการบริษัท	3,774	2,689	3,774	2,689
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,265	3,460	3,265	3,460
ต้นทุนบริการ				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	9,106	6,993	9,106	6,993
ดอกเบี้ยจ่าย				
กรรมการบริษัท	663	535	663	535
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	765	864	765	864
ค่าปรับชำระเงินล่าช้า				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,240	628	3,240	628
ค่าใช้จ่ายในการขาย				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	11	13	11	13

ค่าตอบแทนผู้บริหารและกรรมการ

ค่าตอบแทนผู้บริหารและกรรมการ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	พันบาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566
ค่าตอบแทนผู้บริหาร		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	22,565	20,427
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	347	392
รวม	22,912	20,819
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,282	2,370

ค่าตอบแทนกรรมการเป็นประโยชน์จ่ายให้แก่กรรมการบริษัท ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์เกี่ยวข้องจ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารกลุ่มบริษัท

ยอดคงเหลือสินทรัพย์และหนี้สินที่มีสาระสำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 แสดงดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
ลูกหนี้อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	508	351
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	455	295	455	295
สินทรัพย์สิทธิการใช้				
กรรมการบริษัท	10,609	13,058	10,609	13,058
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	17,140	21,096	17,140	21,096
เจ้าหนี้การค้า				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	148	-	148	-
เจ้าหนี้อื่น				
กรรมการบริษัท	4,256	2,004	4,256	2,004
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	37	143	37	143
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2,229	2,229	2,229	2,229
หนี้สินตามสัญญาเช่า				
กรรมการบริษัท	11,743	13,977	11,743	13,977
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	18,971	22,580	18,971	22,580
เงินรับล่วงหน้า				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	452	405	452	405

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

	ร้อยละ	พันบาท	
		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2567	2566
อัตราดอกเบี้ย			
บริษัทย่อย	3	6,963	6,963

รายการเพิ่มขึ้นและลดลงเงินกู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 แสดงดังนี้

	พันบาท	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566
ยอดยกมา	6,963	6,963
เพิ่มขึ้น	2,500	-
ลดลง	(2,500)	-
ยอดคงเหลือ	6,963	6,963

บริษัทให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทย่อยโดยทำสัญญาเงินกู้ยืม กำหนดจ่ายชำระหนี้คืนเมื่อทวงถาม และไม่มีหลักประกัน

ระหว่างเดือนเมษายน - พฤษภาคม 2567 บริษัทให้เงินกู้ยืมแก่บริษัทย่อย จำนวนเงิน 2.50 ล้านบาท โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินกำหนดจ่ายชำระหนี้คืนเมื่อทวงถาม คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5.85 ต่อปี และไม่มีหลักประกัน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเพิ่มขึ้นและลดลงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 แสดงดังนี้

	พันบาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566
ยอดยกมา	-	-
เพิ่มขึ้น	485,000	-
ลดลง	(485,000)	-
ยอดคงเหลือ	-	-

ระหว่างเดือนเมษายน - พฤษภาคม 2567 บริษัทกู้ยืมเงินระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน จำนวนเงิน 485 ล้านบาท โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินกำหนดอายุไม่เกิน 30 วัน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3 – 4.32 ต่อปี และไม่มีหลักประกัน

ระหว่างเดือนตุลาคม - พฤศจิกายน 2567 บริษัทกู้ยืมเงินระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน จำนวนเงิน 267 ล้านบาท โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินกำหนดอายุ 2 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี และไม่มีหลักประกัน

ภาระผูกพัน

บริษัทมีภาระผูกพันตามคำสั่งซื้อทองคำแท่งและคำสั่งขายทองคำแท่งกับบริษัท ออโรรา เทรดดิ้ง จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 แสดงดังนี้

	พันบาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566
สถานะ		
คำสั่งซื้อทองคำแท่ง	346,090	319,724
คำสั่งขายทองคำแท่ง	(19,329)	-
เหตุการณ์ภายหลังวันสิ้นงวดบัญชี		
รายการจ่ายชำระเงินและรับมอบทองคำแท่ง	29,884	319,724
รอปิดสถานะคำสั่งซื้อทองคำแท่ง	10,957	-
ปิดสถานะ		
คำสั่งซื้อทองคำแท่ง	305,249	-
คำสั่งขายทองคำแท่ง	(19,329)	-

สัญญาสำคัญระหว่างกัน

บริษัททำสัญญาเช่าพื้นที่และอาคารสำนักงานกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

คู่สัญญา	ประเภทสัญญา	กำหนดระยะเวลา		พื้นที่
		เริ่มต้น	สิ้นสุด	ค่าเช่าและบริการ
				ต่อเดือน
บริษัท แสงเงินแสงทองอุดมสุข จำกัด	เช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน	1 มกราคม 2565	31 ธันวาคม 2567	450
บริษัท แสงเงินแสงทองอุดมสุข จำกัด	เช่าพื้นที่จำหน่ายสินค้า	1 มกราคม 2565	31 ธันวาคม 2567	30
นายประสิทธิ์ ศรีรุ่งธรรม	เช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน	1 มกราคม 2565	31 ธันวาคม 2567	297

ถ้าประกันหนี้สินระหว่างกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนำทรัพย์สินใช้เป็นหลักประกันวงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน (ดูหมายเหตุ 11 และ 15) ดังนี้

พันบาท	งบการเงินรวมและ					งบการเงินเฉพาะกิจการ				
						2567	2566			
	ผู้รับประกัน	หลักประกัน	ค้ำประกัน	ผู้ได้รับการค้ำประกัน	วงเงิน	เงินสด	วงเงิน	เงินสด		
	บริษัท เบย์ พาเลซ จำกัด	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)	2,073,000	1,312,120	2,073,000	1,441,090		
	ห้างหุ้นส่วนสามัญออโรรา รีสอร์ท เขาใหญ่	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง								
	บริษัท แสงเงินแสงทองอุดมสุข จำกัด	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)	726,500	465,177	426,500	370,606		
	บริษัท รัม เรสซิเดนซ์ จำกัด	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง								
	นายประสิทธิ์ ศรีรุ่งธรรม	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง								
	นายประสิทธิ์ ศรีรุ่งธรรม	เงินฝากธนาคาร	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)	2,284,000	1,691,800	2,284,000	1,724,400		
	บริษัท รัม บานาตราบาด กม.8 จำกัด	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)	1,800,000	1,692,850	-	-		
	นายประสิทธิ์ ศรีรุ่งธรรม	เงินฝากธนาคาร								
	บริษัท ออโรรา ฟิน ติเนอริย์ จำกัด	เงินฝากธนาคาร	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)	300,000	300,000	310,000	300,000		

ลักษณะความสัมพันธ์

ชื่อบริษัท/บุคคล	ประเทศ/สัญชาติ	ความสัมพันธ์	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ออโรรา ฟิน ซินเนอริยี จำกัด (เดิมบริษัท ออโรรา อินเตอร์เนชันแนล จำกัด)	ไทย	บริษัทย่อย	ถือหุ้นทางตรง
บริษัท เอส.จี.เอส.เจมส์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย	ถือหุ้นทางตรง
บริษัท ออโรรา พรีเมียร์ อลิอันซ์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย	ถือหุ้นทางตรง
บริษัท ออโรรา เทคคิง จำกัด	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท เบย์ พาเลซ จำกัด	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท แสงเงินแสงทองอุดมสุข จำกัด	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท รัม เรสซิเดนซ์ จำกัด	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท รัม เรียว เอสเตท จำกัด	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท ออโรรา โกลด์ เซฟวิ่ง จำกัด	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท รัม เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท รัม บางนาตราด กม.8 จำกัด	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท รุ่งเจริญ 965 จำกัด	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไทยวา จำกัด (มหาชน)	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	กรรมการร่วมกัน
ห้างหุ้นส่วนสามัญออโรรา รีสอร์ท เขาใหญ่	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการ/ผู้มีอำนาจจัดการร่วมกัน
ห้างหุ้นส่วนสามัญออโรรา รีสอร์ท กาญจนบุรี	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการ/ผู้มีอำนาจจัดการร่วมกัน
นายประสิทธิ์ ศรีรุ่งธรรม	ไทย	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและผู้บริหาร

หลักเกณฑ์คิดรายได้และค่าใช้จ่ายระหว่างกัน

	นโยบายกำหนดราคา
มูลค่าซื้อ-ขายทองคำแท่ง	ราคาตลาด
มูลค่าขายเครื่องประดับทองรูปพรรณ	ราคาตลาด
มูลค่าขายเครื่องประดับเพชร	ราคาขายหักส่วนลดสำหรับพนักงาน
รายได้จากการบริการ	ราคาตามสัญญา
ดอกเบี้ยรับ	อัตราดอกเบี้ยธนาคารพาณิชย์
ค่าเช่าและบริการ	ราคาตลาด
ซื้อสินค้า/ ค่าใช้จ่ายอื่น	ราคาทุน/ ราคาทุนบวกส่วนเพิ่ม
ค่าธรรมเนียมหลักประกัน	อัตราค่าธรรมเนียมธนาคารพาณิชย์
ดอกเบี้ยจ่าย	อัตราดอกเบี้ยตราสารหนี้ภาคเอกชน

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			พันบาท	
	2567	2566	2567	2566
เงินสด	66,342	84,650	63,756	84,650
เงินฝากธนาคาร	98,876	375,683	81,989	373,083
รวม	165,218	460,333	145,745	457,733

6. ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

สินทรัพย์หมุนเวียน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			พันบาท	
	2567	2566	2567	2566
ลูกหนี้การค้า				
ลูกหนี้จากการขายสินค้า	74,883	132,354	74,883	132,354
ลูกหนี้รับขายฝาก	4,211,992	2,723,733	4,210,870	2,723,733
รวม	4,286,875	2,856,087	4,285,753	2,856,087
ลูกหนี้อื่น				
รายได้ค้างรับ	56,429	36,095	56,927	36,095
อื่นๆ	2,513	2,632	2,513	2,983
รวม	58,942	38,727	59,440	39,078
รวมทั้งหมด	4,345,817	2,894,814	4,345,193	2,895,165

สัญญาซื้อขายฝากแสดงรายละเอียดดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
ลูกหนี้รับขายฝาก				
ทองรูปพรรณ	4,162,775	2,673,751	4,161,653	2,673,751
เครื่องประดับเพชร อัญมณีและทองคำ	49,217	49,982	49,217	49,982
รวม	4,211,992	2,723,733	4,210,870	2,723,733
รายได้ดอกเบี้ยค้างรับ	56,429	36,095	56,419	36,095
จำนวนสัญญา	171,910	131,387	171,854	131,387

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทแสดงยอดลูกหนี้การค้า แยกตามจำนวนเดือนค้างชำระ ดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
ลูกหนี้จากการขายสินค้า				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	72,303	132,180	72,303	132,180
เกินกำหนดชำระ				
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 เดือน	2,481	174	2,481	174
มากกว่า 3 เดือนแต่ไม่เกิน 6 เดือน	99	-	99	-
รวม	74,883	132,354	74,883	132,354
ลูกหนี้รับขายฝาก				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,177,653	2,660,715	4,176,587	2,660,715
ผ่อนผันไม่เกิน 14 วัน	34,339	63,018	34,283	63,018
รวม	4,211,992	2,723,733	4,210,870	2,723,733

วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทนำสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาซื้อขายฝากเป็น หลักประกันเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินตามสัญญา (ดูหมายเหตุ 15) ซึ่งลูกหนี้ซื้อขายฝากมีสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญา ซื้อขายฝากติดภาระหลักประกันแสดงมูลค่าสุทธิทางบัญชีดังนี้

	พันบาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	1,200,000	1,442,000

7. สินค้าคงเหลือ

สินค้าคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
วัตถุดิบ	811,315	597,930	811,315	597,930
สินค้ากึ่งสำเร็จรูป	64,966	33,597	64,966	33,597
สินค้าสำเร็จรูป	8,021,999	7,381,227	8,021,890	7,381,227
บรรจุภัณฑ์	129	6,430	129	6,430
สินค้าระหว่างทาง	12,440	47,320	12,440	47,320
สิทธิการได้รับคืนสินค้า	372,765	381,770	372,765	381,770
วัสดุสิ้นเปลือง	898	5,056	898	5,056
รวม	9,284,512	8,453,330	9,284,403	8,453,330
หัก ค่าเผื่อมูลค่าสินค้าลดลง	(84,300)	(83,971)	(84,300)	(83,971)
สินค้าคงเหลือ - สุทธิ	9,200,212	8,369,359	9,200,103	8,369,359

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 ต้นทุนสินค้าคงเหลือบันทึกไว้ในบัญชีต้นทุนขาย ดังนี้

พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
ต้นทุนขาย	20,864,257	19,768,729	20,864,248	19,768,729
การปรับค่าเพื่อมูลค่าสินค้าลดลง	329	(21,752)	329	(21,752)
สุทธิ	20,864,586	19,746,977	20,864,577	19,746,977

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 ค่าเพื่อมูลค่าสินค้าลดลงแสดงรายการเคลื่อนไหวดังนี้

พันบาท

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ
ยอดยกมา	83,971
บวก ขาดทุนจากมูลค่าสินค้าลดลง	329
ยอดคงเหลือ	84,300

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทนำสินค้าคงเหลือเป็นหลักประกันวงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน (ดูหมายเหตุ 15) ซึ่งสินค้าคงเหลือติดภาระหลักประกันแสดงมูลค่าสุทธิทางบัญชี ดังนี้

พันบาท

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	3,060,000	2,902,000

8. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 แสดงรายละเอียดดังนี้

บริษัท	ร้อยละ				พันบาท		
	ทุนชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้น	ราคาทุน	ค่าเผื่อการลดค่า	มูลค่าสุทธิทางบัญชี		
	2567	2566	2567	2566	2567	2566	
บริษัท ออโรรา ฟิน ซินเนอริยี จำกัด	100,000	100,000	100	100	100,000	(100,000)	-
บริษัท เอส.จี.เอส.เจมส์ จำกัด	8,000	8,000	100	100	13,000	(13,000)	-
บริษัท ออโรรา พรีเมียมส์ อลิอันซ์ จำกัด	2,500	-	100	100	2,500	-	2,500
รวม			115,500	113,000	(113,000)	(113,000)	2,500

เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2567 บริษัทลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ออโรรา พรีเมียมส์ อลิอันซ์ จำกัด จำนวน 99,998 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ชำระค่าหุ้นแล้ว จำนวนเงิน 2.5 ล้านบาท สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว

9. อาคารและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงอาคารและอุปกรณ์ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 แสดงดังนี้

	พันบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
มูลค่าสุทธิทางบัญชี		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	200,586	200,580
ซื้อ/โอนเข้า	220,247	217,977
จำหน่าย/โอนออก	(105,142)	(105,142)
ค่าเสื่อมราคา	(71,182)	(70,795)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2567	244,509	242,620
กรรมสิทธิ์บริษัท	239,113	237,224
สิทธิ์ทรัพย์สินการใช้	5,396	5,396
ณ วันที่ 30 กันยายน 2567	244,509	242,620

รายการเปลี่ยนแปลงสิทธิ์ทรัพย์สินการใช้ซึ่งรับรู้เป็นอุปกรณ์ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 แสดงดังนี้

	พันบาท	
	งบการเงินรวมและ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
มูลค่าสุทธิทางบัญชี		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567		2,237
เพิ่มขึ้น		4,443
หัก ค่าตัดจำหน่าย		(1,284)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2567		5,396

กลุ่มบริษัททำสัญญาเช่ายานพาหนะและอุปกรณ์สำนักงานกับกิจการอื่นหลายแห่ง กลุ่มบริษัทรับรู้สิทธิ์ทรัพย์สินการใช้ตามสัญญาเช่าเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

10. สัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 แสดงดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พื้นที่จำหน่าย สินค้า	อาคาร สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	914,573	32,835	16,522	963,930
ทำสัญญาเช่า	93,166	-	2,060	95,226
เปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(992)	-	-	(992)
ยกเลิกสัญญาเช่า	(7,591)	-	-	(7,591)
หัก ค่าตัดจำหน่าย	(271,591)	(6,158)	(3,770)	(281,519)
บวก กลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่า	994	-	-	994
ณ วันที่ 30 กันยายน 2567	728,559	26,677	14,812	770,048

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

	พันบาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566
จำนวนเงินต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	871,552	1,082,986
หัก ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(47,548)	(72,829)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	824,004	1,010,157
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(372,871)	(352,559)
หนี้สินระยะยาว	451,133	657,598

กลุ่มบริษัททำสัญญาเช่าเพื่อเช่าพื้นที่จำหน่ายสินค้า อาคารสำนักงาน และยานพาหนะ

รายการเปลี่ยนแปลงหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 แสดงดังนี้

	พันบาท
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ
ยอดยกมา	1,010,157
ทำสัญญาเช่า	97,698
เปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(2,154)
ยกเลิกสัญญาเช่า	(7,753)
ดอกเบี้ยตัดจำหน่าย	31,763
จ่ายชำระหนี้คืน	(305,707)
ยอดคงเหลือ	824,004

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หนี้สินตามสัญญาเช่าแสดงตามระยะเวลาครบกำหนดการจ่ายชำระหนี้คืน ดังนี้

	พันบาท		
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ดอกเบี้ย		
กำหนดจ่ายชำระหนี้	มูลค่าปัจจุบัน	ตัดจำหน่าย	ค่าเช่าขั้นต่ำ
งวด 2567			
ภายใน 1 ปี	372,871	29,213	402,084
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	448,860	18,033	466,893
เกิน 5 ปี	2,273	302	2,575
รวม	824,004	47,548	871,552
งวด 2566			
ภายใน 1 ปี	352,559	38,381	390,940
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	654,940	34,062	689,002
เกิน 5 ปี	2,658	386	3,044
รวม	1,010,157	72,829	1,082,986

11. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

	พันบาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	4,755,000	3,095,000
ตั๋วแลกเงิน	50,000	-
รวม	4,805,000	3,095,000

วงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินแสดงรายละเอียดดังนี้

ประเภทสินเชื่อ	ร้อยละ	พันบาท	
		งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2567	2566
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	MOR	81,500	81,500
สินเชื่อเพื่อนำเข้า/ตั๋วสัญญาใช้เงิน	MLR, MMR	5,050,000	3,475,000
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า		78,000	13,000
ตั๋วแลกเงิน	FIXED	50,000	-

12. เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

หนี้สินหมุนเวียน

	พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2567	2566
เจ้าหนี้การค้า	684,565	1,158,043
เจ้าหนี้อื่น		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	170,265	141,956
อื่น ๆ	688	823
รวม	170,953	142,779
รวมทั้งหมด	855,518	1,300,822

13. หนี้สินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

หนี้สินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

	หมายเหตุ	พันบาท	
		งบการเงินรวมและ	
		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2567	2566
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	15	710,383	484,639
หนี้สินตามสัญญาเช่า	10	372,871	352,559
รวม		1,083,254	837,198

14. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

หนี้สินหมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
รายได้รอการรับรู้	63,226	61,569	63,226	61,569
เงินรับล่วงหน้า	6,094	6,242	6,094	6,242
รายได้รับล่วงหน้า	41,694	85,181	41,694	85,181
หนี้สินเงินคืน	479,806	450,157	479,806	450,157
ภาษีมูลค่าเพิ่มและภาษีเงินได้				
หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	16,370	19,945	16,369	19,944
เงินมัดจำและเงินประกัน	47,074	40,402	47,074	40,402
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	39	-	39
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	381	-	381
รวม	654,264	663,916	654,263	663,915

15. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 แสดงรายละเอียดดังนี้

พันธภาพ				ร้อยละ	
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
		มูลหนี้			
สถาบันการเงิน	วงเงิน	2567	2566	อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย	จ่ายชำระดอกเบี้ย
ธนาคารพาณิชย์	400,000	46,490	106,520	THBFIX	รายเดือน
	260,000	52,160	91,130	THBFIX	รายเดือน
	200,000	63,470	93,440	FIXED	รายเดือน
	220,000	160,177	190,606	MLR	รายเดือน
	642,000	395,900	492,200	MLR	รายเดือน
	400,000	352,400	-	MLR	รายเดือน
	321,000	197,950	246,100	MLR	รายเดือน
	250,000	220,225	-	MLR	รายเดือน
	321,000	197,950	246,100	MLR	รายเดือน
	250,000	220,226	-	MLR	รายเดือน
รวม	60,000	33,750	45,000	MLR	รายเดือน
		1,940,698	1,511,096		
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		(710,383)	(484,639)		
เงินกู้ยืมระยะยาว		1,230,315	1,026,457		

รายการเพิ่มขึ้นและลดลงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 แสดงดังนี้

	พันบาท
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ
ยอดยกมา	1,511,096
บวก กู้ยืมเงินเพิ่ม	900,000
หัก จ่ายชำระหนี้คืน	(470,398)
ยอดคงเหลือ	1,940,698

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน แสดงตามระยะเวลาครบกำหนดการจ่ายชำระหนี้คืน ดังนี้

	พันบาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566
ครบกำหนดจ่ายชำระหนี้		
ภายใน 1 ปี	710,383	484,639
เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	1,230,315	1,026,457
รวม	1,940,698	1,511,096

16. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	วันที่ อนุมัติ	วันที่จ่าย เงินปันผล	บาท	พันบาท
				เงินปันผล ต่อหุ้น	เงินปันผล จ่าย
บริษัท					
งวด 2567	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	25 เมษายน 2567	21 พฤษภาคม 2567	0.31	413,540

17. รายได้จากสัญญาทำกับลูกค้า

จำแนกรายได้ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			พันบาท	
	2567	2566	2567	2566
ประเภทสินค้าหรือบริการ				
รายได้จากการขาย	23,189,225	21,590,713	23,189,215	21,590,713
รายได้ดอกเบี้ยรับ	374,985	208,760	374,944	208,760
รวม	23,564,210	21,799,473	23,564,159	21,799,473
รายได้อื่น	27,401	31,625	27,473	31,693
รวมทั้งหมด	23,591,611	21,831,098	23,591,632	21,831,166
จังหวัดเวลาการรับรู้รายได้				
ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	23,215,392	21,621,968	23,215,382	21,621,968
ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	376,219	209,130	376,250	209,198
รวม	23,591,611	21,831,098	23,591,632	21,831,166

18. ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงิน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			พันบาท	
	2567	2566	2567	2566
ดอกเบี้ยจ่าย	265,615	174,585	265,599	174,585
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	25,808	8,953	25,805	8,953
รวม	291,423	183,538	291,404	183,538

19. ภาษีเงินได้

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีเงินได้ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 ด้วยประมาณการที่ดีที่สุด อัตราภาษีเงินได้ใช้ในการคำนวณเป็นอัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักทั้งปีซึ่งคาดว่าจะเกิดขึ้นของรอบปีบัญชี กลุ่มบริษัทอาจปรับปรุงจำนวนภาษีเงินได้ค้างจ่ายในงวดระหว่างกาลต่อมาของรอบปีบัญชีเดียวกัน หากประมาณการอัตราภาษีเงินได้ประจำปีเปลี่ยนแปลง

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 แสดงดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
ภาษีเงินได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
สำหรับงวดปัจจุบัน	215,402	140,481	215,402	140,476
สำหรับงวดก่อน	-	792	-	792
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว	(10,778)	9,060	(10,778)	9,060
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>204,624</u>	<u>150,333</u>	<u>204,624</u>	<u>150,328</u>

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

	พันบาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	154,856	145,892
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(59,302)	(61,116)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	<u>95,554</u>	<u>84,776</u>

20. ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานสอดคล้องกับรายงานภายในของกลุ่มบริษัทสำหรับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานตามส่วนงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

ส่วนงานธุรกิจ

กลุ่มบริษัทเสนอส่วนงานธุรกิจร่วมกันเนื่องจากใช้ทรัพยากรร่วมกัน ดังนี้

- 1) จำหน่ายและรับซื้อเครื่องประดับประเภททองรูปพรรณ เพชร อัญมณีและทองเค
- 2) รับขายฝากเครื่องประดับประเภททองรูปพรรณ เพชร อัญมณีและทองเค

รายได้ระหว่างส่วนงานถูกตัดออกจากงบการเงินรวม

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานของกลุ่มบริษัทสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 แสดงดังนี้

พันบาท

	งบการเงินรวม			
	เครื่องประดับเพชร		รับขายฝาก	รวม
	ทองรูปพรรณ	อัญมณีและทองเค	(รายได้ดอกเบี้ยรับ)	
งวด 2567				
รายได้จากการขายและบริการ	22,087,366	1,101,859	374,985	23,564,210
ต้นทุนขาย	(20,245,840)	(618,746)	-	(20,864,586)
กำไรขั้นต้นตามส่วนงาน	1,841,526	483,113	374,985	2,699,624
งวด 2566				
รายได้จากการขายและบริการ	20,447,447	1,143,266	208,760	21,799,473
ต้นทุนขาย	(19,168,601)	(578,376)	-	(19,746,977)
กำไรขั้นต้นตามส่วนงาน	1,278,846	564,890	208,760	2,052,496

ต้นทุนบริการในส่วนงานรับขายฝากเครื่องประดับประเภททองรูปพรรณส่วนใหญ่เป็นดอกเบี้ยจ่ายจากกิจกรรมจัดหาเงินซึ่งใช้ในการดำเนินงานร่วมกันกับส่วนงานอื่นและแสดงรวมใน “ต้นทุนทางการเงิน”

ลูกค้ารายใหญ่

กลุ่มบริษัทไม่มีลูกค้ารายใดรายหนึ่งเป็นลูกค้ารายใหญ่ เนื่องจากกลุ่มบริษัทมีลูกค้าจำนวนมาก ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้ารายย่อยทั่วไป

ส่วนงานภูมิศาสตร์

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ไม่มีรายได้จากต่างประเทศหรือสินทรัพย์ในต่างประเทศ โดยลูกค้านั่งอยู่ในราชอาณาจักรไทย

21. ภาระผูกพัน

ภาระผูกพัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

21.1 กลุ่มบริษัททำสัญญาว่าจ้างที่ปรึกษาและค่าบริการ กำหนดระยะเวลา 1 ปี จำนวนเงินขั้นต้นต้องจ่ายในอนาคตแสดงดังนี้

ระยะเวลา	พันบาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566
1 ปี	2,140	2,480

21.2 กลุ่มบริษัททำสัญญาเช่าและบริการพื้นที่และอุปกรณ์ กำหนดระยะเวลา 1-2 ปี จำนวนเงินขั้นต้นต้องจ่ายในอนาคตแสดงดังนี้

ระยะเวลา	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
1 ปี	29,278	29,352	29,213	29,352
เกิน 1 ปี แต่ไม่ถึง 2 ปี	9,669	9,534	9,669	9,534

22. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่ง และหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

เครื่องมือทางการเงินสำคัญของกลุ่มบริษัทแสดงในงบฐานะการเงิน ประกอบด้วย เงินฝากธนาคาร ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และหนี้สินตามสัญญาเช่า

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเครื่องมือทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้น มูลค่ายุติธรรมประมาณขึ้นซึ่งเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงินซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน

การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณแตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่า
ยุติธรรมประมาณขึ้น

การแสดงผลมูลค่ายุติธรรมไม่รวมมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วย
ราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

พันบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม			
มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไร	ผ่านกำไรขาดทุน	ราคาทุน					
หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม

วันที่ 30 กันยายน 2567

สินทรัพย์ทางการเงิน

วัดมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ตามสัญญาแลกเปลี่ยน

อัตราดอกเบี้ย	52	-	-	52	-	52	-	52

วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หนี้สินทางการเงิน

วัดมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินตามสัญญาแลกเปลี่ยน

อัตราดอกเบี้ย	39	-	-	39	-	39	-	39

สัญญาซื้อขายเงินตรา

ต่างประเทศล่วงหน้า	381	-	-	381	-	381	-	381

23. จัดประเภทรายการ

กลุ่มบริษัทจัดประเภทรายการใหม่บางรายการในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินงวดปัจจุบัน ดังนี้

	งบการเงินรวม			พันบาท
	ก่อน	จัดประเภทรายการ	หลัง	
งบฐานะการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	560,333	(100,000)		460,333
เงินฝากธนาคารติดภาระหลักประกัน	105,001	100,000		205,001
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
สำหรับงวดสามเดือน				
ค่าใช้จ่ายในการขาย	(329,826)	(5,459)		(335,285)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(69,518)	5,459		(64,059)
สำหรับงวดเก้าเดือน				
ค่าใช้จ่ายในการขาย	(974,577)	(16,994)		(991,571)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(184,774)	16,994		(167,780)
พันบาท				
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ก่อน	จัดประเภทรายการ	หลัง	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
สำหรับงวดสามเดือน				
ค่าใช้จ่ายในการขาย	(329,826)	(5,459)		(335,285)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(69,398)	5,459		(63,939)
สำหรับงวดเก้าเดือน				
ค่าใช้จ่ายในการขาย	(974,577)	(16,994)		(991,571)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(184,371)	16,994		(167,377)

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)
งบการเงินและรายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566



บริษัท สยาม ทูธ สอบบัญชี จำกัด
338 อาคารปรีชาคอมเพล็กซ์ เอ ชั้น 8
ถนนรัชดาภิเษก สามเสนนอก ห้วยขวาง
กรุงเทพมหานคร 10310 ประเทศไทย
โทรศัพท์ 02 275 9599, 094 559 3894
<http://www.siamtruth.com>

Siam Truth Audit Company Limited
338 Preecha Complex Building A, 8th Floor,
Ratchadaphisek Road, Samsennok, Huaykwang,
Bangkok, 10310, Thailand
Telephone 02 275 9599, 094 559 3894
<http://www.siamtruth.com>

รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และของเฉพาะบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นแสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์การแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
รายได้จากการขาย บริษัทประกอบธุรกิจจำหน่าย เครื่องประดับประเภททองรูปพรรณ เพชร อัญมณีและทองคำ บริษัทรับรู้รายได้จากการขายในแต่ละช่องทางการจำหน่ายตามลักษณะการขายสินค้า ข้อตกลงและเงื่อนไขการขายเกี่ยวกับการส่งมอบสินค้าให้แก่ลูกค้าหลากหลายแตกต่างกัน รายได้จากการขายเป็นรายการบัญชีที่มีมูลค่าสูงเป็นนัยสำคัญ ทั้งนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 รายได้จากการขายแสดงมูลค่าตามบัญชี จำนวนเงิน 29,578 ล้านบาท ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 28 ข้าพเจ้าเห็นว่ารายการบัญชีรายได้จากการขายเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากเป็นรายการบัญชีที่มีมูลค่าสูงเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินและการส่งมอบสินค้าให้แก่ลูกค้าแต่ละช่องทางหลากหลายแตกต่างกัน	วิธีการตรวจสอบรายได้จากการขายนอกจากการสอบถามเพื่อทำความเข้าใจ ยังรวมถึงการสุ่มตรวจสอบ ดังนี้ - ประเมินประสิทธิภาพและทดสอบระบบการควบคุมภายในเกี่ยวข้องกับวงจรรายได้ - ตรวจสอบเอกสารรายการขายที่เกิดขึ้นในระหว่างปีและช่วงก่อนและหลังวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อทดสอบเงื่อนไขการส่งมอบสินค้าให้แก่ลูกค้าและความเหมาะสมของรอบระยะเวลาการรับรู้รายได้จากการขาย สอดคล้องกับสัญญาทำกับลูกค้าเกี่ยวกับการโอนอำนาจควบคุมสินค้าให้แก่ลูกค้าแต่ละช่องทางการจำหน่าย
สินค้าคงเหลือ บริษัทถือสินค้าคงเหลือเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์หลักสำหรับการประกอบธุรกิจและเป็นรายการบัญชีที่มีมูลค่าสูงเป็นนัยสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวนเงิน 8,369 ล้านบาท ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 สินค้าคงเหลือเป็นเครื่องประดับประเภททองรูปพรรณ เพชร อัญมณีและทองคำ กำหนดราคาซื้อขายเป็นรายวันโดยอ้างอิงราคาตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ประเภททองคำเป็นหลักซึ่งมีความผันผวนของราคาตลาด ทำให้อาจส่งผลต่อมูลค่าสินค้าคงเหลือ ณ วันสิ้นปี ตามวิธีการวัดมูลค่า	วิธีการตรวจสอบรายการสินค้าคงเหลือ นอกจากการสอบถามเพื่อทำความเข้าใจ ยังรวมถึงการสุ่มตรวจสอบ ดังนี้ - ประเมินความเหมาะสมและทดสอบวิธีการคำนวณมูลค่าสุทธิที่จะได้รับของสินค้าคงเหลือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี ความสมเหตุสมผลของราคาตลาดที่คาดว่าจะขายได้และค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการขาย รวมทั้งทดสอบเอกสารที่เกี่ยวข้อง

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
สินค้าคงเหลือด้วยราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่าและเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร ข้าพเจ้าเห็นว่ารายการบัญชีสินค้าคงเหลือ เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากเป็นรายการบัญชีที่มีมูลค่าสูงเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน	

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงในรายงานประจำปี ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าเกี่ยวข้องเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปว่าแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขข้อมูลแสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจจะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

การตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

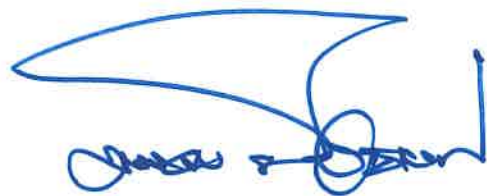
- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงเกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลข้อมูลไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในเกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบเหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร
- รวบรวมหลักฐานการสอบบัญชีเหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแลและการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าสื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามวางแผนไว้ ประเด็นมีนัยสำคัญพบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องมีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าพบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณเกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และสื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลบุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า

เรื่องสื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าอธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



(นายบรรจง พิชญประสาธน์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 7147

บริษัท สยาม ทูธ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	560,332,926	418,567,147	457,733,397
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	6	2,894,813,757	1,895,973,325	2,895,164,600
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4	-	-	6,963,438
สินค้าคงเหลือ	7	8,369,359,207	6,875,804,867	8,369,359,207
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8	26,452,848	27,445,988	26,452,848
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		11,850,958,738	9,217,791,327	11,755,673,490
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินฝากธนาคารคิดภาระหลักประกัน	9	105,001,000	-	105,001,000
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	11	24,620,000	24,620,000	24,620,000
อาคารและอุปกรณ์	12	200,585,826	139,876,734	200,580,380
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14	8,142,247	9,268,831	8,142,247
สินทรัพย์สิทธิการใช้	13	963,929,850	1,183,893,236	963,929,850
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	32	84,776,373	95,469,053	84,776,373
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	15	173,873,159	142,882,691	173,738,786
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,560,928,455	1,596,010,545	1,560,788,636
รวมสินทรัพย์		13,411,887,193	10,813,801,872	13,316,462,126

บริษัท ออโรร่า ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	16	3,095,000,000	1,055,000,000	3,095,000,000
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	17	1,300,822,168	987,229,051	1,300,708,723
หนี้สินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	18	837,198,038	769,411,933	837,198,038
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	22	3,170,000	4,174,857	3,170,000
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		93,814,476	85,518,410	93,808,783
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	19	663,916,036	680,057,502	663,915,357
รวมหนี้สินหมุนเวียน		5,993,920,718	3,581,391,753	5,993,800,901
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	20	1,026,457,410	1,328,730,000	1,026,457,410
หนี้สินตามสัญญาเช่า	13	657,598,216	920,879,860	657,598,216
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	22	32,389,180	34,700,595	32,389,180
ประมาณการหนี้สิน	23	23,760,000	17,090,000	23,760,000
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		1,740,204,806	2,301,400,455	1,740,204,806
รวมหนี้สิน		7,734,125,524	5,882,792,208	7,734,005,707
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	24			
หุ้นสามัญ		1,334,000,000	1,334,000,000	1,334,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		3,228,403,463	3,228,403,463	3,228,403,463
กำไรสะสม	25, 26			
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย		105,154,000	62,454,000	105,154,000
ยังไม่ได้จัดสรร		1,010,204,206	306,152,201	914,898,956
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		5,677,761,669	4,931,009,664	5,582,456,419
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		13,411,887,193	10,813,801,872	13,316,462,126
				10,717,747,642

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2566	2565	2566	2565
รายได้จากการขาย	28	29,578,235,946	29,358,195,066	29,578,235,946	29,358,195,066
รายได้ดอกเบี้ยรับ	28	299,559,366	222,423,288	299,559,366	222,423,288
รวม		29,877,795,312	29,580,618,354	29,877,795,312	29,580,618,354
ต้นทุนขาย	7	(27,024,638,737)	(27,063,337,853)	(27,024,638,737)	(27,063,337,853)
กำไรขั้นต้น		2,853,156,575	2,517,280,501	2,853,156,575	2,517,280,501
รายได้อื่น	28	47,334,132	23,070,475	47,373,286	23,184,029
ค่าใช้จ่ายในการขาย	29	(1,358,386,792)	(1,227,974,898)	(1,358,386,793)	(1,227,974,899)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	29	(229,305,097)	(232,370,044)	(228,714,561)	(232,912,553)
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน		1,312,798,818	1,080,006,034	1,313,428,507	1,079,577,078
กำไรจากการวัดมูลค่าสุทธิของทรัพย์สินทางการเงิน		718,046	12,003,615	718,046	12,003,615
กำไรจากการยกเลิกและเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า		12,687,326	24,529,277	12,687,326	24,529,277
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่าย		(1,479,971)	(930,257)	(1,479,971)	(930,257)
ต้นทุนทางการเงิน	31	(262,609,189)	(218,777,650)	(262,609,189)	(221,125,585)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,062,115,030	896,831,019	1,062,744,719	894,054,128
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	32	(212,089,988)	(188,975,016)	(212,073,654)	(188,491,808)
กำไรสำหรับปี		850,025,042	707,856,003	850,671,065	705,562,320
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น					
รายการไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์					
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	32	4,308,703	5,967,809	4,308,703	5,967,809
ภาษีเงินได้รายการไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน	32	(861,740)	(1,193,562)	(861,740)	(1,193,562)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น-สุทธิจากภาษีเงินได้		3,446,963	4,774,247	3,446,963	4,774,247
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		853,472,005	712,630,250	854,118,028	710,336,567
กำไรต่อหุ้น	27				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.64	0.68	0.64	0.68
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		1,334,000,000	1,034,772,603	1,334,000,000	1,034,772,603

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

บาท

		งบการเงินรวม				
		หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม	
					จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร
					สำรองตามกฎหมาย	รวม
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2565			1,000,000,000	-	27,175,000	1,374,560,951
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	24		334,000,000	3,228,403,463	-	3,562,403,463
เงินปันผลจ่าย	25		-	-	-	(1,745,760,000)
สำรองตามกฎหมาย	26		-	-	35,279,000	(35,279,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม			-	-	-	712,630,250
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			1,334,000,000	3,228,403,463	62,454,000	306,152,201
เงินปันผลจ่าย	25		-	-	-	(106,720,000)
สำรองตามกฎหมาย	26		-	-	42,700,000	(42,700,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม			-	-	-	853,472,005
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			1,334,000,000	3,228,403,463	105,154,000	1,010,204,206

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

บริษัท อโรร่า ไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

บาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม			รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร		
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	1,000,000,000	-	27,175,000	1,280,903,361		2,308,078,361
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	334,000,000	3,228,403,463	-	-		3,562,403,463
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(1,745,760,000)		(1,745,760,000)
สำรองตามกฎหมาย	-	-	35,279,000	(35,279,000)		-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	710,336,567		710,336,567
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,334,000,000	3,228,403,463	62,454,000	210,200,928		4,835,058,391
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(106,720,000)		(106,720,000)
สำรองตามกฎหมาย	-	-	42,700,000	(42,700,000)		-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	854,118,028		854,118,028
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,334,000,000	3,228,403,463	105,154,000	914,898,956		5,582,456,419

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสำหรับปี	850,025,042	707,856,003	850,671,065	705,562,320
รายการปรับกระทบกำไรสำหรับปีเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	406,046,806	379,947,676	406,038,557	379,939,428
กำไรจากการยกเลิกและเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(12,687,326)	(24,529,277)	(12,687,326)	(24,529,277)
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่าย	1,479,971	930,257	1,479,971	930,257
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมอนุพันธ์ทางการเงิน	(718,046)	(12,003,615)	(718,046)	(12,003,615)
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศยังไม่เกิดขึ้น	4,321,851	5,457,179	4,321,851	5,457,179
ผลประโยชน์พนักงาน	45,448	4,321,148	45,448	4,321,148
รายได้ทางการเงิน	(300,128,346)	(222,552,732)	(300,167,523)	(222,666,286)
ต้นทุนทางการเงิน	262,609,189	218,777,650	262,609,189	221,125,585
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	212,089,988	188,975,016	212,073,654	188,491,808
กระแสเงินสดจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,423,084,577	1,247,179,305	1,423,666,840	1,246,628,547
สินทรัพย์ดำเนินงาน ลดลง(เพิ่มขึ้น)				
เงินฝากธนาคารคิดภาระหลักประกัน	(105,001,000)	-	(105,001,000)	-
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	(984,466,512)	(712,156,994)	(984,675,415)	(712,298,934)
สินค้าคงเหลือ	(1,493,554,340)	(302,172,418)	(1,493,554,340)	(751,439,447)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	931,140	(15,625,240)	931,141	(15,897,591)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(30,990,469)	(16,228,689)	(31,035,864)	(16,260,916)
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น(ลดลง)				
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	360,995,093	(395,031,527)	360,772,878	48,776,316
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(15,423,423)	166,078,538	(15,422,948)	166,080,752
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(844,424,934)	(27,957,025)	(844,318,708)	(34,411,273)
รับดอกเบี้ย	285,754,426	215,174,358	285,793,602	215,287,913
จ่ายภาษีเงินได้	(193,962,982)	(170,412,570)	(193,741,822)	(169,486,530)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(752,633,490)	16,804,763	(752,266,928)	11,390,110

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	(6,963,438)
ซื้ออาคารและอุปกรณ์	(122,649,150)	(91,129,771)	(122,649,150)	(91,129,771)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,251,200)	(2,372,259)	(2,251,200)	(2,372,259)
ซื้อสินทรัพย์สิทธิการใช้	-	(1,200,000)	-	(1,200,000)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(124,900,350)	(94,702,030)	(124,900,350)	(101,665,468)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	8,513,000,000	5,498,000,000	8,513,000,000	5,498,000,000
จ่ายชำระหนี้คืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(6,473,000,000)	(5,523,000,000)	(6,473,000,000)	(5,523,000,000)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	180,000,000	886,000,000	180,000,000	946,000,000
จ่ายชำระหนี้คืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(180,000,000)	(2,895,401,004)	(180,000,000)	(3,042,209,155)
รับเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	220,000,000	1,344,000,000	220,000,000	1,344,000,000
จ่ายชำระหนี้คืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(493,667,063)	(250,164,888)	(493,667,063)	(250,164,888)
จ่ายชำระหนี้คืนหนี้สินตามสัญญาเช่า	(378,651,115)	(364,101,013)	(378,651,115)	(364,101,013)
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	-	3,562,403,463	-	3,562,403,463
จ่ายเงินปันผล	(106,720,000)	(1,932,898,628)	(106,720,000)	(1,932,898,628)
จ่ายต้นทุนทางการเงิน	(261,662,203)	(345,073,600)	(261,662,149)	(347,421,535)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	1,019,299,619	(20,235,670)	1,019,299,673	(109,391,756)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	141,765,779	(98,132,937)	142,132,395	(199,667,114)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	418,567,147	516,700,084	315,601,002	515,268,116
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	560,332,926	418,567,147	457,733,397	315,601,002

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

สำนักงานจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 444 ซอยอุดมสุข 26 แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กรุงเทพมหานคร 10260

บริษัทมีสาขาหน้าร้านจำหน่ายสินค้าและให้บริการในกรุงเทพมหานคร และต่างจังหวัด จำนวน 406 สาขา (ปี 2565 : 279 สาขา)

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2565

บริษัทและบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับ

- จำหน่ายและรับซื้อเครื่องประดับประเภททองรูปพรรณ เพชร อัญมณีและทองเค
- รับขายฝากเครื่องประดับประเภททองรูปพรรณ เพชร อัญมณีและทองเค

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	ประเทศ/ สัญชาติ	ร้อยละ สัดส่วนการถือหุ้น	
		31 ธันวาคม	
		2566	2565
บริษัท รัม เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	ไทย	32.23	32.23
คุณประสิทธิ์ ศรีรุ่งธรรม และครอบครัว	ไทย	32.15	31.77

งบการเงินได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย (“มาตรฐานการรายงานทางการเงิน”) รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และกฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน

งบการเงินฉบับภาษาไทยจัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และนำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทยเป็นทางการตามกฎหมายและงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินภาษาไทย

การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ดุลพินิจประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทและการรายงานจำนวนเงิน

เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยต่าง ๆ ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สถานการณ์แวดล้อมนั้นซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้น ๆ ดังนั้น ผลเกิดขึ้นจริงจากการตั้งข้อสมมติฐานต่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินอาจแตกต่างไปจากประมาณการ

ประมาณการและข้อสมมติฐานซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีบันทึกในงวดบัญชีซึ่งประมาณการได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดบัญชียุติ และบันทึกในงวดบัญชีซึ่งปรับประมาณการและงวดบัญชีในอนาคตหากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดบัญชีปัจจุบันและอนาคต

เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมจัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) ดังต่อไปนี้

			ร้อยละ	
			สัดส่วนการถือหุ้น	
			31 ธันวาคม	
บริษัท	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	ประเภทธุรกิจ	2566	2565
บริษัทย่อย				
บริษัท ออโรรา ฟิน ซินเนอร์ยี จำกัด (เดิมบริษัท ออโรรา อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด)	ไทย	สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ	100	100
บริษัท เอส.จี.เอส.เจมส์ จำกัด	ไทย	โรงเรียนอัญมณีวิทยา	100	100

งบการเงินรวมจัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีเดียวกันสำหรับรายการบัญชีหรือเหตุการณ์ทางบัญชีเหมือนกันหรือคล้ายคลึงกัน

รวมธุรกิจ

กลุ่มบริษัทบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อ เมื่อการควบคุมถูกโอนไปยังกลุ่มบริษัท ยกเว้น กรณีเป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การควบคุม หมายถึง อำนาจการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกิจการเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของกิจการ การพิจารณาอำนาจการควบคุม กลุ่มบริษัทนำสิทธิในการออกเสียงซึ่งเกิดขึ้นมารวมในการพิจารณา

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการอยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มบริษัท บริษัทถือว่าควบคุมบริษัทย่อย หากบริษัทมีสิทธิได้รับหรือส่วนได้เสียในผลตอบแทนของบริษัทย่อยและสามารถใช้อำนาจเหนือบริษัทย่อยทำให้เกิดผลกระทบต่อบริษัทย่อยเงินผลตอบแทนของกลุ่มบริษัท

บริษัททางการเงินของบริษัทย่อยรวมอยู่ในงบการเงินรวมนับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง
ตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่ม รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายยังไม่เกิดขึ้นซึ่งเป็นผลมากรายการ
ระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินเริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ระหว่างปีกลุ่มบริษัทนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชี จำนวนหลาย
ฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการ
รายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางบัญชีและแนว
ปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฝ่ายบริหารประเมินว่าในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็น
สาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินมีผลบังคับใช้ในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้
สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน
ดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่าง
ประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติทางบัญชีและแนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้
ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญ
ต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

3. นโยบายการบัญชีสำคัญ

เกณฑ์การวัดค่าการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินจัดทำโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม นอกจากเปิดเผยไว้ในหัวข้ออื่นในนโยบายการบัญชีสำคัญและหมายเหตุ
ประกอบงบการเงินอื่น

รายได้

กลุ่มบริษัทถือว่าเกิดสัญญาทำกับลูกค้า เมื่อกลุ่มบริษัทเข้าผูกพันในข้อตกลงกับคู่สัญญาก่อให้เกิดสิทธิและภาระผูกพัน
ใช้บังคับ กลุ่มบริษัทระบุภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญา และเป็นส่วนราคาของรายการให้แก่ภาระที่ต้องปฏิบัติซึ่งรวมอยู่ใน
สัญญาตามเกณฑ์เหมาะสม

รายได้จากสัญญาทำกับลูกค้ารับรู้เมื่อกลุ่มบริษัทโอนอำนาจควบคุมในสินค้าหรือบริการให้แก่ลูกค้า โดยแสดงตามมูลค่าของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับสำหรับสินค้าหรือบริการส่งมอบโดยไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทอาจโอนอำนาจควบคุมในสินค้าหรือบริการตลอดช่วงเวลาหนึ่ง หรือ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ซึ่งขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของสัญญาและกฎหมายใช้กับสัญญา

รายได้จากการให้บริการรับรู้เมื่อมีการส่งมอบบริการให้แก่ลูกค้า

สินทรัพย์ตามสัญญาแสดงด้วยมูลค่าสุทธิหลังจากค่าเผื่อจากการยกเลิกสัญญา

ค่าเผื่อจากการยกเลิกสัญญาโดยส่วนใหญ่ประเมินจากการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ การคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า และข้อมูลการยกเลิกสัญญาในอดีต สินทรัพย์ตามสัญญาถูกตัดจำหน่ายเมื่อยกเลิกสัญญา

กลุ่มบริษัทไม่รับรู้รายได้ถ้าฝ่ายบริหารยังควบคุมหรือบริหารสินค้าที่ขายไปแล้วหรือมีความไม่แน่นอนที่มีนัยสำคัญในการได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการขายสินค้า

ขายสินค้าและบริการ

รายได้จากการขายสินทรัพย์รับรู้เมื่อลูกค้าได้รับโอนอำนาจควบคุมสินค้าซึ่งโดยปกติธุรกิจเกิดขึ้นเมื่อกลุ่มบริษัทส่งมอบสินค้าให้แก่ลูกค้า สำหรับสัญญาให้สิทธิลูกค้าสามารถคืนสินค้า รายได้รับรู้ด้วยจำนวนที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนในระดับสูงกว่าจะไม่มีการกลับรายการอย่างมีนัยสำคัญของรายได้รับรู้สะสม ดังนั้น รายได้รับรู้หลังจากปรับปรุงประมาณการรับคืนสินค้า

สัญญารวมการขายสินค้าและบริการเข้าด้วยกัน กลุ่มบริษัทบันทึกสินค้าและบริการแยกจากกัน หากสินค้าและบริการแตกต่างกัน หากสามารถแยกสินค้าหรือบริการออกจากกันและลูกค้าได้รับประโยชน์จากสินค้าหรือบริการ หรือการให้บริการหลายประเภทในรอบระยะเวลารายงานแตกต่างกัน สิ่งตอบแทนได้รับถูกปันส่วนตามสัดส่วนของราคาขายแบบเอกเทศของสินค้าและบริการ

ประมาณการรับคืนสินค้า

กลุ่มบริษัทประมาณการรับคืนสินค้าสำหรับยอดขายสินค้าที่มีข้อตกลงกับลูกค้าว่าสามารถคืนสินค้าได้ตามอัตราาราคารับคืนสินค้า รวมทั้งความสมบูรณ์ของหลักฐานและความสมบูรณ์ของสภาพสินค้าที่ตกลงร่วมกัน ซึ่งประมาณจากข้อมูลการรับคืนสินค้าในอดีต นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทได้ตั้งค่าเผื่อการลดมูลค่าสินค้าสำหรับสินค้าที่คาดว่าจะได้รับ

ลูกค้ามีสิทธิขายคืนสินค้าที่ซื้อตามเงื่อนไขการจำหน่ายสินค้า กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินเงินคืนสำหรับจำนวนเงินของสิ่งตอบแทนซึ่งกลุ่มบริษัทคาดว่าจะไม่มีสิทธิได้รับ และกลุ่มบริษัทปรับปรุงการวัดมูลค่าของหนี้สินเงินคืน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับการเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่จะเกิดจากลูกค้าขายคืนสินค้า โดยปรับปรุงรายการกับรายได้ พร้อมทั้งกลุ่มบริษัทรับรู้เป็นสิทธิการได้รับคืนสินค้าและปรับปรุงกับต้นทุนขายด้วยมูลค่าต้นทุนสินค้า

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

สิ่งตอบแทนได้รับปันส่วนตามสัดส่วนของราคาขายแบบเอกเทศของสินค้าและคะแนน จำนวนเงินปันส่วนให้กับคะแนนรับรู้เป็นหนี้สินเกิดจากสัญญา และรับรู้รายได้เมื่อลูกค้าใช้สิทธิแลกคะแนนหรือเมื่อมีความน่าจะเป็นน้อยมากที่

ลูกค้าจะใช้สิทธิแลกคะแนนหรือสิทธิแลกคะแนนหมดยุ ทั้งนี้ ราคาขายแบบเอกเทศของคะแนนประมาณการ โดยอ้างอิงกับส่วนลดให้แก่ลูกค้าและความน่าจะเป็นลูกค้าจะใช้สิทธิแลกคะแนน และได้รับการทบทวนประมาณการ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

เงินรับล่วงหน้า

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินรับล่วงหน้าจากลูกค้าเป็นหนี้สินหมุนเวียน กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้จากเงินรับล่วงหน้าเมื่อโอนการควบคุมสินค้าให้ลูกค้า หากเงินรับล่วงหน้ามีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงิน เงินรับล่วงหน้าจะมีดอกเบี้ยจ่ายบันทึกกับหนี้สินตามสัญญาโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กลุ่มบริษัทปฏิบัติตามข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติไม่ปรับปรุงสิ่งตอบแทนด้วยผลกระทบเกิดจากองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินหากระยะเวลาของการจัดหาเงินน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน

รายได้จากการให้บริการ

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้จากการให้บริการตลอดช่วงระยะเวลาของสัญญา โดยใช้วิธีเส้นตรงตามสัดส่วนของเวลาซึ่งได้ให้บริการแล้วต่อระยะเวลาซึ่งต้องให้บริการทั้งหมดตามสัญญา

รายได้ค่าเช่า

รายได้ค่าเช่ารับรู้โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าใช้จ่ายเริ่มแรกเกิดขึ้นเป็นการเฉพาะเพื่อให้เกิดสัญญาเช่ารับรู้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเช่าตามสัญญา ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นรับรู้เป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีซึ่งค่าเช่านั้นเกิดขึ้น

รายได้ค่าเช่าและค่าบริการที่เกี่ยวข้อง

รายได้ค่าเช่าและค่าบริการที่เกี่ยวข้องจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นรับรู้เป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีซึ่งค่าเช่านั้นเกิดขึ้น และค่าบริการที่เกี่ยวข้องรับรู้ตลอดช่วงเวลาที่ให้บริการตามอายุสัญญาเช่า

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาการด้อยค่าด้านเครดิต รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน ต่อมาหากสินทรัพย์ทางการเงินไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว รายได้ดอกเบี้ยคำนวณบนมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นดั้งเดิม

เงินปันผลรับ

เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

สิ่งตอบแทนจ่ายให้กับลูกค้า

กลุ่มบริษัทบันทึกสิ่งตอบแทนจ่ายให้กับลูกค้าหักจากรายได้รับรู้จากสัญญาทำกับลูกค้า

ค่าใช้จ่าย

ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนการกู้ยืมของเงินกู้ยืมเพื่อใช้ในการได้มา การก่อสร้าง หรือการผลิตสินทรัพย์ต้องใช้ระยะเวลาในการแปลงสภาพให้พร้อมใช้หรือขายถูกนำไปรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์จนกว่าสินทรัพย์จะอยู่ในสภาพพร้อมจะใช้ได้ตามประสงค์

ต้นทุนการกู้ยืมอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในรอบระยะเวลารายงานเมื่อเกิดรายการ ต้นทุนการกู้ยืม ประกอบด้วย ดอกเบี้ยและต้นทุนอื่นเกิดขึ้นจากการกู้ยืม ประมาณการหนี้สินและสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาผ่านไป

ดอกเบี้ยซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่างวดตามสัญญาเช่าเงินทุนบันทึกไว้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามระยะเวลาของเงินกู้ยืมโดยคำนวณจากยอดเงินต้นคงค้างตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าธรรมเนียมทางการเงินรอตัดจ่าย

ค่าใช้จ่ายทางการเงินเกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินซึ่งเกิดขึ้นก่อนหรือ ณ วันที่ทำสัญญาวงเงินกู้ยืมและก่อนการเบิกถอนเงินกู้ยืมถูกบันทึกเป็นค่าธรรมเนียมทางการเงินรอตัดจ่าย โดยแสดงหักจากเงินกู้ยืมที่เกี่ยวข้องและถูกตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุของเงินกู้ยืม

เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินรวมของกลุ่มบริษัทเมื่อกลุ่มบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการซื้อ การออกตราสารสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินซึ่งวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรับรู้ต้นทุนการทำรายการเป็นการเพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินและต้นทุนการทำรายการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินซึ่งวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนรับรู้ต้นทุนการทำรายการทันทีในกำไรหรือขาดทุน

จัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

กลุ่มบริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของกลุ่มบริษัทเพื่อจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยจัดประเภทเป็น:

สินทรัพย์ทางการเงินวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การถือครองตามโมเดลธุรกิจมีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และซื้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำการ (Trade date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้และปันส่วนดอกเบี้ยรับ ตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง ดอกเบี้ยรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและรวมในรายการ “รายได้ดอกเบี้ย”

หักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงานแสดงฐานะทางการเงินเมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบ และตั้งใจชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสิทธิตามสัญญาเพื่อได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดลง หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น กลุ่มบริษัทรับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์และหนี้สินเกี่ยวข้องกับจำนวนเงินอาจต้องจ่าย หากกลุ่มบริษัทควบคุมเนื่องจากไม่ได้โอนหรือยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน กลุ่มบริษัทยังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและรับรู้การกู้ยืมที่มีหลักประกันสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ตัดจำหน่าย

กลุ่มบริษัทตัดหนี้สูญบางส่วนหรือทั้งหมด เมื่อกลุ่มบริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้โดยมีข้อมูลบ่งชี้ว่าลูกหนี้มีปัญหาด้านการเงินอย่างร้ายแรงและไม่มีความเป็นไปได้ที่จะได้รับคืน เช่น ลูกหนี้อยู่ระหว่างชำระบัญชีหรือล้มละลายหรือลูกหนี้อยู่ในเกณฑ์การตัดหนี้สูญได้ตามกฎหมายแล้วแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อน การตัดหนี้สูญขึ้นอยู่กับวิธีการบังคับภายใต้กระบวนการทวงถามของกลุ่มบริษัทตามคำปรึกษาทางกฎหมายตามความเหมาะสม ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของกลุ่มบริษัทสำหรับการเรียกคืนเงินจากลูกหนี้ค้างชำระ

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินถูกตัดจำหน่ายเมื่อกลุ่มบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนเงิน หากได้รับเงินคืนในภายหลังจากสินทรัพย์ซึ่งถูกตัดจำหน่ายแล้วจะรับรู้เป็นการกลับรายการการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยวิธีอย่างง่าย (Simplified approach)/ วิธีการทั่วไป (General approach) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อันได้แก่ เงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้การค้า และสินทรัพย์เกิดจากสัญญา เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืมและสินทรัพย์อื่นบางรายการ

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตหรือเมื่อด้อยค่าด้านเครดิต

จำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

วิธีอย่างง่าย (Simplified approach)

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีอย่างง่ายกับสินทรัพย์ทางการเงินเป็นการคำนวณเพื่อประมาณการ โดยใช้ตารางการตั้งสำรองขึ้นอยู่กับข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของกลุ่มบริษัท ปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของลูกหนี้ สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจทั่วไป การคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และการประเมินทิศทางทั้งในปัจจุบันและอนาคต ณ วันที่รายงาน รวมถึงมูลค่าเงินตามเวลาตามความเหมาะสมและพิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกค้าและการดำรงมูลค่าหลักประกันตามข้อกำหนดในสัญญาเป็นหลัก

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้อื่นและเงินฝากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในและภายนอกของคู่สัญญาและสถานะคงค้างของการชำระเป็นสำคัญ

การประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ พิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ กลุ่มบริษัทจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ สถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินถือว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ซึ่งทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา คือ ข้อบ่งชี้ว่าคู่สัญญากำลังประสบปัญหาทางการเงินหรือฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา รวมถึงการค้างชำระ

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีที่เกี่ยวข้อง ส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินและปันส่วนดอกเบี้ยจ่ายตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราใช้คิดลดประมาณการเงินสดจ่ายในอนาคต รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนการรับและจ่ายทั้งหมด ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเกินหรือส่วนลดมูลค่าอื่น ตลอดอายุที่คาดไว้ของหนี้สินทางการเงินหรือระยะเวลาสั้นกว่า เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินแสดงมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงิน อาจเลือกกำหนดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากเข้าเงื่อนไข ดังนี้

- การช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการที่จะเกิดขึ้น
- หนี้สินทางการเงินเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินหรือทั้งสองแบบที่มีการบริหารและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรมซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง หรือกลยุทธ์การลงทุนของกลุ่มบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร และข้อมูลเกี่ยวกับกลุ่มดังกล่าวนำเสนอเป็นการภายใน

หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมกับกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินเลือกกำหนดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมหนี้สินทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่การรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นก่อให้เกิดหรือขยายการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการเงินบัญชีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินเหลือจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินทางการเงินรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โอนไปกำไรสะสมเมื่อตัดรายการหนี้สินทางการเงิน

ตัดรายการหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงิน เมื่อภาระผูกพันของกลุ่มบริษัทได้ปฏิบัติตามแล้ว ยกเลิก หรือสิ้นสุด ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการและสิ่งตอบแทนจ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อกลุ่มบริษัทแลกเปลี่ยนตราสารหนี้ที่มีความแตกต่างอย่างมากในข้อกำหนดกับผู้ให้กู้ต้องถือเป็นการสิ้นสุดหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการหนี้สินทางการเงินใหม่ ทำนองเดียวกันกลุ่มบริษัทบันทึกการเปลี่ยนแปลงอย่างมากในข้อกำหนดหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่หรือบางส่วนของหนี้สินสิ้นสุดหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการหนี้สินทางการเงินใหม่ โดยสมมติว่าข้อกำหนดมีความแตกต่างอย่างมากหากการคิดลดมูลค่าปัจจุบันของกระแส

เงินสดภายใต้เงื่อนไขใหม่รวมถึงค่าธรรมเนียมจ่ายสุทธิด้วยค่าธรรมเนียมรับและคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ซึ่งมีความแตกต่างอย่างน้อยร้อยละ 10 จากการคิดลดมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคงเหลือหนี้สินทางการเงินเดิม หากการเปลี่ยนแปลงไม่เป็นนัยสำคัญ ผลแตกต่างระหว่าง (1) มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินก่อนมีการเปลี่ยนแปลง และ (2) มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดหลังจากเปลี่ยนแปลง ควรรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในกำไรและขาดทุนอื่น

ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นแสดงในราคาตามใบแจ้งหนี้หักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ลูกหนี้รับรู้เมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิปราศจากเงื่อนไขการได้รับสิ่งตอบแทนตามสัญญา หากกลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ก่อนมีสิทธิปราศจากเงื่อนไขการได้รับสิ่งตอบแทน จำนวนสิ่งตอบแทนรับรู้เป็นรายได้ค้างรับ

กลุ่มบริษัทประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งประมาณการโดยใช้ตารางคำนวณอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การจัดกลุ่มลูกหนี้ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกันและตามระยะเวลาเกินกำหนดชำระหนี้ โดยนำข้อมูลผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในอดีต การปรับปรุงปัจจัยที่มีความเฉพาะเจาะจงกับลูกหนี้ ตลอดจนการประเมินข้อมูลสภาพการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบันและข้อมูลคาดการณ์สภาพการณ์เศรษฐกิจทั่วไปในอนาคต ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงาน หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าคาดว่าจะจ่ายชำระ หากกลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानจะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากพนักงานปฏิบัติงานให้ในอดีตและภาระผูกพันสามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

กลุ่มบริษัทและพนักงานร่วมกันดำเนินการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นแผนจ่ายสมทบกำหนดการจ่ายสมทบรายเดือนเป็นกองทุนโดยสินทรัพย์ของกองทุนแยกออกจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสมทบเข้ากองทุนจากพนักงานและกลุ่มบริษัท เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและภาระหนี้สินตามโครงการสมทบเงินบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลารายงานเมื่อเกิดรายการ

หนี้สินผลประโยชน์พนักงานเป็นเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานและส่วนที่กลุ่มบริษัทกำหนดเพิ่มเติมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุการทำงานของพนักงาน โดยการประมาณจำนวนเงินผลประโยชน์ในอนาคตซึ่งพนักงานจะได้รับการทำงานให้กับกลุ่มบริษัทตลอดระยะเวลาทำงานถึงปีเกษียณอายุงานในอนาคตตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยผลประโยชน์ถูกคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดใช้อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลเป็นอัตราอ้างอิง

เริ่มต้น การประมาณการหนี้สินคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยประมาณการ (Projected Unit Credit Method)

ผลประโยชน์พนักงานเปลี่ยนแปลง ส่วนของผลประโยชน์เพิ่มขึ้นซึ่งเกี่ยวข้องกับการทำงานให้กับกลุ่มบริษัทในอดีตของพนักงานบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตามอายุงานคงเหลือโดยเฉลี่ยจนกระทั่งผลประโยชน์จ่ายจริง

ข้อสมมติใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเปลี่ยนแปลง กลุ่มบริษัทรับรู้ผลกำไร(ขาดทุน)จากการเปลี่ยนแปลงประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตเกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปี ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีส่วนที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับการขายการซึ่งบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นให้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ คำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีเกี่ยวกับรายการในปีก่อน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวเกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีและฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีไม่รับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวเกี่ยวกับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินครั้งแรกซึ่งเป็นรายการไม่ใช่การรวมธุรกิจและไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือภาษี และผลแตกต่างเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่ได้กลับรายการในอนาคตอันใกล้

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อกลับรายการ

การกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี กลุ่มบริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและดอกเบี้ยต้องชำระ กลุ่มบริษัทเชื่อว่าได้บันทึกภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัยรวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษีและจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินอยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อ

สมมติฐานและอาจเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่อาจทำให้กลุ่มบริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในรอบระยะเวลารายงานเกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบเมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันกลุ่มบริษัทมีความตั้งใจจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวรวมทั้งผลขาดทุนทางภาษียังไม่ได้ใช้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีถูกทบทวน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและปรับมูลค่าตามบัญชี หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษียังไม่ได้ใช้

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสด เงินฝากธนาคารกระแสรายวันและออมทรัพย์ เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน รวมถึงบัตรเงินฝาก และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ประเภทเงินลงทุนระยะสั้นในตั๋วเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงินออกโดยสถาบันการเงินประเภทเพื่อเรียกและประเภทวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือน หรือน้อยกว่านับจากวันที่ได้มา โดยไม่รวมเงินฝากธนาคารติดภาระหลักประกันหรือมีข้อจำกัดการเบิกใช้ และความเสี่ยงไม่มีความสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงมูลค่า

สินค้านำมาขาย

สินค้านำมาขายประเภททองรูปพรรณ และวัตถุดิบประเภทเพชร เครื่องประดับอัญมณี และทองเค แสดงในราคาทุนตามวิธีเข้าก่อน - ออกก่อน หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่อย่างใดจะต่ำกว่า

สินค้านำมาขายประเภทเครื่องประดับเพชร แสดงในราคาทุนตามวิธีราคาเจาะจง หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ต้นทุนสินค้า ประกอบด้วย ต้นทุนซื้อ ต้นทุนแปลงสภาพหรือต้นทุนอื่นเพื่อให้สินค้าอยู่ในสถานที่และสภาพปัจจุบัน มูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นการประมาณราคาที่คาดว่าจะขายได้จากการดำเนินธุรกิจปกติหักประมาณการต้นทุนจำเป็นต้องจ่ายเพื่อขายสินค้า

กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเผื่อมูลค่าสินค้าลดลงสำหรับสินค้าเสื่อมคุณภาพ เสียหาย ล้าสมัยและค้างนาน

สิทธิการได้รับคืนสินค้านำมาขายเมื่อคาดว่าจะได้รับคืนสินค้าจากลูกค้าและวัตถุดิบโดยอ้างอิงจากมูลค่าตามบัญชีเดิมของสินค้านำมาขายซึ่งขายในระหว่างงวดหักต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในการรับคืนสินค้า

หนี้สินเงินคืน

หนี้สินเงินคืนเป็นภาระผูกพันในการคืนสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากลูกค้าทั้งหมดหรือบางส่วนและวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงิน กลุ่มบริษัทคาดว่าต้องคืนให้กับลูกค้า หนี้สินเงินคืนได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและปรับปรุงกับจำนวนรับรู้รายได้

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ในกำไรหรือขาดทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน หมายถึง อสังหาริมทรัพย์ถือครองเพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่าหรือจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าสินทรัพย์หรือทั้งสองอย่าง ทั้งนี้ อสังหาริมทรัพย์ไม่ได้มีไว้เพื่อขายตามปกติธุรกิจหรือใช้ในการผลิตหรือจัดหาสินค้าหรือให้บริการหรือใช้ในการบริหารงาน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

อาคารและอุปกรณ์

สินทรัพย์เป็นกรรมสิทธิ์ของกลุ่มบริษัท

อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงเกี่ยวกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนการก่อสร้างสินทรัพย์ซึ่งกิจการก่อสร้างเอง รวมต้นทุนวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่นเกี่ยวกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสถานที่และสภาพพร้อมใช้งานได้ตามความประสงค์ รวมทั้งต้นทุนการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งสินทรัพย์ และต้นทุนการกู้ยืมของสินทรัพย์เมื่อเข้าเงื่อนไข

อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ซึ่งควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ไม่สามารถทำงานโดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์เป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์

ส่วนประกอบของรายการอาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีรูปแบบและอายุการใช้ประโยชน์ต่างกันบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ คือ ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายหักค่าใช้จ่ายในการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอาคารและอุปกรณ์ บันทึกรับรู้สุทธิเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทตัดรายการอาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อกลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์

สินทรัพย์เช่า

กลุ่มบริษัทเช่าสินทรัพย์โดยได้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่จากการครอบครองสินทรัพย์เช่า จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน อาคารและอุปกรณ์ได้มาโดยทำสัญญาเช่าเงินทุนบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่าบุद्धิธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่าหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเช่าจ่ายชำระแยกส่วนเป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินและส่วนหักจากหนี้สินตามสัญญาเช่า เพื่อให้ให้อัตราดอกเบี้ยเมื่อเปรียบเทียบกับยอดหนี้คงเหลือแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่ ต้นทุนทางการเงินบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนเกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบและต้นทุนการปรับปรุงให้ดีขึ้นรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีสำหรับรายการอาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นที่กลุ่มบริษัทได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตกลับคืนเกินกว่าหนึ่งรอบระยะเวลาบัญชีและสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนถูกเปลี่ยนแปลงตัดออกจากบัญชีด้วยมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนเกิดขึ้นจากการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ซึ่งเกิดขึ้นเป็นประจำรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากจำนวนคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับรายการอาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย ราคาทุนของสินทรัพย์หรือมูลค่าอื่นใช้แทนราคาทุนหักมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

สินทรัพย์จากต้นทุนการเปลี่ยนแปลงและต้นทุนการปรับปรุงคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบสำหรับสินทรัพย์แต่ละรายการ

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงดังนี้

	ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	3 – 5
เครื่องจักรและอุปกรณ์	10
อุปกรณ์สำนักงาน	3 – 5
ยานพาหนะ	5

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์เข้าตามสัญญาเช่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน วิธีการคิดค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์เช่าเป็นวิธีการเดียวกันกับการคิดค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์เป็นกรรมสิทธิ์ของกลุ่มบริษัท

มูลค่าคงเหลือคำนวณจากจำนวนเงินซึ่งกลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับในปัจจุบันจากการจำหน่ายสินทรัพย์หลังจากหักต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการจำหน่ายสินทรัพย์ตามอายุและสภาพที่คาดว่าจะเป็ น วันสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ กลุ่มบริษัททบทวนวิธีการคิดค่าเสื่อมราคา มูลค่าคงเหลือและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์อย่างน้อยทุกสิ้นรอบปีบัญชี และหาวิธีการคิดค่าเสื่อมราคา มูลค่าคงเหลือและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์แตกต่างไปจากประมาณการให้ถือว่า การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ซึ่งกลุ่มบริษัทซื้อและอายุการใช้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตโดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้อง

รายจ่ายอื่นรวมถึงค่าความนิยมและตราผลิตภัณฑ์เกิดขึ้นภายในรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดรายการ

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือมูลค่าอื่นใช้แทนราคาทุนหักมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณด้วยวิธีเส้นตรง ตามระยะเวลาคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและรับรู้กำไรหรือขาดทุน เริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์พร้อมใช้ประโยชน์

ประมาณการระยะเวลาคาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงดังนี้

	ปี
โปรแกรมสำเร็จรูป	10
กลุ่มบริษัทไม่ได้คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนระหว่างพัฒนาและติดตั้ง	
กลุ่มบริษัททบทวนวิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาคาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลืออย่างน้อยทุกสิ้นรอบปีบัญชีหากเกิดการเปลี่ยนแปลงถือว่าเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี	
กลุ่มบริษัทตัดรายการบัญชีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่าย คือ ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชี โดยรับรู้สุทธิในงบกำไรขาดทุน	

ด้อยค่าสินทรัพย์นอกจากสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีสินทรัพย์นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัท เช่น อาคารและอุปกรณ์ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์สิทธิการใช้และสินทรัพย์อื่นได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีมีข้อบ่งชี้จะประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหน่วยสินทรัพย์ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เว้นแต่ เมื่อกลับรายการประเมินมูลค่าสินทรัพย์เพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันซึ่งเคยรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นและด้อยค่าสินทรัพย์ในเวลาต่อมา ในกรณีนี้รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

คำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นอกจากสินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า

การประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ประมาณจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีเงินได้เพื่อสะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้อง

การประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการขาย กลุ่มบริษัทใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดให้เหมาะสมกับสินทรัพย์ เพื่อสะท้อนถึงจำนวนเงินซึ่งกลุ่มบริษัทสามารถได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักต้นทุนการจำหน่าย โดยการจำหน่ายซึ่งผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันอย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

กลับรายการด้อยค่า

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์ทางการเงินถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นสัมพันธ์โดยตรงกับผลขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินอื่นซึ่งเคยรับรู้ในงวดก่อนจะประเมินทุกรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ หากเกิดการเปลี่ยนแปลงประมาณการสำหรับใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะกลับรายการเพียงเท่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมหรือค่าตัดจำหน่ายสะสม เสมือนหนึ่งไม่เคยบันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่า

สัญญาเช่า

ผู้เช่า

กลุ่มบริษัทประเมินสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ณ วันเริ่มต้นสัญญา ถ้าสัญญาให้สิทธิการควบคุมการใช้สินทรัพย์ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทรับรู้สิทธิประโยชน์การใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าระยะเวลาเช่ามากกว่า 12 เดือน ยกเว้น สัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมูลค่าต่ำ

สินทรัพย์สิทธิการใช้

กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) หรือวันที่เปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ (ถ้ามี) และปรับปรุงเมื่อวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ประกอบด้วย การวัดมูลค่าเริ่มแรกหนี้สินตามสัญญาเช่าเกี่ยวข้องกับจำนวนเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลรวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะหักถึงจุดใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

กลุ่มบริษัทประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการต้นทุนถือเป็นต้นทุนเพื่อรับรู้วัดมูลค่าเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มบริษัทปันส่วนสิ่งตอบแทนต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบ กลุ่มบริษัทอาจปฏิบัติตามการผ่อนปรนหากไม่สามารถแยกส่วนประกอบไม่เป็นการเช่า โดยรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าเพียงอย่างเดียว

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามประมาณการอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า แสดงดังนี้

	ปี
พื้นที่จำหน่ายสินค้า	3 – 17
อาคารสำนักงาน	3 – 5
ยานพาหนะ	4 – 5

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงโอนให้กับกลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าจัดประเภทบัญชีเป็นส่วนหนึ่งของอาคารและอุปกรณ์ หรืออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ราคาทุนสินทรัพย์รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หากกลุ่มบริษัทไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงถูกโอนให้แก่กลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้ถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน

กลุ่มบริษัทถือปฏิบัติตามข้อกำหนดการตัดรายการและการด้อยค่าตามหลักเครื่องมือทางการเงินกับเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทสอบทานมูลค่าคงเหลือไม่ได้รับประกันซึ่งประมาณการไว้ สำหรับใช้ในการคำนวณเงินลงทุนขึ้นต้นตามสัญญาเช่าอย่างสม่ำเสมอ

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าต้องจ่ายชำระทั้งหมดตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า เว้นแต่ อัตราตามนัยไม่สามารถกำหนดได้ กลุ่มบริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทค่าเช่ารวมถึงค่าเช่าคงที่หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าข้างรับ และจำนวนเงินคาดว่าจะต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ค่าเช่ายังรวมถึงจำนวนเงินต้องจ่ายตามสิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากกลุ่มบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลใช้สิทธิ

การวัดมูลค่าภายหลังหนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ส่วนดอกเบี้ยจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน และลดลงเพื่อสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า เปลี่ยนแปลงค่าเช่า เปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินคาดว่าจะต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าสินทรัพย์อ้างอิงมูลค่าต่ำ กลุ่มบริษัทรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่เกณฑ์เป็นระบบอื่นดีกว่าซึ่งเป็นตัวแทนรูปแบบเวลาแสดงถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้สินทรัพย์เช่า

เงินตราต่างประเทศ

สกุลเงินใช้ในการดำเนินงาน และสกุลเงินใช้ในการรายงาน

งบการเงินของแต่ละกิจการภายในกลุ่มบริษัทแสดงเป็นสกุลเงินใช้ในการดำเนินงาน ซึ่งเป็นสกุลเงินในสถานะแวดล้อมทางเศรษฐกิจสำหรับกลุ่มบริษัทประกอบกิจการ งบการเงินของกลุ่มบริษัทแสดงสกุลเงินสำหรับการรายงานเป็นสกุลเงินบาท เพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานในประเทศไทย โดยสกุลเงินสำหรับการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยในประเทศไทยเป็นสกุลเงินบาท

รายการบัญชีเป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินสำหรับการใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินเป็นตัวเงินและเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นสกุลเงินสำหรับการใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

สินทรัพย์และหนี้สินไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิมแปลงค่าเป็นสกุลเงินสำหรับใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่เกิดรายการ
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลารายงาน

ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อกลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมาย ภาระผูกพันโดยอนุমানซึ่งเกิดขึ้นในปัจจุบันหรือภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อชำระภาระหนี้สิน จำนวนภาระหนี้สินสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ

ประมาณการรื้อถอน

กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันในการรื้อถอนสิ่งตกแต่งและติดตั้ง และปรับปรุงพื้นที่เช่าคืนแก่ผู้ให้เช่าเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทรับรู้ประมาณการรื้อถอนเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเกิดภาระผูกพันอันเป็นผลเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต และสามารถประมาณการจำนวนเงินต้องจ่ายได้อย่างสมเหตุสมผล ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการคาดการณ์เกี่ยวกับต้นทุนรื้อถอนในอนาคต อัตราคิดลด และอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์

เงินปันผลจ่าย

เงินปันผลจ่ายและเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลในรอบระยะเวลาบัญชีตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการกลุ่มบริษัทมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ วัตถุประสงค์ภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าจ่ายคืนเพื่อชำระหนี้รับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุนตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

ตราสารอนุพันธ์

กลุ่มบริษัททำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อลดความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

เมื่อวันเริ่มแรกกลุ่มบริษัทบันทึกภาระภายใต้สัญญาข้างต้นเป็นรายการนอกงบการเงิน และรับรู้มูลค่าสัญญาเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแล้วแต่กรณีด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าภายหลังทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ประเภทสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า คำนวณจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีของผู้ถือหุ้นสามัญกลุ่มบริษัทด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของกลุ่มบริษัทออกจำหน่ายระหว่างปี

การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร

การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มบริษัทจำเป็นต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารเพื่อกำหนดนโยบายการบัญชี ประเมินการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการสำคัญดังนี้

ก) รับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

การพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทโอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดซึ่งรับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ข) มูลค่ายุติธรรมเครื่องมือทางการเงิน

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรสำหรับใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์และการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรสำหรับใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมซึ่งแสดงอยู่ในงบการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ค) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินเกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานแตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจเกิดขึ้นในอนาคต

ง) ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การสรุปว่าเงินลงทุนมูลค่าลดลงและเป็นเวลานานจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

จ) อาคารและอุปกรณ์

การรับรู้ต้นทุนที่เกิดขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอาคารและอุปกรณ์สิ้นสุดเมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วว่าสินทรัพย์อยู่ในสภาพพร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ของฝ่ายบริหาร

การคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และทบทวนอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากเกิดการเปลี่ยนแปลง

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์

ฉ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนทดสอบการด้อยค่าภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือหน่วยสินทรัพย์ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดเหมาะสมสำหรับการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

ช) สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอสำหรับใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ซ) สัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทโอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์เช่าหรือไม่

กำหนดอายุสัญญาเช่ามีสิทธิเลือกขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจประเมินว่ากลุ่มบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่จะใช้สิทธิเลือกการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดซึ่งทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับกลุ่มบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือก

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม

กลุ่มบริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มสำหรับคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า (เมื่อไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า) เป็นอัตราดอกเบี้ยจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมคล้ายกันตามระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันคล้ายกัน

ณ) ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงาน เป็นต้น

ญ) คดีฟ้องร้อง

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากข้อพิพาททางการค้าและการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลข้อพิพาททางการค้าและคดีความถูกฟ้องร้องโดยพิจารณาถึงมูลเหตุแห่งพิพาททางการค้าและการถูกฟ้องร้อง เอกสารหลักฐานประกอบอื่น รวมทั้งการปรึกษาที่ปรึกษากฎหมายสำหรับข้อพิพาททางการค้าและการถูกฟ้องร้องสำคัญ และบันทึกประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน สำหรับกรณีฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะยังไม่บันทึกประมาณการหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ฉ) ด้อยค่าสินทรัพย์นอกจากสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินคงเหลือตามบัญชีของกลุ่มบริษัททบทวน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้ เรื่อง การด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีมีข้อบ่งชี้ฝ่ายบริหารจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์

ก) รายได้จากสัญญาทำกับลูกค้า

การระบุภาระต้องปฏิบัติ

การระบุภาระต้องปฏิบัติในการส่งมอบสินค้าหรือบริการให้กับลูกค้า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาทำกับลูกค้าเพื่อพิจารณาว่าสินค้าหรือบริการแต่ละรายการถือเป็นภาระแยกจากกันหรือไม่ กล่าวคือ กลุ่มบริษัทบันทึกสินค้าหรือบริการแต่ละรายการแยกจากกัน เมื่อสินค้าหรือบริการสามารถระบุแยกจากสินค้าหรือบริการอื่นในสัญญา และลูกค้าได้รับประโยชน์จากสินค้าหรือบริการ

กำหนดจังหวะเวลาการรับรู้รายได้

กำหนดจังหวะเวลาการรับรู้รายได้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาทำกับลูกค้าเพื่อพิจารณาว่าภาระต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นตลอดช่วงเวลาหนึ่งหรือเสร็จสิ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้

- ลูกค้าได้รับและใช้ประโยชน์จากผลการปฏิบัติงานของกลุ่มบริษัทในขณะที่กลุ่มบริษัทปฏิบัติงาน
- การปฏิบัติงานของกลุ่มบริษัทก่อให้เกิดสินทรัพย์ที่ลูกค้าควบคุมในขณะที่สร้างสินทรัพย์ หรือ

- การปฏิบัติงานของกลุ่มบริษัทไม่ก่อให้เกิดสินทรัพย์ที่กลุ่มบริษัทสามารถนำไปใช้ประโยชน์อื่น และกลุ่มบริษัทมีสิทธิได้รับชำระสำหรับการปฏิบัติงานเสร็จสิ้นถึงปัจจุบัน

กรณีไม่เข้าเงื่อนไขข้างต้น กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจในการประเมินว่าภาระต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นเมื่อใด

ฐ) เงินรับล่วงหน้าจากลูกค้า

กลุ่มบริษัทได้รับเงินเมื่อเริ่มสัญญา เช่น เงินจอง และเงินทำสัญญา กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าเงินที่ได้รับไม่ถือว่ามีส่วนประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ เนื่องจากเงินที่ได้รับจากลูกค้าไม่ใช่การจัดหาเงินทุนเพื่อกลุ่มบริษัท แต่เพื่อป้องกันกลุ่มบริษัทจากลูกค้าไม่อาจปฏิบัติตามสัญญาให้สมบูรณ์บางส่วนหรือทั้งหมด

ฑ) ค่าเพื่อผลขาดทุนจากการลดมูลค่าสินค้า

กลุ่มบริษัทพิจารณาปรับลดสินค้า เมื่อมูลค่ายุติธรรมของสินค้าลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญ ฝ่ายบริหารพิจารณาปรับลดมูลค่าของต้นทุนสินค้าเท่ากับมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ อย่างไรก็ตาม ความมีสาระสำคัญและการปรับลดมูลค่าขึ้นกับดุลพินิจของฝ่ายบริหาร

วัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาตลาดที่จะได้รับการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นซึ่งเป็นรายการเกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลักหรือตลาดให้ประโยชน์สูงสุด และสามารถเข้าถึงได้ กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าเหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งวัดมูลค่ายุติธรรมให้มากที่สุด

ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลนำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง และกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับ 2 ข้อมูลอื่นสามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อมนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับ 3 ข้อมูลไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สิน เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตซึ่งกลุ่มบริษัทประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานซึ่งการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกลุ่มบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทและบริษัทย่อยหรือถูกบริษัทและบริษัทย่อยควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทและบริษัทย่อย

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลต่อบริษัทและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยที่มีอำนาจการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวใกล้ชิดกับบุคคลและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อม

รายการบัญชีที่มีสาระสำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
ซื้อทองคำแท่ง	7,243,378,441	7,899,527,515	7,243,378,441	7,899,527,515
ขายทองคำแท่ง	1,125,093,736	1,935,981,751	1,125,093,736	1,935,981,751
คำสั่งซื้อทองคำแท่ง	918,031,217	1,108,182,303	918,031,217	1,108,182,303
คำสั่งขายทองคำแท่ง	925,635,547	1,155,700,592	925,635,547	1,155,700,592
กำไรจากการปิดคำสั่งซื้อ-ขายทองคำแท่ง	7,604,330	47,518,289	7,604,330	47,518,289
ซื้อทองคำรูปพรรณ				
กรรมการบริษัท	17,883,900	-	17,883,900	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,697,150	-	1,697,150	-
รายได้จากการขาย				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	133,761	100,722	133,761	100,722
กรรมการบริษัท	19,028,207	1,401,919	19,028,207	1,401,919
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	5,688,645	4,287,961	5,688,645	4,287,961
รายได้จากการบริการ				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,341,160	3,610,480	3,341,160	3,610,480

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
ดอกเบี้ยรับ				
บริษัทย่อย	-	-	208,903	141,940
ค่าบริการ				
บริษัทย่อย	-	-	-	1,209,000
กรรมการบริษัท	7,639	2,000	7,639	2,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,888,557	2,872,060	3,888,557	2,872,060
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	59,280	70,308	59,280	70,308
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้				
กรรมการบริษัท	3,262,262	3,262,262	3,262,262	3,262,262
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	5,270,362	5,270,362	5,270,362	5,270,362
ค่าธรรมเนียมหลักประกัน				
กรรมการบริษัท	3,594,516	3,594,516	3,594,516	3,594,516
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,559,167	4,754,300	4,559,167	4,754,300
ต้นทุนบริการ				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	8,887,135	10,262,380	8,887,135	10,262,380
ดอกเบี้ยจ่าย				
บริษัทย่อย	-	-	-	2,347,935
กรรมการบริษัท	698,907	21,709,766	698,907	21,709,766
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,568,848	1,806,689	1,568,848	1,806,689
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	27,992,301	-	27,992,301
ค่าปรับชำระเงินล่าช้า				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	676,450	2,086,338	676,450	2,086,338
ค่าใช้จ่ายในการขาย				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	18,897	24,874	18,897	24,874
ค่าธรรมเนียม				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	1,294,407	-	1,294,407

คำตอบแทนผู้บริหารและกรรมการ

คำตอบแทนผู้บริหารและกรรมการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	บาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
คำตอบแทนผู้บริหาร		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	27,698,639	22,141,805
ผลประโยชน์หลังออกจากราน	529,482	492,502
รวม	28,228,121	22,634,307
คำตอบแทนกรรมการ	3,224,000	2,840,000

คำตอบแทนกรรมการเป็นประโยชน์จ่ายให้แก่กรรมการบริษัท ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องจ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารกลุ่มบริษัท ขอดคงเหลือสินทรัพย์และหนี้สินที่มีสาระสำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
ลูกหนี้อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	350,843	141,940
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	295,395	207,334	295,395	207,334
สินทรัพย์สิทธิการใช้				
กรรมการบริษัท	13,057,987	16,320,249	13,057,987	16,320,249
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	21,095,886	26,366,248	21,095,886	26,366,248
เจ้าหนี้การค้า				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	202,075	-	202,075
เจ้าหนี้อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	-	206,000
กรรมการบริษัท	2,004,251	2,028,251	2,004,251	2,028,251
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	143,171	189,876	143,171	189,876
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2,229,060	944,203	2,229,060	944,203

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
หนี้สินตามสัญญาเช่า				
กรรมการบริษัท	13,976,695	16,841,308	13,976,695	16,841,308
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	22,580,109	27,208,047	22,580,109	27,208,047
เงินรับล่วงหน้า				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	404,501	208,000	404,501	208,000

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	บาท	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
บริษัทย่อย	6,963,438	6,963,438

รายการเพิ่มขึ้นและลดลงเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

	บาท	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ยอดยกมา	6,963,438	-
เพิ่มขึ้น	-	6,963,438
ลดลง	-	-
ยอดคงเหลือ	6,963,438	6,963,438

บริษัทมีเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยทำสัญญาเงินกู้ยืมครบกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี และไม่มีหลักประกัน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเพิ่มขึ้นและลดลงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
ยอดยกมา	-	6,963,438	-	-
เพิ่มขึ้น	180,000,000	886,000,000	180,000,000	946,000,000
ลดลง	(180,000,000)	(892,963,438)	(180,000,000)	(946,000,000)
ยอดคงเหลือ	-	-	-	-

บริษัทมีเงินกู้ยืมจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยทำสัญญาเงินกู้ยืมครบกำหนดจ่ายชำระหนี้คืนภายในวันที่ 16 เมษายน 2565 เว้นแต่ การเรียกชำระหนี้คืนเพื่อซื้อหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี และไม่มีหลักประกัน

เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2565 บริษัทจัดทำบันทึกแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาเงินกู้ยืมเพื่อยกยกำหนดระยะเวลาการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นครบกำหนดชำระหนี้คืนภายในวันที่ 16 เมษายน 2566 และบริษัทสามารถทยอยชำระหนี้เงินต้นก่อนครบกำหนดระยะเวลา

เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2565 บริษัทจ่ายชำระหนี้คืนเงินกู้ยืมจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันพร้อมดอกเบี้ยจ่ายทั้งจำนวน

ระหว่างปี 2566 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินกำหนดอายุ 30 วัน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี และไม่มีหลักประกัน

ภาระผูกพัน

บริษัทมีภาระผูกพันตามคำสั่งซื้อทองคำแท่งและคำสั่งขายทองคำแท่งกับบริษัท ออโรรา เทรดดิ้ง จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

	บาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
สถานะ		
คำสั่งซื้อทองคำแท่ง	319,724,209	223,094,208
เหตุการณ์ภายหลังวันสิ้นสุดบัญชี		
รายการจ่ายชำระเงินและรับมอบทองคำแท่ง	319,724,209	223,094,208

สัญญาสำคัญระหว่างกัน

บริษัททำสัญญาเช่าพื้นที่และอาคารสำนักงานกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

				บาท
คู่สัญญา	ประเภทสัญญา	กำหนดระยะเวลา		ค่าเช่าและบริการต่อเดือน
		เริ่มต้น	สิ้นสุด	
บริษัท แสงเงินแสงทองอุดมสุข จำกัด	เช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน	1 มกราคม 2565	31 ธันวาคม 2567	449,755
บริษัท แสงเงินแสงทองอุดมสุข จำกัด	เช่าพื้นที่จำหน่ายสินค้า	1 มกราคม 2565	31 ธันวาคม 2567	30,000
นายประสิทธิ์ ศรีรุ่งธรรม	เช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน	1 มกราคม 2565	31 ธันวาคม 2567	296,960

คำประกันหนี้สินระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนำทรัพย์สินใช้เป็นหลักประกันวงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน (ดูหมายเหตุ 16 และ 20) ดังนี้

- 1) บริษัทที่เกี่ยวข้องกันจดจำนองที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่มีอยู่แล้วและ/หรือที่จะมีขึ้นในภายหน้าบางส่วน
- 2) กรรมการบริษัทจดจำนองที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่มีอยู่แล้วและ/หรือที่จะมีขึ้นในภายหน้า
- 3) บริษัทที่เกี่ยวข้องกันและกรรมการบริษัทนำเงินฝากธนาคารเป็นหลักประกันเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินของบริษัท

ลักษณะความสัมพันธ์

ชื่อบริษัท/บุคคล	ประเทศ	ความสัมพันธ์	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ออโรรา ฟิน ซินเนอริย์ จำกัด (เดิมบริษัท ออโรรา อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด)	ไทย	บริษัทย่อย	ถือหุ้นทางตรง
บริษัท เอส.จี.เอส.เจมส์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย	ถือหุ้นทางตรง
บริษัท ออโรรา เทคคิง จำกัด	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท เบย์ พาเลซ จำกัด	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท แสงเงินแสงทองอุดมสุข จำกัด	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท ชัม เรสซิเดนซ์ จำกัด	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท ชัม เรียล เอสเตท จำกัด	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท ออโรรา โกสต์ เซฟวิ่ง จำกัด	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท ชัม เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท รุ่งเจริญ 965 จำกัด	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไทยวา จำกัด (มหาชน)	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	กรรมการร่วมกัน
ห้างหุ้นส่วนสามัญออโรรา รีสอร์ท เขาใหญ่	ไทย	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการ/ผู้มีอำนาจจัดการร่วมกัน
ห้างหุ้นส่วนสามัญออโรรา รีสอร์ท กาญจนบุรี	ไทย	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการ/ผู้มีอำนาจจัดการร่วมกัน
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	กรรมการเป็นบุคคลใกล้ชิด

หลักเกณฑ์การคิดรายได้และค่าใช้จ่ายระหว่างกัน

	นโยบายการกำหนดราคา
มูลค่าซื้อ-ขายทองคำแท่ง	ราคาตลาด
มูลค่าขายเครื่องประดับทองรูปพรรณ	ราคาตลาด
มูลค่าขายเครื่องประดับเพชร	ราคาขายหักส่วนลดสำหรับพนักงาน
รายได้จากการบริการ	ราคาตามสัญญา
ดอกเบี้ยรับ	อัตราดอกเบี้ยธนาคารพาณิชย์
ค่าเช่าและบริการ	ราคาตลาด
ซื้อสินค้า/ ค่าใช้จ่ายอื่น	ราคาทุน/ ราคาทุนบวกส่วนเพิ่ม
ค่าธรรมเนียมหลักประกัน	อัตราค่าธรรมเนียมธนาคารพาณิชย์
ดอกเบี้ยจ่าย	อัตราดอกเบี้ยตราสารหนี้ภาคเอกชน

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
เงินสด	84,650,287	83,290,779	84,650,287	83,290,779
เงินฝากธนาคาร	475,682,639	335,276,368	373,083,110	232,310,223
รวม	560,332,926	418,567,147	457,733,397	315,601,002

	ร้อยละ	
อัตราดอกเบี้ย	0.15 - 0.55	0.15 - 0.45

6. ดู ห น ั การ ค ำ แ ละ ดู ห น อ ื่น

ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
ลูกหนี้การค้า				
ลูกหนี้จากการขายสินค้า	132,353,741	127,310,939	132,353,741	127,310,939
ลูกหนี้รับขายฝาก	2,723,732,949	1,746,514,772	2,723,732,949	1,746,514,772
รวม	2,856,086,690	1,873,825,711	2,856,086,690	1,873,825,711
ลูกหนี้อื่น				
รายได้ค้างรับ	36,094,915	21,929,897	36,094,915	21,929,897
อื่นๆ	2,632,152	217,717	2,982,995	359,656
รวม	38,727,067	22,147,614	39,077,910	22,289,553
รวมทั้งหมด	2,894,813,757	1,895,973,325	2,895,164,600	1,896,115,264

สัญญาซื้อขายฝากแสดงรายละเอียดดังนี้

บาท

	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ลูกหนี้รับขายฝาก		
ทองรูปพรรณ	2,673,751,306	1,687,198,203
เครื่องประดับเพชร อัญมณีและทองเค	49,981,643	59,316,569
รวม	2,723,732,949	1,746,514,772
รายได้ค้างรับ	36,094,915	21,929,897
จำนวนสัญญา	131,387	94,395

ลูกหนี้รับขายฝากเป็นธุรกรรมเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้าทั่วไปในรูปแบบสัญญาซื้อขายฝากเครื่องประดับประเภททองรูปพรรณ เครื่องประดับเพชร เครื่องประดับอัญมณีและทองเค มูลค่านี้แต่ละสัญญาไม่เกินมูลค่ายุติธรรมของทองคำและเพชร ณ ขณะเวลาทำสัญญาซื้อขายฝาก กำหนดระยะเวลาไม่เกิน 2 เดือน หากครบกำหนดจะผ่อนผันเพิ่มเติมอีก 14 วัน และอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี ทั้งนี้ ระหว่างปีกลุ่มบริษัทจะกำหนดเงื่อนไขพิเศษในแต่ละช่วงระยะเวลาหรือช่วงเทศกาล ตัวอย่างเช่น เพิ่มเงินต้น อัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 1 ต่อเดือน กำหนดระยะเวลา 4 เดือน กลุ่มบริษัทเก็บรักษาเครื่องประดับตามสัญญาซื้อขายฝากโดยถือเป็นหลักประกันเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้มีสิทธิชำระหนี้คืนเงินต้นและดอกเบี้ยพร้อมทั้งไถ่ถอนหลักประกันภายในกำหนดระยะเวลาของสัญญาซื้อขายฝาก และลูกหนี้สามารถต่อสัญญาซื้อขายฝากเมื่อครบกำหนดและชำระดอกเบี้ยถูกต้อง ดังนั้น หากครบกำหนดระยะเวลาไถ่ถอนลูกหนี้ไม่จ่ายชำระหนี้พร้อมชำระดอกเบี้ยเพื่อไถ่ถอนหลักประกัน หรือไม่ต่อสัญญาซื้อขายฝากพร้อมชำระดอกเบี้ย บริษัทสามารถยึดเครื่องประดับซึ่งเป็นหลักประกันทันทีพร้อมทั้งถือเป็นรายการซื้อสินค้าจากลูกค้าอย่างสมบูรณ์ตามหลักการบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทแสดงยอดลูกหนี้การค้า แยกตามจำนวนเดือนค้างชำระดังนี้

	บาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ลูกหนี้จากการขายสินค้า		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	132,179,624	119,156,433
เกินกำหนดชำระ		
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 เดือน	174,117	8,154,506
รวม	132,353,741	127,310,939
ลูกหนี้รับขายฝาก		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,660,714,503	1,657,609,854
ผ่อนผันไม่เกิน 14 วัน	63,018,446	88,904,918
รวม	2,723,732,949	1,746,514,772
รวมทั้งหมด	2,856,086,690	1,873,825,711

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทนำสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญารับขายฝากเป็นหลักประกันเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินตามสัญญา (ดูหมายเหตุ 20) ซึ่งลูกหนี้รับขายฝากมีสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญารับขายฝากติดภาระหลักประกันแสดงมูลค่าสุทธิทางบัญชีดังนี้

	บาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	1,442,000,000	1,142,000,000

7. สินค้ำคงเหลือ

สินค้ำคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

หมายเหตุ	บาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
วัตถุดิบ	597,929,873	620,462,090
สินค้ากึ่งสำเร็จรูป	33,596,639	33,521,939
สินค้าสำเร็จรูป	7,381,228,256	5,798,770,186
บรรจุภัณฑ์	6,429,518	1,710,091
สินค้าระหว่างทาง	47,319,917	152,914,333
สิทธิการได้รับคืนสินค้า	381,770,044	381,356,375
วัสดุสิ้นเปลือง	5,055,944	1,971,017
รวม	8,453,330,191	6,990,706,031
หัก ค่าเผื่อมูลค่าสินค้าลดลง	(83,970,984)	(114,901,164)
สินค้ำคงเหลือ - สุทธิ	8,369,359,207	6,875,804,867

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ต้นทุนของสินค้ำคงเหลือบันทึกไว้ในบัญชีต้นทุนขาย ดังนี้

	บาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ต้นทุนขาย	27,055,568,917	27,080,859,410
การปรับค่าเผื่อมูลค่าสินค้าลดลง	(30,930,180)	(17,521,557)
สุทธิ	27,024,638,737	27,063,337,853

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ค่าเพื่อการลดมูลค่าสินค้าแสดงรายการเคลื่อนไหวดังนี้

	บาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ยอดยกมา	114,901,164	132,422,721
หัก กลับรายการขาดทุนมูลค่าสินค้าลดลง	(30,930,180)	(17,521,557)
ยอดคงเหลือ	83,970,984	114,901,164

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทนำสินค้าคงเหลือเป็นหลักประกันวงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน (ดูหมายเหตุ 20) ซึ่งสินค้าคงเหลือติดภาระหลักประกันแสดงมูลค่าสุทธิทางบัญชี ดังนี้

	บาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	2,902,000,000	2,102,000,000

8. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	บาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
เงินมัดจำค่าสินค้า	2,485,938	865,940
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	14,548,675	10,124,319
ภาษีมูลค่าเพิ่มยังไม่ถึงกำหนดและรอเครดิต	2,840,407	10,366,329
อื่น ๆ	6,577,828	6,089,400
รวม	26,452,848	27,445,988

9. เงินฝากธนาคารติดภาระหลักประกัน

เงินฝากธนาคารติดภาระหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

บาท			
งบการเงินรวมและ			
เงินฝากธนาคาร	งบการเงินเฉพาะกิจการ	หมายเหตุ	หลักประกัน
ออมทรัพย์	105,001,000	16	วงเงินตั๋วสัญญาใช้เงินและเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงรายละเอียดดังนี้

	รายละเอียด										บาท
	เงินเป็นดริบ										
	สำหรับปี										
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น		ราคาทุน		ค่าเผื่อการลดค่า		มูลค่าสุทธิทางบัญชี	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565	
บริษัท ออโรรา ฟิน ฟินเนอริ จำกัด	100,000,000	100,000,000	100	100	100,000,000	100,000,000	(100,000,000)	(100,000,000)	-	-	
(เดิมบริษัท ออโรรา อินเทอร์เน็ต เซ็นแนล จำกัด)											
บริษัท เอส.จี.เอส. เจมส์ จำกัด	8,000,000	8,000,000	100	100	13,000,000	13,000,000	(13,000,000)	(13,000,000)	-	-	
รวม					113,000,000	113,000,000	(113,000,000)	(113,000,000)	-	-	

11. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

รายการเปลี่ยนแปลงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

	บาท
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ที่ดิน
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	24,620,000
เพิ่มขึ้น	-
จำหน่าย	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	24,620,000
เพิ่มขึ้น	-
จำหน่าย	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	24,620,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทจดทะเบียนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นหลักประกันวงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน (ดูหมายเหตุ 20)

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

	บาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ที่ดิน	80,370,000	73,340,000

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนใช้เกณฑ์การประเมินราคาดังนี้

ที่ดินเปล่ามูลค่าตามบัญชี จำนวนเงิน 24.62 ล้านบาท ประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระด้วยวิธีเปรียบเทียบมูลค่าตลาด (Market Comparison Approach)

12. อาคารและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงอาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

บาท

	งบการเงินรวม					
	ส่วนปรับปรุง	เครื่องจักร	อุปกรณ์	งานระหว่าง		รวม
	อาคาร	และอุปกรณ์	สำนักงาน	ยานพาหนะ	ติดตั้ง	
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	179,697,380	329,673	70,304,917	26,592,359	4,070,000	280,994,329
ซื้อ / โอนเข้า	63,758,177	-	31,979,620	-	69,857,429	165,595,226
จำหน่าย / โอนออก	(12,046,663)	-	(3,252,513)	-	(66,797,929)	(82,097,105)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	231,408,894	329,673	99,032,024	26,592,359	7,129,500	364,492,450
ซื้อ / โอนเข้า	68,958,345	-	43,808,359	-	88,837,366	201,604,070
จำหน่าย / โอนออก	(11,461,672)	-	(820,228)	-	(70,544,616)	(82,826,516)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	288,905,567	329,673	142,020,155	26,592,359	25,422,250	483,270,004
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	129,375,408	310,296	30,897,689	19,289,481	-	179,872,874
ค่าเสื่อมราคา	34,337,150	7,311	16,446,616	3,289,491	-	54,080,568
จำหน่าย / โอนออก	(6,468,864)	-	(2,868,862)	-	-	(9,337,726)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	157,243,694	317,607	44,475,443	22,578,972	-	224,615,716
ค่าเสื่อมราคา	42,205,429	7,311	23,136,615	2,012,933	-	67,362,288
จำหน่าย / โอนออก	(8,604,135)	-	(689,691)	-	-	(9,293,826)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	190,844,988	324,918	66,922,367	24,591,905	-	282,684,178
มูลค่าสุทธิทางบัญชี						-
กรรมสิทธิ์บริษัท	74,165,200	12,066	54,282,455	297,082	7,129,500	135,886,303
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	274,126	3,716,305	-	3,990,431
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	74,165,200	12,066	54,556,581	4,013,387	7,129,500	139,876,734
กรรมสิทธิ์บริษัท	98,060,579	4,755	74,672,083	189,128	25,422,250	198,348,795
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	425,705	1,811,326	-	2,237,031
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	98,060,579	4,755	75,097,788	2,000,454	25,422,250	200,585,826

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ส่วนปรับปรุง อาคาร	อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	179,697,380	68,330,646	26,592,359	4,070,000	278,690,385
ซื้อ / โอนเข้า	63,758,177	31,979,620	-	69,857,428	165,595,225
จำหน่าย / โอนออก	(12,046,663)	(3,252,513)	-	(66,797,929)	(82,097,105)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	231,408,894	97,057,753	26,592,359	7,129,499	362,188,505
ซื้อ / โอนเข้า	68,958,345	43,808,359	-	88,837,366	201,604,070
จำหน่าย / โอนออก	(11,461,672)	(820,228)	-	(70,544,616)	(82,826,516)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	288,905,567	140,045,884	26,592,359	25,422,249	480,966,059
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	129,375,409	28,925,983	19,289,481	-	177,590,873
ค่าเสื่อมราคา	34,337,150	16,445,678	3,289,491	-	54,072,319
จำหน่าย / โอนออก	(6,468,864)	(2,868,862)	-	-	(9,337,726)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	157,243,695	42,502,799	22,578,972	-	222,325,466
ค่าเสื่อมราคา	42,205,429	23,135,677	2,012,933	-	67,354,039
จำหน่าย / โอนออก	(8,604,135)	(689,691)	-	-	(9,293,826)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	190,844,989	64,948,785	24,591,905	-	280,385,679
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
กรรมสิทธิ์บริษัท	74,165,199	54,280,828	297,082	7,129,499	135,872,608
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	274,126	3,716,305	-	3,990,431
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	74,165,199	54,554,954	4,013,387	7,129,499	139,863,039
กรรมสิทธิ์บริษัท	98,060,578	74,671,394	189,128	25,422,249	198,343,349
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	425,705	1,811,326	-	2,237,031
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	98,060,578	75,097,099	2,000,454	25,422,249	200,580,380

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสม				
ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแต่ยังคงใช้งาน	160,691,469	130,806,223	158,428,770	128,543,524

รายการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งรับรู้เป็นอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

	บาท
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ
มูลค่าสุทธิทางบัญชี	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	6,762,225
หัก ค่าตัดจำหน่าย	(2,771,794)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	3,990,431
หัก ค่าตัดจำหน่าย	(1,753,400)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	2,237,031

กลุ่มบริษัททำสัญญาเช่ายานพาหนะและอุปกรณ์สำนักงานกับกิจการอื่นหลายแห่ง กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

13. สัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

บาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พื้นที่จำหน่าย	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
	สินค้า	สำนักงาน		
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	1,368,830,777	24,108,208	10,551,943	1,403,490,928
เพิ่มขึ้น	98,883,232	-	5,297,848	104,181,080
เปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	18,087,777	25,132,615	96,674	43,317,066
ยกเลิกสัญญาเช่า	(41,788,715)	-	-	(41,788,715)
หัก ค่าตัดจำหน่าย	(309,849,376)	(8,203,058)	(4,812,487)	(322,864,921)
หัก ผลขาดทุนจากการด้อยค่า	(2,442,202)	-	-	(2,442,202)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,131,721,493	41,037,765	11,133,978	1,183,893,236
เพิ่มขึ้น	173,694,270	-	10,937,877	184,632,147
เปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(58,409,009)	-	-	(58,409,009)
ยกเลิกสัญญาเช่า	(11,625,007)	-	(731,530)	(12,356,537)
หัก ค่าตัดจำหน่าย	(322,223,844)	(8,203,058)	(4,817,832)	(335,244,734)
บวก กลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่า	1,414,747	-	-	1,414,747
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	914,572,650	32,834,707	16,522,493	963,929,850

กลุ่มบริษัททำสัญญาเช่าพื้นที่จำหน่ายสินค้าหลายแห่ง อาคารสำนักงานและยานพาหนะ กำหนดระยะเวลาตั้งแต่ 3 – 17 ปี โดยมีสิทธิต่ออายุสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา ค่าเช่ากำหนดชำระเป็นรายเดือนตามอัตราระบุไว้ในสัญญา

กลุ่มบริษัทเช่าเครื่องถ่ายเอกสารและอุปกรณ์เป็นเวลา 3 ปี และจ่ายค่าเช่าคงที่และค่าเช่าผันแปรซึ่งขึ้นอยู่กับการใช้งาน สินทรัพย์ตลอดระยะเวลาเช่า โดยเงื่อนไขการจ่ายชำระเป็นปกติทั่วไป

	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
การจ่ายชำระคงที่	5,933,437	5,018,872
การจ่ายชำระผันแปร	401,288	345,996
รวม	6,334,725	5,364,868

สิทธิเลือกขยายอายุสัญญาเช่า

สัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์บางสัญญาแบบบอกเลิกไม่ได้ให้สิทธิกลุ่มบริษัทเลือกขยายอายุสัญญาเช่าภายในหนึ่งปีก่อนสิ้นสุดระยะเวลาเช่า กลุ่มบริษัทพิจารณาสิทธิการขยายอายุสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าใหม่เพื่อให้มีความยืดหยุ่นในการดำเนินงาน ผู้ให้เช่าไม่มีสิทธิดังกล่าว กลุ่มบริษัทประเมินตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลว่ามีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลจะใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ และกลุ่มบริษัททบทวนการประเมินว่ายังมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลจะใช้สิทธิเลือกขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ หากมีเหตุการณ์สำคัญหรือการเปลี่ยนแปลงสถานการณ์อย่างมีสาระสำคัญซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มบริษัท

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
จำนวนเงินต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	1,082,986,488	1,350,566,389
หัก ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(72,829,129)	(116,307,963)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,010,157,359	1,234,258,426
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(352,559,143)	(313,378,566)
หนี้สินระยะยาว	657,598,216	920,879,860

กลุ่มบริษัททำสัญญาเช่าเพื่อเช่าพื้นที่จำหน่ายสินค้า อาคารสำนักงาน และยานพาหนะ

รายการเปลี่ยนแปลงหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

บาท

	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ยอดยกมา	1,234,258,426	1,462,324,692
ทำสัญญาเช่า	184,864,347	103,275,199
เปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(67,627,960)	10,338,377
ดอกเบี้ยตัดจำหน่าย	49,933,826	62,155,983
จ่ายชำระหนี้	(378,651,115)	(364,101,013)
ยกเลิกสัญญาเช่า	(12,620,165)	(39,734,812)
ยอดคงเหลือ	1,010,157,359	1,234,258,426

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 หนี้สินตามสัญญาเช่าแสดงตามระยะเวลาครบกำหนดการจ่ายชำระหนี้ ดังนี้

บาท

	งบการเงินรวมและ		
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ดอกเบี้ยร่อ		
กำหนดการจ่ายชำระหนี้	มูลค่าปัจจุบัน	ตัดจำหน่าย	ค่าเช่าขั้นต่ำ
2566			
ภายใน 1 ปี	352,559,143	38,381,238	390,940,381
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	654,939,802	34,062,433	689,002,235
เกิน 5 ปี	2,658,414	385,458	3,043,872
รวม	1,010,157,359	72,829,129	1,082,986,488
2565			
ภายใน 1 ปี	313,378,566	49,228,304	362,606,870
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	917,027,180	66,557,347	983,584,527
เกิน 5 ปี	3,852,680	522,312	4,374,992
รวม	1,234,258,426	116,307,963	1,350,566,389

ผู้เช่า

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน แสดงดังนี้

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	49,933,826	62,155,983	49,933,826	62,155,983
ค่าใช้จ่ายสัญญาเช่าระยะสั้น	20,771,073	13,016,527	20,578,329	12,821,023
ค่าใช้จ่ายสัญญาเช่าสินทรัพย์อ้างอิงมูลค่าต่ำ	6,334,725	5,364,868	6,334,725	5,364,868

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทแสดงจำนวนเงินขั้นต่ำต้องจ่ายในอนาคตภายใต้สัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาเช่าสินทรัพย์อ้างอิงมูลค่าต่ำ และสัญญาบริการบอกลึกไม่ได้หักเหนื่อจากหนี้สินตามสัญญาเช่า ดังนี้

กำหนดจ่ายชำระ	บาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ภายใน 1 ปี	27,574,843	14,359,398
เกิน 1 แต่ไม่เกิน 5 ปี	9,495,700	6,316,000
รวม	37,070,543	20,675,398

14. สิ้นทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

	บาท
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	19,498,649
ซื้อ / โอนเข้า	2,478,150
จำหน่าย / โอนออก	(112,600)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	21,864,199
ซื้อ / โอนเข้า	2,251,200
จำหน่าย / โอนออก	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	24,115,399
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	9,727,677
ค่าตัดจำหน่าย	2,874,399
จำหน่าย / โอนออก	(6,708)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	12,595,368
ค่าตัดจำหน่าย	3,377,784
จำหน่าย / โอนออก	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	15,973,152
มูลค่าสุทธิทางบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	9,268,831
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	8,142,247

	บาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม		
ซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแต่ยังคงใช้งาน	8,258,606	6,263,556

15. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
เงินประกันสัญญาเช่าและบริการ	168,233,696	138,487,991	168,233,696	138,487,990
เงินประกันอื่น	895,790	695,790	895,790	695,790
เงินมัดจำ	4,679,363	3,585,996	4,609,300	3,519,144
อื่นๆ	64,310	112,914	-	-
รวม	173,873,159	142,882,691	173,738,786	142,702,924

16. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
† ทั่วสัญญาใช้เงิน	3,095,000,000	1,055,000,000

วงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินแสดงรายละเอียดดังนี้

ประเภทสินเชื่อ	รายละเอียด อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2566	2565
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	MOR	81,500,000	36,500,000
สินเชื่อเพื่อนำเข้า/ทั่วสัญญาใช้เงิน	MLR หรือ MMR	3,475,000,000	2,380,000,000
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า		13,000,000	13,000,000

หลักประกัน

- 1) บริษัทที่เกี่ยวข้องกันจําเองที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่มีอยู่แล้วและหรือที่จะมีขึ้นในภายหน้า (ดูหมายเหตุ 4)
- 2) กรรมการบริษัทจําเองที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่มีอยู่แล้วและหรือที่จะมีขึ้นในภายหน้า (ดูหมายเหตุ 4)
- 3) บริษัทจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจ คือ สิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาซื้อขายฝาก และ/หรือสั่งห้ามทรัพย์สินติดเงื่อนไขให้สิทธิในการไถ่เป็นประกัน

17. เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
เจ้าหนี้การค้า				
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	202,075	-	202,075
บุคคลหรือกิจการอื่น	1,158,042,605	866,806,783	1,158,042,605	866,806,783
เจ้าหนี้อื่น				
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4,376,482	3,162,330	4,376,482	3,368,330
บุคคลหรือกิจการอื่น				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	137,580,009	115,939,235	137,466,564	115,841,951
อื่น ๆ	823,072	1,118,628	823,072	1,118,628
รวม	1,300,822,168	987,229,051	1,300,708,723	987,337,767

18. หนี้สินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

หนี้สินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	หมายเหตุ	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2566	2565
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	20	484,638,895	456,033,367
หนี้สินตามสัญญาเช่า	13	352,559,143	313,378,566
รวม		837,198,038	769,411,933

19. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

หนี้สินหมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2566	2565	2566	2565
หมายเหตุ					
รายได้รอการรับรู้		61,569,020	48,513,280	61,569,020	48,513,280
เงินรับล่วงหน้า		6,242,384	9,045,443	6,242,384	9,045,443
รายได้รับล่วงหน้า		85,180,756	86,884,028	85,180,736	86,884,008
หนี้สินเงินคืน		450,157,118	480,913,526	450,157,118	480,913,526
ภาษีมูลค่าเพิ่มและภาษีเงินได้					
หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง		19,944,674	19,268,400	19,944,015	19,267,266
เงินมัดจำและเงินประกัน		40,401,975	34,294,670	40,401,975	34,294,670
หนี้สินทางการเงิน					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	20	38,706	1,138,155	38,706	1,138,155
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ					
ล่วงหน้า		381,403	-	381,403	-
รวม		663,916,036	680,057,502	663,915,357	680,056,348

กลุ่มบริษัทประมาณการรับคืนสินค้ากลุ่มเครื่องประดับเพชรซึ่งกำหนดเงื่อนไขการรับคืนสินค้าแบบไม่กำหนดระยะเวลาสำหรับสินค้าขายก่อนปี 2566 และรับคืนสินค้าภายใน 3 ปี สำหรับสินค้าขายตั้งแต่ปี 2566 เป็นต้นไป จากข้อมูลสถิติการรับคืนสินค้าจากลูกค้าในอดีตที่เกิดขึ้นจริง นับตั้งแต่วันที่ขายสินค้าเพื่อคำนวณประมาณการรับคืนสินค้าที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ประมาณ 10 ปี และ 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ขายสินค้า ตามลำดับ กำหนดอัตราราคารับคืนสินค้าตามแต่ละกลุ่มสินค้า ความสมบูรณ์ของหลักฐานและความสมบูรณ์ของสภาพสินค้า นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทได้ตั้งค่าเผื่อการลดมูลค่าสินค้าสำหรับสินค้าที่คาดว่าจะได้รับคืน

กลุ่มบริษัทบันทึกประมาณการรับคืนสินค้าลดยอดรายได้จากการขายพร้อมกับ “บัญชีหนี้สินเงินคืน” ด้วยมูลค่าตามอัตรารับคืนสินค้า และลดยอดต้นทุนขายพร้อมกับ “บัญชีสิทธิการได้รับคืนสินค้า” ด้วยมูลค่าต้นทุนสินค้า

ประมาณการรับคืนแสดงรายละเอียดดังนี้

		งบการเงินรวมและ	
		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2566	2565
หมายเหตุ			
หนี้สินเงินคืน		450,157,118	480,913,526
สิทธิการได้รับคืนสินค้า	7	381,770,044	381,356,375
ค่าเผื่อการลดมูลค่าสินค้า	7	14,193,890	14,606,424

20. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

งบการเงินรวมและการเงินเฉพาะกิจการ				บาท	รายละเอียด		
สถาบันการเงิน	วงเงิน	มูลค่า		อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย	การจ่ายชำระดอกเบี้ย	กำหนดระยะเวลาชำระหนี้	
		2566	2565				
ธนาคารพาณิชย์	145,000,000	-	5,553,367	MLR	ทุกสิ้นเดือน	29 มี.ค. 2561 - 29 มี.ค. 2566	
	400,000,000	106,520,000	186,560,000	THBFIX	ทุกสิ้นเดือน	1 พ.ค. 2562 - 30 เม.ย. 2568	
	260,000,000	91,130,000	143,090,000	THBFIX	ทุกสิ้นเดือน	26 ก.ย. 2562 - 30 ก.ย. 2568	
	20,000,000	-	14,960,000	MLR	ทุกสิ้นเดือน	1 เม.ย. 2565 - 31 มี.ค. 2568	
	200,000,000	93,440,000	133,400,000	FIXED	ทุกสิ้นเดือน	31 พ.ค. 2564 - 30 เม.ย. 2569	
	220,000,000	190,606,305	-	MLR	ทุกสิ้นเดือน	23 มี.ค. 2566 - 28 ก.พ. 2571	
	642,000,000	492,200,000	620,600,000	MLR	ทุกสิ้นเดือน	25 ต.ค. 2565 - 31 ต.ค. 2570	
	321,000,000	246,100,000	310,300,000	MLR	ทุกสิ้นเดือน	25 ต.ค. 2565 - 31 ต.ค. 2570	
	321,000,000	246,100,000	310,300,000	MLR	ทุกสิ้นเดือน	25 ต.ค. 2565 - 31 ต.ค. 2570	
	60,000,000	45,000,000	60,000,000	MLR	ทุกสิ้นเดือน	28 ธ.ค. 2565 - 31 ธ.ค. 2569	
รวม		1,511,096,305	1,784,763,367				
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		(484,638,895)	(456,033,367)				
เงินกู้ยืมระยะยาว		1,026,457,410	1,328,730,000				

รายการเพิ่มขึ้นและลดลงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

บาท

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ยอดยกมา	1,784,763,367	690,928,255
บวก กู้ยืมเงินเพิ่ม	220,000,000	1,344,000,000
หัก จ่ายชำระหนี้คืน	(493,667,062)	(250,164,888)
ยอดคงเหลือ	1,511,096,305	1,784,763,367

กลุ่มบริษัททำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) สำหรับวงเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง เพื่อเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวนเงิน 0.04 ล้านบาท (ปี 2565 : 1.14 ล้านบาท) (ดูหมายเหตุ 19) กลุ่มบริษัทบันทึกกำไร(ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงิน 1.10 ล้านบาท (ปี 2565 : 12 ล้านบาท) ประกอบด้วย

สถาบันการเงิน	วงเงิน	มูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์		กำหนดระยะเวลา จ่ายชำระหนี้	
		2566	2565		
ธนาคารพาณิชย์	400,000,000	55,763	733,546	30 เม.ย. 2562	- 30 เม.ย. 2568
ธนาคารพาณิชย์	260,000,000	94,548	627,955	26 ก.ย. 2562	- 31 ส.ค. 2568
ธนาคารพาณิชย์	200,000,000	(111,605)	(223,346)	31 พ.ค. 2564	- 30 เม.ย. 2569
รวม	860,000,000	38,706	1,138,155		

หลักประกัน

บริษัทจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจ คือ วัตถุดิบและ/หรือสินค้าคงคลัง (ดูหมายเหตุ 7)

บริษัทจดทะเบียนที่ดินในอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (ดูหมายเหตุ 11)

บริษัทที่เกี่ยวข้องกันจดทะเบียนที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง และค้ำประกันวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงิน (ดูหมายเหตุ 4)

บริษัทจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจ คือ สิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาซื้อขายฝาก และ/หรืออสังหาริมทรัพย์ติดเงื่อนไขให้สิทธิในการไถ่เป็นประกัน (ดูหมายเหตุ 6)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน แสดงตามระยะเวลาครบกำหนดการจ่ายชำระหนี้ ดังนี้

บาท

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ครบกำหนดจ่ายชำระหนี้		
ภายใน 1 ปี	484,638,895	456,033,367
เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	1,026,457,410	1,328,730,000
รวม	1,511,096,305	1,784,763,367

สัญญาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินกำหนดข้อปฏิบัติและข้อจำกัด ดังนี้

- ก) อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
- ข) อัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้
- ค) อัตราส่วนภาระหนี้สินต่อสินค้านำมาขายประเภททองคำ
- ง) อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อ EBITDA
- จ) อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์
- ฉ) อัตราส่วนภาระหนี้ต่อมูลค่าหลักประกัน
- ช) ภาระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้นต่อลูกหนี้การค้ารวมสินค้านำมาขายหักเจ้าหนี้การค้า
- ซ) ระยะเวลาถือครองสินค้านำมาขาย
- ฌ) สัญญารับขายฝาก
- ญ) ดำรงสัดส่วนการถือหุ้นในผู้กู้

21. หุ้นกู้

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566 มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินไม่เกิน 5,000 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ประเภท	หุ้นกู้ทุกประเภท ซึ่งอาจเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิหรือหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดคืนเงินต้นครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดไถ่ถอนหรือทยอยคืนเงินต้น มีหรือไม่มีประกัน มีหรือไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสถานะตลาดหรือปัจจัยอื่น ในขณะออกและเสนอขายหุ้นกู้แต่ละครั้ง
วงเงิน	มูลค่ารวมหุ้นกู้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง จำนวนรวมกันไม่เกิน 5,000 ล้านบาท (หรือจำนวนเทียบเท่าในสกุลเงินอื่น) ทั้งนี้กรณีบริษัทไถ่ถอน และ/หรือซื้อคืน และ/หรือชำระคืนหุ้นกู้ภายในวงเงินได้รับอนุมัติ บริษัทสามารถออกหุ้นกู้ทดแทนเพิ่มเติมอีก ภายในเงื่อนไขและวงเงินตามที่กำหนดไว้ในที่นี้ (Revolving)
วัตถุประสงค์	เพื่อเป็นการสนับสนุนการลงทุน การขยายธุรกิจ และการเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้
สกุลเงิน	เสนอขายในสกุลบาท และ/หรือ สกุลเงินต่างประเทศ โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนในขณะออกและเสนอขายหุ้นกู้แต่ละคราว
อายุ	ตามกำหนดในแต่ละครั้ง โดยขึ้นอยู่กับสถานะตลาดในขณะออกและเสนอขาย ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีการออกหุ้นกู้ประเภทไถ่ถอนเมื่อเลิกบริษัท (Perpetual) หุ้นกู้โดยบริษัทจะต้องกำหนดอายุไม่เกิน 15 ปีนับจากวันออกหุ้นกู้
วิธีเสนอขาย	บริษัทสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งเดียวเต็มจำนวนวงเงิน หรือแบ่งเสนอขายหลายครั้ง โดยเสนอขายภายในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ บุคคลและผู้ลงทุนใดๆ ภายใต้กฎที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ หน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้องมีผลใช้บังคับในขณะออกและเสนอขายหุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทยังไม่ได้ออกหุ้นกู้ตามการอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น จำนวนเงิน 5,000 ล้านบาท

22. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	บาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
มูลค่าปัจจุบันภาระผูกพัน	24,987,012	26,607,155
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	10,572,168	12,268,297
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	35,559,180	38,875,452
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(3,170,000)	(4,174,857)
ประมาณการหนี้สินระยะยาว	32,389,180	34,700,595

รายการเปลี่ยนแปลงมูลค่าปัจจุบันประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

	บาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
มูลค่าปัจจุบันประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		
ณ วันที่ 1 มกราคม	26,607,155	28,895,643
ส่วนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	3,230,686	3,185,078
ต้นทุนดอกเบี้ย	742,730	494,243
ส่วนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร)ขาดทุนจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
เกิดจากการเปลี่ยนแปลง		
- สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	(2,548,246)	(184,519)
- สมมติฐานทางการเงิน	504,713	(7,267,867)
- ประสบการณ์ในอดีต	(2,265,168)	1,484,577
หัก ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(1,284,858)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	24,987,012	26,607,155

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

ร้อยละ

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
อัตราคิดลด	2.87	2.63
อัตราขึ้นเงินเดือน	4.00	4.00
อัตราหมุนเวียนพนักงาน	3 - 25	3 - 24
อัตราทูลัพพลภาพ	5	5
อัตราเกษียณอายุ	100	100
อัตรามรณะ	100% ของตารางมรณะปี 2560	

อัตราคิดลดเป็นอัตราผลตอบแทนในท้องตลาดของพันธบัตรรัฐบาลสำหรับเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน

อัตราขึ้นเงินเดือนขึ้นอยู่กับนโยบายของฝ่ายบริหาร

อัตราหมุนเวียนพนักงานขึ้นอยู่กับระยะเวลาการทำงานของพนักงาน

อัตรามรณะอ้างอิงตามตารางมรณะไทย 2560 ประเภทสามัญ (TMO2017: Thai Mortality Ordinary Table 2017)

วิเคราะห์ความอ่อนไหว

ผลกระทบการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานสำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

บาท

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566		2565	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5)	(1,557,446)	1,680,440	(1,681,247)	1,813,476
อัตราขึ้นเงินเดือน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5)	1,467,221	(1,366,924)	1,551,383	(1,444,419)
อัตราหมุนเวียนพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 10)	(2,271,880)	2,598,045	(2,227,066)	2,504,459
อัตราทูลัพพลภาพ (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5)	(5,852)	5,853	(5,977)	5,978
อัตรามรณะ (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5)	(6,172)	6,174	(6,303)	6,304

กลุ่มบริษัทแสดงค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

บาท

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ค่าใช้จ่ายในการขาย	3,017,818	5,087,194
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	884,373	1,429,599
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	203,115	149,355
ต้นทุนทางการเงิน	946,983	623,257
รวม	5,052,289	7,289,405

23. ประมาณการหนี้สิน

รายการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

บาท

	ประมาณการต้นทุน การรื้อถอน
มูลค่าสุทธิทางบัญชี	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	14,620,000
เพิ่มขึ้น	3,250,000
กลับรายการ	(780,000)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	17,090,000
เพิ่มขึ้น	7,900,000
กลับรายการ	(1,230,000)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	23,760,000

ต้นทุนรื้อถอน

กลุ่มบริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินสำหรับต้นทุนการรื้อถอน เนื่องจากกลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงพื้นที่และอาคารเช่า

24. หุ้นเรือนหุ้น

รายการเคลื่อนไหวหุ้นเรือนหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

บาท

		2566			2565	
	มูลค่าหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	มูลค่าหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนจดทะเบียน (มูลค่าหุ้นที่ตราไว้)						
หุ้นสามัญ						
ณ วันที่ 1 มกราคม	1	1,334,000,000	1,334,000,000	100	10,000,000	1,000,000,000
เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น		-	-		990,000,000	-
เพิ่มทุน	1	-	-	1	334,000,000	334,000,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1	1,334,000,000	1,334,000,000	1	1,334,000,000	1,334,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (มูลค่าหุ้นชำระแล้ว)						
หุ้นสามัญ						
ณ วันที่ 1 มกราคม	1	1,334,000,000	1,334,000,000	100	10,000,000	1,000,000,000
เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น		-	-		990,000,000	-
เพิ่มทุน	1	-	-	1	334,000,000	334,000,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1	1,334,000,000	1,334,000,000	1	1,334,000,000	1,334,000,000

ผู้ถือหุ้นสามัญได้รับสิทธิรับเงินปันผลจากการประกาศจ่ายเงินปันผลและสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียงสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

หุ้นจดทะเบียน

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีมติพิเศษอนุมัติให้

ก) แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด

ข) เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากเดิมมูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 1 บาท

ค) เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิมจำนวนเงิน 1,000 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 1,334 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 334 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

บริษัทดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ เพิ่มทุนจดทะเบียนและแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565

ง) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 334 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไปครั้งแรก

จ) นำหุ้นสามัญเข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ฉ) ระหว่างวันที่ 21 – 23 พฤศจิกายน 2565 บริษัทนำหุ้นสามัญ จำนวน 334 ล้านหุ้น เปิดให้ประชาชนทั่วไปจองซื้อหุ้นโดยเสนอขายในมูลค่าหุ้นละ 10.90 บาท

บริษัทรับชำระเงินจองซื้อหุ้น จำนวนเงิน 3,640.60 ล้านบาท (บริษัทบันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการจำหน่ายหุ้นเพิ่มทุน จำนวนเงิน 78.20 ล้านบาท เป็นรายการหักในบัญชีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ)

เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2565 บริษัทดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เพื่อเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วจากเดิม จำนวนเงิน 1,000 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 1,334 ล้านบาท

ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีบริษัทเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้น จดทะเบียน บริษัทต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินตั้งเป็นทุนสำรอง (“ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ”) ส่วนเกินมูลค่าหุ้นนำไปจ่ายเป็น เงินปันผลไม่ได้

25. เงินปันผล

		บาท			
เงินปันผล	อนุมัติโดย	วันที่ อนุมัติ	วันที่จ่าย เงินปันผล	เงินปันผล ต่อหุ้น	เงินปันผล จ่าย
บริษัท					
ปี 2565	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท	9 พฤศจิกายน 2565	25 พฤศจิกายน 2565	1.74576	302,016,480
			28 พฤศจิกายน 2565	1.74576	1,443,743,520
	รวม				1,745,760,000
ปี 2566	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	26 เมษายน 2566	22 พฤษภาคม 2566	0.08	106,720,000

26. สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

กฎหมายแพ่งและพาณิชย์

สำรองตามกฎหมายจัดสรรขึ้นตามบัญญัติของประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ซึ่งกำหนดให้มีการจัดสรรอย่างน้อย ร้อยละ 5 ของกำไรที่ทำมาหาได้เป็นสำรองตามกฎหมายทุกครั้งที่ประกาศจ่ายเงินปันผลจนกว่าสำรองนี้มีจำนวนเท่ากับ ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท เงินสำรองนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	42,700,000	35,279,000

27. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 คำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีหารด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญออกจำหน่ายและชำระแล้วในระหว่างปี

ระหว่างปี 2565 บริษัทเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้หุ้นสามัญ และบริษัทปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เพื่อสะท้อนผลกระทบการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญที่ตราไว้ตามสัดส่วนการเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นสามัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
กำไรสำหรับปี	850,025,042	707,856,003	850,671,065	705,562,320
หุ้นสามัญตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)				
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	1,334,000,000	1,000,000,000	1,334,000,000	1,000,000,000
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	-	34,772,603	-	34,772,603
หุ้นสามัญตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	1,334,000,000	1,034,772,603	1,334,000,000	1,034,772,603
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.64	0.68	0.64	0.68

28. รายได้จากสัญญาทำกับลูกค้า

จำแนกรายได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			บาท	
	2566	2565	2566	2565
ประเภทสินค้าหรือบริการ				
รายได้จากการขาย	29,578,235,946	29,358,195,066	29,578,235,946	29,358,195,066
รายได้ดอกเบี้ย	299,559,366	222,423,288	299,559,366	222,423,288
รวม	29,877,795,312	29,580,618,354	29,877,795,312	29,580,618,354
รายได้อื่น	47,334,132	23,070,475	47,373,286	23,184,029
รวมทั้งหมด	29,925,129,444	29,603,688,829	29,925,168,598	29,603,802,383
จังหวะเวลาการรับรู้รายได้				
ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	29,625,001,097	29,381,136,133	29,625,001,074	29,381,136,097
ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	300,128,347	222,552,696	300,167,524	222,666,286
รวม	29,925,129,444	29,603,688,829	29,925,168,598	29,603,802,383

29. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

ค่าใช้จ่ายตามลักษณะสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
ค่าใช้จ่ายในการขาย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	579,848,062	513,180,546	579,848,062	513,180,546
ค่าเช่าและค่าบริการ	72,031,052	34,537,417	72,031,052	34,536,077
ค่าส่งเสริมการขาย	83,785,320	103,696,962	83,785,320	103,696,962
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	368,970,010	351,254,897	368,970,010	351,254,897
ค่าสาธารณูปโภค	27,920,699	22,586,047	27,920,699	22,586,047
ค่าบรรจุภัณฑ์และวัสดุสิ้นเปลืองใช้ไป	31,738,252	24,342,357	31,738,252	24,342,357
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	108,363,068	113,445,193	108,363,068	113,445,193
ค่าเช่าและค่าบริการ	31,498,746	31,039,453	31,065,802	30,509,681
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	37,076,796	28,692,779	37,068,548	28,684,531
ค่าสาธารณูปโภค	9,282,193	6,630,301	9,193,597	6,558,397
ค่าบรรจุภัณฑ์และวัสดุสิ้นเปลืองใช้ไป	10,518,780	16,179,756	10,518,780	16,179,390

30. ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
เงินเดือนและค่าแรง	663,985,497	599,612,548
ผลประโยชน์ปฏิบัติงานครบกำหนดระยะเวลา	407,731	836,845
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,872,401	6,666,148
เงินสำรองเลี้ยงชีพ	3,566,181	3,822,617
อื่น ๆ	16,379,320	15,687,581
รวม	688,211,130	626,625,739

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทและพนักงานร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มบริษัทตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ประกอบด้วย พนักงานจ่ายเงินสะสมและบริษัทจ่ายเงินสมทบทุกเดือนและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจ่ายเงินให้พนักงานในกรณีออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปัจจุบัน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพบริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์

บาท

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	3,566,181	3,822,617

31. ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
ดอกเบี้ยจ่าย	250,410,262	192,284,918	250,410,262	194,632,852
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	12,198,927	26,492,732	12,198,927	26,492,732
รวม	262,609,189	218,777,650	262,609,189	221,125,585

32. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลของกลุ่มบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 คำนวณขึ้นในอัตราที่กำหนดโดยกรมสรรพากรจากกำไรทางบัญชีหลังปรับปรุงเงื่อนไขบางประการตามระบุในประมวลรัษฎากร กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในแต่ละปีบัญชีและบันทึกภาระส่วนที่ค้างจ่ายเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
ภาษีเงินได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
สำหรับปีปัจจุบัน	(201,467,046)	(181,028,565)	(201,450,712)	(180,473,106)
สำหรับปีก่อน	(792,002)	72,251	(792,002)	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว	(9,830,940)	(8,018,702)	(9,830,940)	(8,018,702)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(212,089,988)	(188,975,016)	(212,073,654)	(188,491,808)

	บาท					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2566			2565		
	ค่าใช้จ่าย	สุทธิจาก		ค่าใช้จ่าย	สุทธิจาก	
ก่อนภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	
ภาษีเงินได้						
รับรู้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น						
กำไรจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4,308,703	(861,740)	3,446,963	5,967,809	(1,193,562)	4,774,247

การกระหนาบยอดเพื่อให้อัตราภาษีเงินได้แท้จริง

บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566		2565	
	ร้อยละ อัตราภาษี	ร้อยละ อัตราภาษี	ร้อยละ อัตราภาษี	ร้อยละ อัตราภาษี
กำไรก่อนภาษีเงินได้				
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	1,062,115,030	896,831,019	1,062,744,719	894,054,128
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	20 (212,423,006)	20 (179,366,204)	20 (212,548,944)	20 (178,810,826)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	(3,704,896)	(2,624,444)	(3,715,836)	(2,624,363)
ค่าใช้จ่ายมีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	1,183,156	962,083	1,183,156	962,083
รายได้ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้	13,630,912	-	13,630,912	-
ผลขาดทุนปีปัจจุบัน	(153,212)	-	-	-
ภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน	19 (201,467,046)	19 (181,028,565)	19 (201,450,712)	19 (180,473,106)
ภาษีเงินได้ปีก่อนสูงไป	(792,002)	72,251	(792,002)	-
การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว	(9,830,940)	(8,018,702)	(9,830,940)	(8,018,702)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	20 (212,089,988)	21 (188,975,016)	20 (212,073,654)	21 (188,491,808)

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	บาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	145,892,285	149,648,050
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(61,115,912)	(54,178,997)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	84,776,373	95,469,053

รายการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกิดขึ้นในระหว่างปี แสดงดังนี้

	บาท					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไร(ขาดทุน)	31 ธันวาคม	กำไรหรือ	31 ธันวาคม
	2565	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2565	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี						
เงินลงทุน	22,599,995	-	-	22,599,995	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	114,652	-	-	114,652	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	17,086,068	(7,458,748)	-	9,627,320	(666,488)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	7,979,770	988,882	(1,193,562)	7,775,090	198,486	(861,740)
รายได้รอการรับรู้	13,387,257	(3,684,600)	-	9,702,657	2,611,148	-
ประมาณการหนี้สิน	2,924,000	494,000	-	3,418,000	1,334,000	-
หนี้สินตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	2,628,353	(2,400,723)	-	227,630	(219,889)	-
หนี้สินเงินต้น	72,190,229	23,992,477	-	96,182,706	(6,151,282)	-
รวม	138,910,324	11,931,288	(1,193,562)	149,648,050	(2,894,025)	(861,740)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี						
สินค้างเหลือ	(33,518,856)	(19,772,186)	-	(53,291,042)	(6,268,770)	-
อาคารและอุปกรณ์	(710,151)	(177,804)	-	(887,955)	(548,927)	-
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	(119,218)	-
รวม	(34,229,007)	(19,949,990)	-	(54,178,997)	(6,936,915)	-

33. ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานสอดคล้องกับรายงานภายในของกลุ่มบริษัทสำหรับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานตามส่วนงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

ส่วนงานธุรกิจ

กลุ่มบริษัทเสนอส่วนงานธุรกิจร่วมกันเนื่องจากใช้ทรัพยากรร่วมกัน ดังนี้

- 1) จำหน่ายและรับซื้อเครื่องประดับประเภททองรูปพรรณ เพชร อัญมณีและทองคำ
- 2) รับขายฝากเครื่องประดับประเภททองรูปพรรณ เพชร อัญมณีและทองคำ

รายได้ระหว่างส่วนงานถูกตัดออกจากงบการเงินรวม

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานของกลุ่มบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

บาท

	งบการเงินรวม			
	ทองรูปพรรณ	เครื่องประดับเพชร อัญมณีและทองคำ	รับขายฝาก (รายได้ดอกเบี้ย)	รวม
ปี 2566				
รายได้จากการขายและบริการ	28,058,688,901	1,519,547,045	299,559,366	29,877,795,312
ต้นทุนขาย	(26,263,605,424)	(761,033,313)	-	(27,024,638,737)
กำไรขั้นต้นตามส่วนงาน	<u>1,795,083,477</u>	<u>758,513,732</u>	<u>299,559,366</u>	<u>2,853,156,575</u>
ปี 2565				
รายได้จากการขายและบริการ	27,781,547,902	1,576,647,164	222,423,288	29,580,618,354
ต้นทุนขาย	(26,228,146,535)	(835,191,318)	-	(27,063,337,853)
กำไรขั้นต้นตามส่วนงาน	<u>1,553,401,367</u>	<u>741,455,846</u>	<u>222,423,288</u>	<u>2,517,280,501</u>

ต้นทุนบริการในส่วนงานรับขายฝากเครื่องประดับประเภททองรูปพรรณส่วนใหญ่เป็นดอกเบี้ยจ่ายจากกิจกรรมจัดหาเงินซึ่งใช้ในการดำเนินงานร่วมกันกับส่วนงานอื่นและแสดงรวมใน “ต้นทุนทางการเงิน”

ลูกค้ารายใหญ่

กลุ่มบริษัทไม่มีลูกค้ารายใดรายหนึ่งเป็นลูกค้ารายใหญ่ เนื่องจากกลุ่มบริษัทมีลูกค้าจำนวนมาก ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้ารายย่อยทั่วไป

ส่วนงานภูมิศาสตร์

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ไม่มีรายได้จากต่างประเทศหรือสินทรัพย์ในต่างประเทศ โดยลูกค้าตั้งอยู่ภายในราชอาณาจักรไทย

34. ภาระผูกพัน

ภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

- 34.1 กลุ่มบริษัททำสัญญาว่าจ้างที่ปรึกษาและค่าบริการ กำหนดระยะเวลา 1 ปี จำนวนเงินขั้นต่ำต้องจ่ายในอนาคตแสดงดังนี้

ระยะเวลา	บาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
1 ปี	2,480,000	1,300,000

- 34.2 กลุ่มบริษัททำสัญญาเช่าและบริการพื้นที่และอุปกรณ์ กำหนดระยะเวลา 1-2 ปี จำนวนเงินขั้นต่ำต้องจ่ายในอนาคตแสดงดังนี้

ระยะเวลา	บาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
1 ปี	29,352,195	15,176,398
เกิน 1 ปี แต่ไม่ถึง 2 ปี	9,533,700	6,316,000

- 34.3 กลุ่มบริษัททำสัญญาว่าจ้างโฆษณา (ปี 2565 : จำนวนเงิน 15.27 ล้านบาท)

35. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่ง และหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

เครื่องมือทางการเงินสำคัญของกลุ่มบริษัทแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วย เงินฝากธนาคาร ลูกหนี้การค้า และลูกหนี้อื่น เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และหนี้สินตามสัญญาเช่า

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อจากสัญญาจะไม่ปฏิบัติตามสัญญา กลุ่มบริษัทใช้ตราสารอนุพันธ์ซึ่งกลุ่มบริษัทพิจารณาว่าเหมาะสมเป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการเข้าทำสัญญากับคู่สัญญาที่มีฐานะการเงินมั่นคง ดังนั้น บริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายอย่างมีสาระสำคัญจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันซึ่งระบุในสัญญาเครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยตลาด ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยสำคัญอันเนื่องมาจากเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้รับขายฝาก เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน หนี้สินตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และหนี้สินตามสัญญาเช่า อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรืออัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน บริษัทมิได้ใช้ตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	อัตราดอกเบี้ย		อัตราดอกเบี้ย	
	ลอยตัว	คงที่	ลอยตัว	คงที่
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินฝากธนาคาร	475,682,639	-	373,083,110	-
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	6,963,438	-
ลูกหนี้รับขายฝาก	-	2,723,732,949	-	2,723,732,949
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	3,095,000,000	-	3,095,000,000	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	1,511,096,305	-	1,511,096,305	-
หนี้สินตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	38,706	-	38,706	-
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	381,403	-	381,403	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,010,157,359	-	1,010,157,359
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินฝากธนาคาร	335,276,368	-	232,310,223	-
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	6,963,438	-
ลูกหนี้รับขายฝาก	-	1,746,514,772	-	1,746,514,772
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,055,000,000	-	1,055,000,000	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	1,784,763,367	-	1,784,763,367	-
หนี้สินตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	1,138,155	-	1,138,155	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,234,258,426	-	1,234,258,426

ข) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทจะได้รับความเสียหายทางการเงินเนื่องจากคู่สัญญาของบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มบริษัทที่เกิดจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและอนุพันธ์ มีจำกัดเนื่องจากคู่สัญญาเป็นธนาคารและสถาบันการเงิน ซึ่งกลุ่มบริษัทพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อเกี่ยวเนื่องกับลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทควบคุมความเสี่ยงโดยการพิจารณากำหนดวงเงินสินเชื่อให้กับลูกค้าหรือคู่สัญญาแต่ละรายอย่างเหมาะสม และทบทวนฐานะทางการเงินของลูกค้าหรือคู่สัญญาอย่างสม่ำเสมอ กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อไม่มากนักและอาจสูญเสียจากการให้สินเชื่อสูงสุดคือมูลค่าตามบัญชีแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

กลุ่มบริษัทกำหนดนโยบายการคำนวณการด้อยค่าของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นโดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งกลุ่มบริษัทจัดทำและทบทวนโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม ฝ่ายบริหารความเสี่ยงสอบทานตัวเลขและข้อมูลนำมาใช้ในการคำนวณอย่างสม่ำเสมอ

ค) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากกลุ่มบริษัทไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนเพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลากลุ่มบริษัทต้องนำไปชำระภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด

ระยะเวลาวันครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	2,894,813,757	-	-	-
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	3,095,000,000	-	-	-
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	1,300,822,168	-	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	484,638,895	1,026,457,410	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	352,559,143	657,598,216	-	-
หนี้สินตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	-	38,706	-	-
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	381,403	-	-	-

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	1,895,973,325	-	-	-
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	1,055,000,000	-	-	-
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	987,229,051	-	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	456,033,367	1,328,730,000	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	313,378,566	920,879,860	-	-
หนี้สินตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	-	1,138,155	-	-

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	2,895,164,600	-	-	-	2,895,164,600
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	6,963,438	-	-	-	-	6,963,438
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	3,095,000,000	-	-	-	3,095,000,000
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	1,300,708,723	-	-	-	1,300,708,723
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	484,638,895	1,026,457,410	-	-	1,511,096,305
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	352,559,143	657,598,216	-	-	1,010,157,359
หนี้สินตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	-	38,706	-	-	38,706
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	381,403	-	-	-	381,403

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	1,896,115,264	-	-	-	1,896,115,264
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	6,963,438	-	-	-	-	6,963,438
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	1,055,000,000	-	-	-	1,055,000,000
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	987,337,767	-	-	-	987,337,767
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	456,033,367	1,328,730,000	-	-	1,784,763,367
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	313,378,566	920,879,860	-	-	1,234,258,426
หนี้สินตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	-	1,138,155	-	-	1,138,155

ง) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากความผันผวนอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดจากการซื้อการขาย การจ่ายชำระค่าเครื่องจักรและอุปกรณ์ และรายการรับจ่ายอื่นๆ ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ กลุ่มบริษัทบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวโดยการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward Exchange Contract) เพื่อป้องกันความเสี่ยงในสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำสัญญา ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเกี่ยวข้องกับการซื้อและขายในสกุลเงินตราต่างประเทศที่คาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นในภายหลัง

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัททำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศเป็นสกุลเงินใช้ในการดำเนินงานกับธนาคารพาณิชย์ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการรับชำระและจ่ายชำระหนี้ด้วยสกุลเงินต่างประเทศ

จ) มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้น มูลค่ายุติธรรมประมาณขึ้นซึ่งเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงินซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณแตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมประมาณขึ้น

การแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมไม่รวมมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

	มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่ายุติธรรม							
	ผ่านกำไร	ผ่านกำไรขาดทุน	ราคาทุน					
	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
วันที่ 31 ธันวาคม 2566								
หนี้สินทางการเงิน								
วัดมูลค่ายุติธรรม								
หนี้สินตามสัญญาแลกเปลี่ยน								
อัตราดอกเบี้ย	38,706	-	-	38,706	-	38,706	-	38,706
สัญญาซื้อขายเงินตรา								
ต่างประเทศล่วงหน้า	381,403	-	-	381,403	-	381,403	-	381,403

วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หนี้สินทางการเงิน

วัดมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินตามสัญญาแลกเปลี่ยน

อัตราดอกเบี้ย	1,138,155	-	-	1,138,155	-	1,138,155	-	1,138,155

ระดับ 1 : ข้อมูลราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่อง (ตลาดหลักทรัพย์) สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และบริษัทสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับ 2 : ข้อมูลอื่นสามารถสังเกตได้ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สิน นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1

ระดับ 3 : ข้อมูลไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สิน เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคต ซึ่งบริษัทประมาณขึ้น

สำหรับมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านราคาอ้างอิงการปรับมูลค่าของสัญญาซึ่งกลุ่มบริษัททำไว้กับธนาคารตั้งแต่เริ่มต้นด้วยราคาตลาด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าของสัญญา ณ เวลาปัจจุบันมากขึ้น

36. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลางาน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 มีมติอนุมัติเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล อัตราหุ้นละ 0.31 บาท จำนวนเงิน 414 ล้านบาท

37. จัดประเภทรายการ

กลุ่มบริษัทจัดประเภทรายการใหม่บางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินปัจจุบัน ดังนี้

	บาท		
	งบการเงินรวม		
	ก่อน	จัดประเภทรายการ	หลัง
งบแสดงฐานะการเงิน			
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	2,048,887,658	(152,914,333)	1,895,973,325
สินค้าคงเหลือ	6,722,890,534	152,914,333	6,875,804,867
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
ค่าใช้จ่ายในการขาย	(1,206,633,482)	(21,341,416)	(1,227,974,898)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(253,711,460)	21,341,416	(232,370,044)
บาท			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ก่อน	จัดประเภทรายการ	หลัง
	ก่อน	จัดประเภทรายการ	หลัง
งบแสดงฐานะการเงิน			
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	2,049,029,597	(152,914,333)	1,896,115,264
สินค้าคงเหลือ	6,722,890,534	152,914,333	6,875,804,867
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
ค่าใช้จ่ายในการขาย	(1,206,633,483)	(21,341,416)	(1,227,974,899)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(254,253,969)	21,341,416	(232,912,553)

เอกสารแนบ 4

สรุปข้อแตกต่างที่สำคัญระหว่างตัวอย่างข้อกำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้น
ที่จัดเตรียมโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง") และ

ข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้

สำหรับ

"พื้นที่กระยะสั้นของบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2568" ("ข้อกำหนดสิทธิ")

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดสิทธิ	เหตุผล
1. ระยะเวลาปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้	3.5 การปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้ (ก) เว้นแต่จะระบุไว้เป็นประการอื่นในข้อกำหนดสิทธินี้ หรือ เว้นแต่ข้อบังคับหรือระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะกำหนดไว้เป็นประการอื่น ผู้ออกหุ้นกู้จะดำเนินการให้นายทะเบียนหุ้นกู้ปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้เป็นระยะเวลา [10/14] วันล่วงหน้าก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ยแต่ละงวด และ/หรือวันกำหนดจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ และ/หรือวันประชุมผู้ถือหุ้นกู้ (แล้วแต่กรณี) เพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ หรือตามที่ผู้ออกหุ้นกู้จะได้แจ้งแก่นายทะเบียนหุ้นกู้ และ/หรือผู้ถือหุ้นกู้ แล้วแต่กรณี เพื่อกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ในการได้รับหรือใช้สิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ในฐานะผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ การปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้จะเริ่มตั้งแต่วันที่ปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้วันแรก ถ้าวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้วันแรกไม่ตรงกับวันทำการให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป (ซึ่งในกรณีดังกล่าวระยะเวลาปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ จะเหลือน้อยกว่า [10/14] วัน) ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้น	3.5 การปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้ (ก) เว้นแต่จะระบุไว้เป็นประการอื่นในข้อกำหนดสิทธิ หรือเว้นแต่ข้อบังคับหรือระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะกำหนดไว้เป็นประการอื่น ผู้ออกหุ้นกู้จะดำเนินการให้นายทะเบียนหุ้นกู้ปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้เป็นระยะเวลา 10 (สิบ) วันล่วงหน้าก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ วันกำหนดชำระดอกเบี้ย วันกำหนดจ่ายเงินจำนวนอื่นใด วันประชุมผู้ถือหุ้นกู้ หรือวันอื่นใดเพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ หรือตามที่ผู้ออกหุ้นกู้จะได้แจ้งแก่นายทะเบียนหุ้นกู้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นกู้ (แล้วแต่กรณี) เพื่อกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ในการได้รับหรือใช้สิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ในฐานะผู้ถือหุ้นกู้ แต่ระยะเวลาปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ตามข้อนี้ไม่ใช่บังคับกับการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้โดยเฉพาะเพื่อกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นกู้ที่ผู้ออกหุ้นกู้ต้องส่งหนังสือแจ้งเพื่อทราบหรือการบอกกล่าวอื่นใดนอกจากที่กำหนดไว้โดยเฉพาะในข้อกำหนดสิทธิ หรือเพื่อการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิ	มีการปรับข้อกำหนดสิทธิเกี่ยวกับการไม่นำระยะเวลาการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้โดยทั่วไปมาบังคับใช้กับกรณีการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิ

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดสิทธิ	เหตุผล
	กั๊จะแจ้ง หรือจะดำเนินการให้นายทะเบียนหุ้นกู้แจ้งแก่สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นวันแรก อนึ่ง [เว้นแต่กรณีที่กำหนดไว้โดยเฉพาะตามข้อ 3.5 (ข) การปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นกู้ที่มีสิทธิรับดอกเบี้ยจะไม่มีการพักการโอนหุ้นกู้] / [ระหว่างเวลาที่มีการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ นายทะเบียนจะไม่รับคำขอลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้ใด ๆ]	ระยะเวลาปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้จะเหลือน้อยกว่า 10 (สิบ) วัน) ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้จะแจ้งหรือจะดำเนินการให้นายทะเบียนหุ้นกู้แจ้งแก่สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 (สอง) วันทำการก่อนวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้หรือระยะเวลาอื่นตามที่สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยกำหนด อนึ่ง ระหว่างเวลาที่มีการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ตามข้อนี้ นายทะเบียนจะไม่รับคำขอลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้ใด ๆ	
2. คำรับรอง และการรับประกัน	7. คำรับรอง การรับประกัน และหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้ 7.1 คำรับรอง และการรับประกัน ณ วันออกหุ้นกู้ และตลอดระยะเวลาที่ยังคงมีหนี้ที่ต้องชำระภายใต้ข้อกำหนดสิทธินี้ ผู้ออกหุ้นกู้ขอให้คำรับรอง และให้การรับประกันดังต่อไปนี้ ... (ค) ภาระหนี้และหน้าที่ต่าง ๆ ของผู้ออกหุ้นกู้ภายใต้หุ้นกู้ ข้อกำหนดสิทธิ สัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ สัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้ และ/หรือ เอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ (แล้วแต่กรณี) (1) ถูกต้องชอบด้วยกฎหมาย มีความสมบูรณ์และมีผลผูกพันตามกฎหมายและสามารถใช้บังคับกับผู้ออกหุ้นกู้ได้ (2) ไม่ขัดแย้งหรือเป็นการฝ่าฝืนหรือหลีกเลี่ยง พันธะ ข้อผูกพัน ข้อรับรอง หรือข้อสัญญาใดๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้ให้ไว้หรือเข้าทำไว้กับบุคคลอื่น ยกเว้น	7. คำรับรอง การรับประกัน และหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้ 7.1 คำรับรอง และการรับประกัน ณ วันออกหุ้นกู้ และตลอดระยะเวลาที่ยังคงมีหนี้ที่ต้องชำระภายใต้หุ้นกู้ชุดที่เกี่ยวข้อง ผู้ออกหุ้นกู้ขอให้คำรับรองและให้การรับประกันดังต่อไปนี้ ... (ค) ภาระหนี้และหน้าที่ต่าง ๆ ของผู้ออกหุ้นกู้ภายใต้หุ้นกู้ รวมทั้งเอกสารเกี่ยวกับหุ้นกู้ (1) ถูกต้องชอบด้วยกฎหมาย มีความสมบูรณ์และมีผลผูกพันตามกฎหมายและสามารถใช้บังคับกับผู้ออกหุ้นกู้ได้ (2) ไม่ขัดแย้งหรือเป็นการฝ่าฝืนหรือหลีกเลี่ยง พันธะ ข้อผูกพัน ข้อรับรอง หรือข้อสัญญาใด ๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้ให้ไว้หรือเข้าทำไว้กับบุคคลอื่น โดยที่การขัดแย้งหรือการฝ่าฝืนหรือหลีกเลี่ยงดังกล่าวอาจก่อให้เกิดผลกระทบ	มีการปรับตำแหน่งการกำหนดข้อยกเว้นเพื่อให้ข้อ (1) และ (2) อยู่ภายใต้ข้อยกเว้นเช่นเดียวกัน ซึ่งได้แก่ข้อจำกัดในการใช้บังคับใช้สิทธิตามหุ้นกู้ที่มีการกำหนดไว้ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลายหรือกฎหมายอื่นใดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน อาทิ กรณีหากผู้ออกหุ้นกู้ผิดนัดและผู้ถือหุ้นกู้ได้ดำเนินการเรียกร้องในชั้นศาลให้ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้ โดยการดำเนินการบังคับคดีเอาทรัพย์สินของผู้ออกหุ้นกู้ กรมสรรพากร ในฐานะเจ้าหนี้ค่าภาษีอากร ซึ่งเป็นเจ้าหนี้ที่มีบุริมสิทธิสามัญ มีสิทธิตามกฎหมายที่จะเรียกร้องขอรับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่ถูกบังคับคดีดังกล่าว ได้ก่อนผู้ถือหุ้นกู้ซึ่งเป็นเจ้าหนี้สามัญ เป็นต้น ดังนั้น การกำหนดข้อยกเว้นเพื่อใช้กับ (1) จึงเป็นเรื่องการนำข้อจำกัดทาง

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดสิทธิ	เหตุผล
	กรณีการบังคับใช้สิทธิตามหุ้นกู้ ข้อกำหนดสิทธิ และสัญญาดังกล่าวบางประการ ซึ่งอาจจะถูกจำกัดโดยบทบัญญัติของกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย หรือกฎหมายอื่นใดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันที่มีผลกระทบต่อการบังคับใช้สิทธิของเจ้าหนี้ทั่วไป	ในทางลบอย่างร้ายแรง ยกเว้นกรณีการบังคับใช้สิทธิตามหุ้นกู้ ข้อกำหนดสิทธิ และสัญญาดังกล่าวบางประการ ซึ่งอาจจะถูกจำกัดโดยบทบัญญัติของกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย หรือกฎหมายอื่นใดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันที่มีผลกระทบต่อการบังคับใช้สิทธิของเจ้าหนี้ทั่วไป	กฎหมายระบุไว้เพิ่มเติมเพื่อให้เจ้าหนี้ (ผู้ออกหุ้นกู้) เข้าใจถึงสิทธิของตนที่อยู่ภายใต้ข้อจำกัดทางกฎหมายบางประการ มิใช่กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ประสงค์ที่จะไม่ให้หรือจำกัดการรับรองแก่ผู้ถือหุ้นกู้แต่อย่างใด
3. หน้าที่กระทำการของผู้ออกหุ้นกู้	7.2 หน้าที่กระทำการ ตราบเท่าที่ผู้ออกหุ้นกู้มีภาระหนี้ตามหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้ตกลงจะกระทำการ ดังต่อไปนี้	7.2 หน้าที่กระทำการ ตราบเท่าที่ผู้ออกหุ้นกู้มีภาระหนี้ตามหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้ตกลงจะกระทำการ ดังต่อไปนี้	
	(ก) ผู้ออกหุ้นกู้จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และคำสั่งต่าง ๆ ที่ออกตามกฎหมาย	(ก) ผู้ออกหุ้นกู้จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และคำสั่งต่าง ๆ ที่ออกตามกฎหมาย รวมถึงจะปฏิบัติตามข้อผูกพันและเงื่อนไขต่าง ๆ ของข้อกำหนดสิทธินี้โดยเคร่งครัด	มีการกำหนดสาระสำคัญเพิ่มเติมจากข้อกำหนดสิทธิตัวอย่างเกี่ยวกับหน้าที่ที่ผู้ออกหุ้นกู้ต้องปฏิบัติตาม เพื่อให้ครอบคลุมหน้าที่ที่ผู้ออกหุ้นกู้ต้องปฏิบัติตามข้อผูกพันและเงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมายและคำสั่ง
	(จ) ผู้ออกหุ้นกู้จะต้อง หรือจะดำเนินการให้นายทะเบียนหุ้นกู้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้และ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ในการเข้าตรวจสอบทะเบียน ขอคัดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้หรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นกู้ตามที่ผู้ถือหุ้นกู้และ/หรือผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ร้องขอ	(จ) ผู้ออกหุ้นกู้จะต้อง หรือจะดำเนินการให้นายทะเบียนหุ้นกู้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ในการเข้าตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ ขอคัดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ (ในส่วนของผู้ถือหุ้นกู้ที่เป็นผู้ร้องขอ) หรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นกู้ตามที่ผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ร้องขอโดยมีเหตุผลอันสมควร ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์วิธีการและภายในเวลาที่นายทะเบียนหุ้นกู้กำหนด และโดยค่าใช้จ่ายของผู้ถือหุ้นกู้ที่เป็นผู้ร้องขอนั้นเอง	กำหนดเพิ่มเติมว่าผู้ออกหุ้นกู้จะขอข้อมูลการถือหุ้นกู้ได้เฉพาะในส่วนที่เกี่ยวกับตนเองเท่านั้น และหากมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการดังกล่าวผู้ถือหุ้นกู้จะต้องออกค่าใช้จ่ายนั้นเอง
	(ข) ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องส่งเอกสารหรือข้อมูลดังต่อไปนี้ให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	(ข) ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องส่งเอกสารหรือข้อมูลดังต่อไปนี้ให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (สำหรับรายการที่	มีการกำหนดสาระสำคัญเพิ่มเติมจากข้อกำหนดสิทธิตัวอย่างในวรรคสองเกี่ยวกับแหล่งข้อมูลที่มีการเปิดเผยแล้วให้ถือว่ามีการส่งข้อมูลนั้น

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดสิทธิ	เหตุผล
	(สำหรับรายการที่กำหนดไว้โดยเฉพาะ) ตามวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิหรือโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) ไปยังที่อยู่ที่อยู่ผู้ถือหุ้นที่ได้รับแจ้งล่วงหน้าภายในกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในข้อนี้ ทั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นใช้วิธีการจัดส่งโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) แล้วให้ถือว่าผู้แทนผู้ถือหุ้นได้รับเอกสารดังกล่าวเมื่อได้รับการยืนยันการส่งจากไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นจะจัดให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นเตรียมเอกสารที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ ณ สำนักงานใหญ่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นในวันและเวลาทำการของผู้แทนผู้ถือหุ้น (1) คู่ฉบับข้อกำหนดสิทธิ โดยส่งภายในวันเดียวกันกับวันออกหุ้น เว้นแต่ข้อตกลงหรือข้อกำหนดสิทธิแก้ไขเพิ่มเติมให้ส่งภายในวันที่ข้อกำหนดสิทธิฉบับแก้ไขเพิ่มเติมจะมีผลใช้บังคับ (2) สำเนาการเงินประจำปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว โดยส่งให้ทันทีที่จะทำได้แต่ไม่เกิน [●] วันนับแต่ [●] และในกรณีที่งบการเงินประจำปีดังกล่าวมีการแก้ไขเพิ่มเติมให้นำส่งงบการเงินประจำปีที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมและรับรองโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วภายในเวลา [●] วันนับแต่วันวันที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองด้วย (3) [สำเนาการเงินรายไตรมาสที่ผู้สอบบัญชีได้	กำหนดไว้โดยเฉพาะ) โดยจะจัดส่งภายในกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในข้อนี้ และตามวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อ 17.2 หรือโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) ไปยังที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail address) ตามที่ระบุไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นหรือตามผู้แทนผู้ถือหุ้นจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นหนังสือให้แก่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นใช้วิธีการจัดส่งโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) แล้ว ให้ถือว่าผู้แทนผู้ถือหุ้นได้รับเอกสารดังกล่าวเมื่อผู้ถือหุ้นได้รับการยืนยันการส่งจากระบบไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) ของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นจะจัดให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นเตรียมเอกสารที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ ณ สำนักงานที่กำหนดของผู้แทนผู้ถือหุ้นในวันและเวลาทำการของผู้แทนผู้ถือหุ้น ด้วยค่าใช้จ่ายของผู้ถือหุ้นเอง (1) คู่ฉบับข้อกำหนดสิทธิ โดยจะส่งภายในวันออกหุ้น เว้นแต่ข้อกำหนดสิทธิที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยจะส่งให้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในข้อ 15.2 (2) (2.1) สำเนาการเงินประจำปีของผู้ถือหุ้นที่ผ่านการตรวจสอบแล้ว (2.2) สำเนาการเงินรายไตรมาสของผู้ถือหุ้นที่ผ่านการสอบทานแล้ว (2.3) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี (2.4) รายงานผลการคำนวณข้อกำหนดด้านการเงิน (financial covenant) ตามที่ระบุไว้ในข้อ 7.2	ให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นแล้ว เนื่องจากผู้ถือหุ้นมีการเผยแพร่ข้อมูลแก่สาธารณชนเพิ่มเติมโดยผ่านช่องทางเว็บไซต์ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย เว็บไซต์ของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และเว็บไซต์ของบริษัทด้วย จึงเพิ่มเติมช่องทางที่ถือได้ว่าการส่งข้อมูลให้กับผู้แทนผู้ถือหุ้นแล้ว

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดสิทธิ	เหตุผล
	สอบทานและแสดงความเห็นแล้ว โดยส่งให้พื้นที่ที่จะทำได้แต่ไม่เกิน [●] วันนับแต่วันสุดท้ายของแต่ละไตรมาส (ถ้ามี)] (4) [สำเนาทางการเงินประจำงวดหกเดือนที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว โดยส่งให้พื้นที่ที่จะทำได้แต่ไม่เกิน [●] วันนับแต่วันสุดท้ายของแต่ละงวดหกเดือน (ถ้ามี)] (5) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีที่ส่งให้สำนักงาน ก.ล.ต. โดยส่งให้ภายในวันเดียวกันกับที่ส่งให้สำนักงาน ก.ล.ต. (6) [หนังสือแจ้งการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ อ้างอิง ซึ่งมีผลต่อการคำนวณราคาและอัตราผลตอบแทนของหุ้นกู้ให้สะท้อนภาวะปัจจุบันที่ใกล้เคียงความเป็นจริงมากที่สุด โดยส่งให้ภายในวันที่มีการเปลี่ยนแปลง ตลอดจนแจ้งอัตราดอกเบี้ยงวดใหม่แต่ละงวด โดยส่งให้ภายในเวลา 17.00 น. ของวันกำหนดอัตราดอกเบี้ย] (พร้อมส่งให้สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย) (7) สำเนา เอกสาร รายงาน หรือข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้ส่งให้ผู้ถือหุ้นของตน สำนักงาน ก.ล.ต. หรือต่อสาธารณชนที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของผู้ออกหุ้นกู้ อย่างมีนัยสำคัญโดยส่งให้ภายในวันเดียวกันกับวันที่ส่งเอกสาร รายงาน หรือข้อมูลนั้นให้หน่วยงานหรือบุคคลดังกล่าว	(๓) ซึ่งแสดงรายละเอียดและวิธีการคำนวณ พร้อมทั้งแหล่งที่มาของตัวเลขและเอกสารอ้างอิงประกอบรายงาน โดยจะส่งให้ภายในระยะเวลาเดียวกันกับที่ผู้ออกหุ้นกู้มีหน้าที่จัดส่งข้อมูลในแต่ละรายการดังกล่าวให้สำนักงาน ก.ล.ต. ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ และในกรณีที่งบการเงินประจำปีดังกล่าวมีการแก้ไขเพิ่มเติมให้นำส่งงบการเงินประจำปีที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมและรับรองโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วภายในเวลา 30 (สามสิบ) วันนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองด้วย (3) สำเนา เอกสาร รายงาน หรือข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้เผยแพร่ต่อสาธารณชนที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของผู้ออกหุ้นกู้ อย่างมีนัยสำคัญ โดยส่งให้ภายในวันเดียวกันกับวันที่เผยแพร่ดังกล่าว (4) หนังสือแจ้งการยกเลิกหุ้นกู้ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ซื้อคืนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้น โดยจะจัดส่งให้ภายในวันเดียวกันกับวันที่ส่งหนังสือดังกล่าวให้แก่นายทะเบียนหุ้นกู้ (ถ้ามี) (5) รายงานการทบทวนผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Credit Update) ที่จัดทำขึ้นโดยสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยส่งให้ภายใน 7 (เจ็ด) วัน นับแต่วันที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้รับรายงานดังกล่าวจากสถาบันจัด	

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดสิทธิ	เหตุผล
	(8) หนังสือแจ้งยกเลิกหุ้นกู้ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ซื้อหุ้นกู้คืนจากผู้ถือหุ้นกู้โดยส่งภายใน [●] วัน นับแต่วันที่ผู้ออกหุ้นกู้ซื้อหุ้นกู้คืนจากผู้ถือหุ้นกู้ (ถ้ามี) (9) รายงานผลการคำนวณ [อัตราส่วนทางการเงิน] ตามที่ระบุไว้ในข้อ 7.3 (ก) โดยจะส่งให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ภายใน [●] วัน นับแต่วันสุดท้ายของงวดบัญชีตามที่กำหนดในข้อกำหนดสิทธิ โดยรายงานดังกล่าวจะต้องแสดงรายละเอียดและวิธีการคำนวณ พร้อมทั้งแหล่งที่มาของตัวเลขและเอกสารอ้างอิงประกอบรายงาน (10) [รายงานการทบทวนผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Update) ที่จัดทำขึ้นโดยบริษัท จัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.] ทั้งนี้ รายการตามข้อ (2) – (4) หากผู้ออกหุ้นกู้มีการจัดทำงบการเงินรวม ก็ให้นำส่งสำเนางบการเงินรวมด้วย อนึ่ง ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และได้รายงานข้อมูลใดตามวรรคแรกต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งมีการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชนเป็นการทั่วไปแล้ว ให้ถือว่าผู้ออกหุ้นกู้ได้ส่งเอกสารหรือข้อมูลนั้นให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้แล้ว ณ วันที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวต่อสาธารณชน	อันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งนี้ รายการตามข้อ 7.2(ข)(2.1) และข้อ 7.2(ข)(2.2) หากผู้ออกหุ้นกู้มีการจัดทำงบการเงินรวม ก็ให้นำส่งสำเนางบการเงินรวมด้วย อนึ่ง ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้รายงานข้อมูลใดตามวรรคแรกต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งมีการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชนเป็นการทั่วไปแล้ว หรือได้เผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชนเป็นการทั่วไปในแหล่งอื่น ๆ เช่น เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. เว็บไซต์ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย เว็บไซต์ของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือเว็บไซต์ของผู้ถือหุ้นกู้ ให้ถือว่าผู้ออกหุ้นกู้ได้ส่งเอกสารหรือข้อมูลนั้นให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้แล้ว ณ วันที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือแหล่งเผยแพร่ข้อมูลอื่น ๆ ดังกล่าว ได้เผยแพร่ข้อมูลนั้นต่อสาธารณชน ในกรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เห็นว่าเอกสารหรือรายงานใด ๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้จัดส่งให้ข้อมูลไม่ครบถ้วนหรือมีข้อความคลุมเครือหรือไม่ชัดเจน หรือมีข้อมูลอื่นใดที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เห็นว่ามีความจำเป็นให้ผู้ออกหุ้นกู้จัดส่งเพิ่มเติมหรือมีกรณีอื่นใดที่จะมีผลกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้อย่างมีนัยสำคัญ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้อาจแจ้งให้ผู้ออกหุ้นกู้ทราบเป็นหนังสือ พร้อมทั้งแจ้งเหตุผลในการขอข้อมูลหรือคำชี้แจงเพิ่มเติม โดยผู้ออกหุ้นกู้จะต้องส่งข้อมูลหรือคำชี้แจงเพิ่มเติมตามที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้อ้างอิงขอ	

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดสิทธิ	เหตุผล
	ในกรณีที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นเห็นว่าเอกสารหรือรายงานใด ๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้จัดส่งให้มีข้อมูลไม่ครบถ้วนหรือมีข้อความคลุมเครือหรือไม่ชัดเจน หรือมีข้อมูลอื่นใดที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นเห็นว่ามีความจำเป็นให้ผู้ออกหุ้นกู้จัดส่งเพิ่มเติมหรือมีกรณีอื่นใดที่จะมีผลกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นผู้แทนผู้ถือหุ้นอาจแจ้งให้ผู้ออกหุ้นกู้ทราบเป็นหนังสือ พร้อมทั้งแจ้งเหตุผลในการขอข้อมูลหรือการชี้แจงเพิ่มเติม โดยผู้ออกหุ้นกู้จะต้องส่งข้อมูลหรือชี้แจงตามที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นร้องขอ		
	(ข) ผู้ออกหุ้นกู้จะไม่ดำเนินการใด ๆ เพื่อเข้าควบคุมกิจการ แยกกิจการ หรือจำหน่ายจ่ายโอนหุ้นหรือทรัพย์สินทั้งหมดหรือส่วนใหญ่ของตนเพื่อวัตถุประสงค์ในการควบคุมกิจการ ยกเว้น กรณีเป็นไปตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ทุกประการ (1) ไม่มีเหตุผิदनใดเกิดขึ้นและดำรงอยู่ และ (2) ผู้ออกหุ้นก้วยังคง มีสถานะเป็นนิติบุคคลเดิมซึ่งคงดำรงอยู่ต่อไป หรือมีการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่นิติบุคคลอื่นเนื่องจากการควบคุมกิจการ โดยนิติบุคคลอื่นนั้นรับโอนไปทั้งสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้ภายใต้หุ้นกู้ และ (3) การดำเนินการดังกล่าวจะไม่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง โดยผู้ออกหุ้นกู้จะต้องแจ้งการดำเนินการดังกล่าวให้กับผู้แทนผู้ถือหุ้นทราบก่อนดำเนินการใด ๆ	-ย้ายไป ข้อ 7.3 หน้าทั้งดวันกระทำกร- (ข) ผู้ออกหุ้นกู้จะไม่ดำเนินการใด ๆ เพื่อเข้าควบคุมกิจการ แยกกิจการ (รวมเรียกว่า "การควบคุมกิจการ") หรือจำหน่ายจ่ายโอนหุ้นหรือทรัพย์สินทั้งหมดหรือส่วนใหญ่ของตนเพื่อวัตถุประสงค์ในการควบคุมกิจการ ยกเว้น กรณีเป็นไปตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ทุกประการ (1) ไม่มีเหตุผิदनใดเกิดขึ้นและดำรงอยู่ และ (2) ผู้ออกหุ้นก้วยังคงมีสถานะเป็นนิติบุคคลเดิมซึ่งคงดำรงอยู่ต่อไป หรือมีการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่นิติบุคคลอื่นเนื่องจากการควบคุมกิจการ โดยนิติบุคคลอื่นนั้นรับโอนไปทั้งสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้ภายใต้หุ้นกู้ และ (3) การดำเนินการดังกล่าวจะไม่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง โดยผู้ออกหุ้นกู้จะต้องแจ้งให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นทราบเมื่อได้ดำเนินการดังกล่าวแล้วโดยไม่ชักช้า อนึ่ง ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้แจ้งการดำเนินการดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งมีการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชนเป็นการทั่วไปแล้ว หรือได้เผยแพร่ข้อมูลต่อ	ย้ายจากการระบุไว้ในหน้าที่กระทำกร มาเป็นหน้าที่ดวันกระทำกรเนื่องจากสาระสำคัญกำหนดห้ามไม่ให้ผู้ออกหุ้นกู้กระทำกรควบคุมกิจการ ปรับแก้หน้าที่แจ้งผู้แทนผู้ถือหุ้นจากที่ จะต้องแจ้งก่อนการดำเนินการให้เป็นการแจ้งโดยไม่ชักช้าเมื่อดำเนินการแล้ว เนื่องจากเป็นการดำเนินการที่เป็นไปตามเงื่อนไขที่สามารถกระทำได้ตาม (1) – (3) นอกจากนี้ การแจ้งก่อนการดำเนินการบางอย่างอาจยังไม่สามารถกระทำได้เพราะอาจอยู่ในช่วงที่พึงรักษาข้อมูลเกี่ยวกับธุรกรรมให้เป็นความลับ ทั้งนี้ หากปรากฏในภายหลังว่าผู้แทนผู้ถือหุ้นเห็นว่ากรทำธุรกรรมนั้นขัดต่อข้อกำหนดสิทธิข้อนี้ ก็ยังสามารถดำเนินการได้โดยเร็วเนื่องจากผู้ออกหุ้นก้วย่อมต้องเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใต้กรอบระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ มีการกำหนดเพิ่มเติมจากข้อกำหนดสิทธิตัวอย่างในวรรคสองเกี่ยวกับการแจ้งการดำเนินการให้ถือว่ามีการแจ้งให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นแล้ว หาก

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดสิทธิ	เหตุผล
		สาธารณชนเป็นการทั่วไปในแหล่งอื่น ๆ เช่น เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. เว็บไซต์ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย เว็บไซต์ของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือเว็บไซต์ของผู้ถือหุ้นกู้ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นกู้ได้แจ้งการดำเนินการดังกล่าวให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้แล้ว ณ วันที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือแหล่งเผยแพร่ข้อมูลอื่น ๆ ดังกล่าว ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวต่อสาธารณชน	ผู้ถือหุ้นกู้มีการเผยแพร่ข้อมูลแก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งมีการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชนเป็นการทั่วไปแล้ว หรือได้เผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชนเป็นการทั่วไปในแหล่งอื่น ๆ เช่น เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. เว็บไซต์ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย เว็บไซต์ของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือเว็บไซต์ของผู้ถือหุ้นกู้ด้วย จึงเพิ่มเติมช่องทางที่ถือได้ว่าการส่งข้อมูลให้กับผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้แล้ว
	(ญ) ผู้ถือหุ้นกู้จะส่งหนังสือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนาม (ไม่ว่ากรรมการผู้มีอำนาจกระทำการ หรือผู้รับมอบอำนาจ) ให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ภายใน [●] นับแต่ได้รับการร้องขอจากผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อรับรองว่า ... (2) ผู้ถือหุ้นกู้ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ของตนภายใต้ข้อกำหนดสิทธิอย่างถูกต้องครบถ้วน และนับจาก วันออกหุ้นกู้หรือวันออกหนังสือรับรองตามข้อ 7.2 (ญ) ฉบับล่าสุดก่อนหน้านั้น ไม่ได้เกิดเหตุผิดนัด หรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัดหรือการที่ผู้ถือหุ้นกู้มิได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดสิทธิ และไม่มีคดีความหรือการอนุญาโตตุลาการที่ผู้ถือหุ้นกู้เป็นจำเลยหรือผู้ถูกกล่าวหาซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง ยกเว้นกรณีที่ได้แจ้งให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกูทราบแล้ว (ถ้ามี) หรือในกรณีที่ปรากฏว่ามีเหตุผิดนัด หรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัด หรือหากผู้ถือหุ้นกู้มิได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดสิทธิประการใด ให้แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้นดังกล่าว	(ณ) ผู้ถือหุ้นกู้จะส่งหนังสือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามของผู้ถือหุ้นกู้ (ไม่ว่ากรรมการผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจ) ให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ภายใน 30 (สามสิบ) วันนับแต่ได้รับการร้องขอจากผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อรับรองว่า ... (2) ผู้ถือหุ้นกู้ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ของตนภายใต้ข้อกำหนดสิทธิอย่างถูกต้องครบถ้วน และนับจากวันออกหุ้นกู้หรือวันออกหนังสือรับรองตามข้อ 7.2(ณ) ฉบับล่าสุดก่อนหน้านั้น (แล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นหลังสุด) ไม่มีเหตุผิดนัดหรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัดเกิดขึ้น และไม่มีคดีความหรือการอนุญาโตตุลาการที่ผู้ถือหุ้นกู้เป็นจำเลยหรือผู้ถูกกล่าวหาซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง ยกเว้นกรณีที่เป็น (1) ข้อพิพาทในศาลหรือกระบวนการอนุญาโตตุลาการใด ๆ ที่มีอยู่ก่อนหรือ ณ วันออกหุ้นกู้ หรือ (2) ข้อพิพาทในศาลหรือกระบวนการอนุญาโตตุลาการใด ๆ ที่เกิดขึ้นภายหลังจากวันออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับข้อพิพาทหรือกระบวนการอนุญาโตตุลาการดังกล่าวต่อสาธารณะตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ในงบการเงินของผู้ถือหุ้นกู้แล้ว หรือ (3)	กำหนดข้อยกเว้นเพิ่มเติมในการส่งหนังสือแจ้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยกำหนดให้เรื่องที่มีอยู่ก่อน หรือเรื่องที่รู้กันเป็นการทั่วไป หรือเรื่องที่ผู้ถือหุ้นกู้หรือผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้อยู่แล้วเป็นสิ่งที่ได้รับยกเว้นเพิ่มเติมไม่ต้องแจ้ง เนื่องจากข้อมูลดังกล่าวเป็นข้อมูลที่ผู้ถือหุ้นกู้หรือผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ควรจะรู้หรือได้รู้อยู่แล้ว จึงไม่ควรเพิ่มภาระหน้าที่ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ในการดำเนินการดังกล่าว

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดสิทธิ	เหตุผล
	พร้อมทั้งสถานะของเหตุที่เกิดขึ้นนั้นในหนังสือรับรองด้วย	ข้อพิพาทในศาลหรือกระบวนการอนุญาโตตุลาการใด ๆ ที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้แจ้งให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ทราบแล้ว (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ปรากฏว่ามีเหตุผิคนัดหรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิคนัดเกิดขึ้น ให้แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้นดังกล่าวพร้อมทั้งสถานะของเหตุที่เกิดขึ้นนั้นในหนังสือรับรองด้วย	
	(ฎ) ผู้ออกหุ้นกู้จะส่งหนังสือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามของผู้ออกหุ้นกู้ (ไม่ว่ากรรมการผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจ) ให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยโดยไม่ชักช้าในกรณีดังต่อไปนี้ ... (3) กรณีผู้ออกหุ้นกู้เปลี่ยนแปลงบริษัทสนธิ และ/หรือหนังสือรับรองของผู้ออกหุ้นกู้ (4) ผู้ออกหุ้นกู้หยุดพักชำระหนี้เป็นการทั่วไปหรือมีการเริ่มเจรจากับเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่งหรือหลายรายรวมกันของตนเพื่อวัตถุประสงค์ในการปรับโครงสร้างหนี้อันมีลักษณะเป็นการผ่อนผันการปฏิบัติการชำระหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ ...	(ญ) ผู้ออกหุ้นกู้จะส่งหนังสือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามของผู้ออกหุ้นกู้ (ไม่ว่ากรรมการผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจ) ให้แก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยโดยไม่ชักช้าในกรณีดังต่อไปนี้ ... (3) กรณีผู้ออกหุ้นกู้เปลี่ยนแปลงบริษัทสนธิ และ/หรือหนังสือรับรองของผู้ออกหุ้นกู้ อันแสดงให้เห็นว่าอาจเกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง (4) ผู้ออกหุ้นกู้หยุดพักชำระหนี้เป็นการทั่วไป หรือปรากฏข้อเท็จจริงว่าผู้ออกหุ้นกู้ไม่สามารถปฏิบัติการชำระหนี้ทางการเงินของตนได้อันเป็นผลให้ต้องเริ่มเจรจากับเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่งหรือหลายราย เพื่อบุ้วัตถุประสงค์ในการปรับโครงสร้างหนี้อันมีลักษณะเป็นการผ่อนผันการปฏิบัติการชำระหนี้ดังกล่าวของผู้ออกหุ้นกู้ ซึ่งการปรับโครงสร้างหนี้้นั้นอาจกระทำโดยการเลื่อนหรือเปลี่ยนแปลงกำหนดเวลาชำระหนี้ หรือมีการปรับเปลี่ยนอย่างใด ๆ เกี่ยวกับหนี้ดังกล่าว ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน	มีการกำหนดเพิ่มเติมจากข้อกำหนดสิทธิตัวอย่างในวงเล็บ (3) เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจโดยทั่วไปของบริษัท ซึ่งอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหนังสือบริษัทสนธิ และ/หรือหนังสือรับรองของตนเป็นปกติ ซึ่งไม่ได้กระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ มีการกำหนดเพิ่มเติมจากข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง ในวงเล็บ (4) เพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับกรณีการเจรจาเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ที่มุ่งหมายถึงกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ไม่สามารถชำระหนี้ดังกล่าวได้เมื่อนั้นถึงกำหนดชำระซึ่งเป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการกำหนดเหตุผิคนัด ในข้อ 12.1(ญ) ของข้อกำหนดสิทธิตัวอย่างหรือข้อ 11.1(ญ) ของข้อกำหนดสิทธินี้

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดสิทธิ	เหตุผล
	(6) ผู้ถือหุ้นถูกดำเนินคดีในศาลหรือถูกกล่าวหาให้เป็นฝ่ายรับผิดชอบในกรณีพิพาทที่อนุญาตตุลาการจะต้องวินิจฉัยซึ่งอาจมีผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรงต่อความสามารถในการชำระหนี้ของหุ้นกู้ตามข้อกำหนดสิทธิ	... (6) ผู้ถือหุ้นถูกดำเนินคดีเป็นจำเลยในศาลหรือถูกกล่าวหาให้เป็นฝ่ายรับผิดชอบในกรณีพิพาทที่อนุญาตตุลาการจะต้องวินิจฉัยซึ่งอาจมีผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรงต่อความสามารถในการชำระหนี้ของหุ้นกู้ตามข้อกำหนดสิทธิ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงข้อพิพาทในศาลหรือกระบวนการอนุญาตตุลาการใด ๆ ที่มีอยู่ก่อนหรือ ณ วันออกหุ้นกู้ที่เกี่ยวข้องและผู้ถือหุ้นกู้ได้เปิดเผยข้อมูลของข้อพิพาทหรือกระบวนการดังกล่าวไว้ในหนังสือชี้ชวนหรือในงบการเงินของผู้ถือหุ้นกู้ หรือเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนเป็นการทั่วไปแล้ว	มีการกำหนดเพิ่มเติมจากข้อกำหนดสิทธิตัวอย่างเพื่อให้ข้อพิพาทดังกล่าวไม่รวมถึงข้อพิพาทที่มีอยู่ก่อนหรือ ณ วันออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ได้เปิดเผยข้อมูลของข้อพิพาทหรือกระบวนการดังกล่าวไว้ในหนังสือชี้ชวนหรือในงบการเงินของผู้ถือหุ้นกู้ หรือเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนเป็นการทั่วไปแล้ว
	(ฏ) ผู้ถือหุ้นจะไม่นำเงินไปใช้เพื่อการใดอันแตกต่างจากวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน [ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินภายหลังซึ่งมีลักษณะแตกต่างไปจากหนังสือชี้ชวน การเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้ (1) กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงที่<u>ไม่มีนัยสำคัญ</u> ผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวผ่านตลาด	- ย้ายไปข้อ 7.3 หน้าทั้งดเว้นกระทำการ- (ค) ผู้ถือหุ้นจะไม่นำเงินไปใช้เพื่อการใดอันแตกต่างจากวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้รับจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินภายหลังซึ่งมีลักษณะแตกต่างไปจากหนังสือชี้ชวน การเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้ (1) กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงที่<u>ไม่มีนัยสำคัญ</u> ผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของ	ย้ายจากการระบุไว้ในหน้าที่กระทำการ มาเป็นหน้าที่งดเว้นกระทำการเนื่องจากสาระสำคัญกำหนดห้ามไม่ให้ผู้ถือหุ้นเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงิน มีการกำหนดเพิ่มเติมให้ผู้ถือหุ้นมีความยืดหยุ่นในการบริหารเงินที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นในระหว่างที่รอการนำเงินดังกล่าวไปใช้ตามวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ผู้ถือหุ้นได้เปิดเผยไว้ เพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากการระดมทุนหรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการถือเงินที่ได้รับมาจากการออกหุ้นดังกล่าว (negative carry) ซึ่งเป็นกรณีปกติที่กระทำเป็นปกติในการบริหารธุรกิจทั่วไป

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดสิทธิ	เหตุผล
	หลักทรัพย์หรือสำนักงาน ก.ล.ต. โดยกรณีผู้ ออกหุ้นกู้เป็นบริษัทจดทะเบียนให้เปิดเผย ข้อมูลผ่านตลาดหลักทรัพย์ในกรณีผู้ออกหุ้นกู้ ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนให้เปิดเผยผ่าน website ของสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ การ เปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญ ได้แก่ (1.1) การเกลี่ยวงเงินหรือค่าใช้จ่ายระหว่าง รายการที่มีการเปิดเผยไว้แล้วในหนังสือชี้ ชวน (1.2) การเปลี่ยนแปลงกำหนดระยะเวลาการ ใช้เงินที่มีการเปิดเผยไว้แล้วในหนังสือชี้ ชวน (1.3) การใช้เงินในเรื่องที่ไม่ได้เปิดเผยไว้ใน หนังสือชี้ชวนซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ อย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ (1.3.1) กรณีเป็นการใช้เงินในเรื่องที่ เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เปิดเผยไว้ ในหนังสือชี้ชวนมูลค่าการใช้ เงินที่เปลี่ยนแปลงไปต้องไม่ เกินร้อยละ 30 ของจำนวนเงิน ที่ได้จากการเสนอขายหุ้นกู้ใน ครั้งนั้น (1.3.2) กรณีอื่นนอกจากกรณีตาม (1.3.1) มูลค่าการใช้เงินที่	ผู้ออกหุ้นกู้ และเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวผ่านตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย(ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้มี สถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่ง ประเทศไทย) หรือผ่านระบบรับข้อมูลของสำนักงาน ก.ล.ต. (ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ไม่มีสถานะเป็นบริษัทจ ดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย) ทั้งนี้ การ เปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญ ได้แก่ (1.1) การเกลี่ยวงเงินหรือค่าใช้จ่ายระหว่างรายการที่มี การเปิดเผยไว้แล้วในหนังสือชี้ชวน (1.2) การเปลี่ยนแปลงกำหนดระยะเวลาการใช้เงินที่มี การเปิดเผยไว้แล้วในหนังสือชี้ชวน (1.3) การใช้เงินในเรื่องที่ไม่ได้เปิดเผยไว้ในหนังสือ ชี้ชวนซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์อย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้ (1.3.1) กรณีเป็นการใช้เงินในเรื่องที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจที่เปิดเผยไว้ในหนังสือชี้ชวน มูลค่าการใช้เงินที่เปลี่ยนแปลงไปต้อง ไม่เกินร้อยละ 30 (สามสิบ) ของจำนวน เงินที่ได้จากการเสนอขายหุ้นกู้ (1.3.2) กรณีอื่นนอกจากกรณีตาม (1.3.1) มูลค่า การใช้เงินที่เปลี่ยนแปลงไปต้องไม่เกิน ร้อยละ 15 (สิบห้า) ของจำนวนเงินที่ ได้รับจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ (2) กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ	

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดสิทธิ	เหตุผล
	เปลี่ยนแปลงไปต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของจำนวนเงินที่ได้จากการเสนอขายหุ้นในครั้งนั้น (2) กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น	ผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้กรณีเป็นที่สงสัย ในช่วงระยะเวลานับแต่ผู้ถือหุ้นได้รับเงินจากการออกหุ้นจนถึงเมื่อผู้ถือหุ้นใช้เงินตามวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ระบุในหนังสือชี้ชวน ผู้ถือหุ้นก็อาจนำเงินจำนวนดังกล่าวไปดำเนินการตามแนวทางที่ผู้ถือหุ้นพิสูจน์ได้ว่าเป็นการบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน (asset and liability management) ของกิจการตามปกติเพื่อลดภาระหรือป้องกันการสูญเสียจากการที่ผู้ถือหุ้นต้องรับภาระค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากการระดมทุนหรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการถือเงินที่ได้รับมาดังกล่าว (negative carry) โดยไม่ถือว่าการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินดังกล่าวนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงิน	
4. หน้าที่งดเว้นกระทำการของผู้ถือหุ้น	7.3 หน้าที่งดเว้นกระทำการ ตราบเท่าที่ผู้ถือหุ้นมีภาระหนี้ตามหุ้นที่เกี่ยวของ ผู้ถือหุ้นที่ตกลงจะกระทำการดังต่อไปนี้	7.3 หน้าที่งดเว้นกระทำการ ตราบเท่าที่ผู้ถือหุ้นมีภาระหนี้ตามหุ้นที่เกี่ยวของ ผู้ถือหุ้นที่ตกลงจะงดเว้นกระทำการดังต่อไปนี้	
	(ก) ระบุข้อกำหนดด้านการเงิน	-ย้ายไป ข้อ 7.2 หน้าที่กระทำการ- (ค) ผู้ถือหุ้นจะดำรงอัตราส่วนทางการเงินดังนี้ 1. ดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) ไม่เกิน 2.5 : 1 (สองจุดห้าต่อหนึ่ง) ณ วันสิ้นงวดบัญชีของผู้ถือหุ้นแต่ละไตรมาส โดยคำนวณตามข้อมูลในงบการเงินรวม ...	ย้ายจากการระบุไว้ในหน้าที่งดเว้นกระทำการ มาเป็นหน้าที่กระทำการเนื่องจากสาระสำคัญกำหนดให้ผู้ถือหุ้นดำรงอัตราส่วนของหนี้สินสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดสิทธิ	เหตุผล
		2. ดำรงอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ ไม่เกินร้อยละ 70 (เจ็ดสิบ) ณ วันสิ้นสุดบัญชีของผู้ถือหุ้นกู้แต่ละไตรมาส โดยคำนวณตามข้อมูลในงบการเงินรวม ...	
	(ข) นอกเหนือจากหลักประกันหรือภาระผูกพันต่าง ๆ ที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้ให้ไว้หรือทำขึ้นก่อนวันออกหุ้นกู้ ผู้ถือหุ้นกู้อาจจะไม่จำนอง จำนำ ก่อภาระหลักประกันหรือภาระผูกพันใด ๆ บนทรัพย์สินส่วนที่สำคัญที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของผู้ถือหุ้นกู้ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและอนาคตตลอดเวลาที่ยังคงมีหนี้ตามหุ้นกู้และข้อกำหนดสิทธินี้คำชำระอยู่ เว้นแต่การจำนอง จำนำ ก่อภาระหลักประกัน หรือภาระผูกพันใด ๆ ดังกล่าวจะเกิดขึ้นเนื่องจากเหตุอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ (1) สิทธิของบุคคลภายนอกเหนือทรัพย์สินของผู้ถือหุ้นกู้ที่เกิดขึ้นด้วยอำนาจแห่งกฎหมาย เช่น สิทธิยึดหน่วง สิทธิในทางจำเป็น เป็นต้น (2) การตกลงยอมรับภาระผูกพันใด ๆ ซึ่งก่อขึ้นบนทรัพย์สินใดที่ผู้ถือหุ้นกู้จำเป็นต้องจัดหา มา เพื่อใช้ในการดำเนินกิจการหลักของตนอันเป็นทางธุรกิจตามปกติโดยทั่วไป เช่น การซื้อวัตถุดิบโดยตกลงให้มีการยึดหน่วงกรรมสิทธิ์เงินกว่าจะชำระราคารเสร็จสิ้น (Retention of title) เป็นต้น (3) การก่อหลักประกันหรือภาระผูกพันใด ๆ ตามเงื่อนไขที่กำหนดขึ้นประกอบการขอหรือการได้รับสัมปทาน	- ไม่มีกำหนด -	ข้อกำหนดสิทธิไม่มีข้อห้ามการก่อหลักประกันหรือภาระผูกพันใด ๆ เหนือทรัพย์สิน และ/หรือ รายได้สำคัญที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของผู้ถือหุ้นกู้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นกู้มีความคล่องตัวในการประกอบกิจการ และเพื่อให้การดำเนินกิจการเป็นไปตามกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ ในการดำเนินงานของบริษัท ผู้ถือหุ้นกู้อาจพิจารณาถึงผลกระทบต่อบริษัท รวมถึงความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือหุ้นกู้ และดำเนินการให้เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทโดยไม่ก่อให้เกิดผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ตามหุ้นกู้ของผู้ถือหุ้นกู้เป็นสำคัญ อีกทั้ง ผู้ถือหุ้นกู้อาจได้มีการจำกัดอัตราส่วนการก่อหนี้สินแล้ว

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดสิทธิ	เหตุผล
	ใบอนุญาต การอนุญาต การยินยอม หรือสิทธิพิเศษที่คล้ายคลึงกันที่ผู้ออกหุ้นกู้เข้าทำกับหรือออกโดยหน่วยงานของรัฐ (4) การก่อภาระหลักประกันที่ก่อนขึ้นหรืออนุญาตให้ก่อขึ้นด้วยความยินยอมล่วงหน้าจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้จะมีการจัดให้ผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิในหลักประกันเดียวกันนั้นในลำดับเท่าเทียมกัน และมีสิทธิได้รับชำระหนี้จากหลักประกันนั้นในสัดส่วนเสมอกัน กับบุคคลผู้รับหลักประกันรายอื่น (5) การก่อภาระหลักประกันหรือภาระผูกพันใด ๆ อันเป็นทางธุรกิจปกติทั่วไปเพื่อเป็นประกันหนี้ทุกประเภทของผู้ออกหุ้นกู้ซึ่งมีมูลค่าวงเงินที่เป็นประกันหรือมีภาระผูกพันรวมกันไม่เกินกว่า [●] บาท ณ เวลาใด ๆ แต่ทั้งนี้ภาระหนี้ตามข้อนี้ไม่รวมถึงหนี้เงินกู้ยืม		
	(ค) ผู้ออกหุ้นกู้จะไม่ประกาศจ่ายเงินปันผลในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ไม่ชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระแล้ว หรือมีเหตุผิดนัดหรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัดเกิดขึ้น	(ง) ผู้ออกหุ้นกู้จะไม่ประกาศจ่ายเงินปันผล ให้แก่ผู้ถือหุ้นของผู้ออกหุ้นกู้ ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ไม่ชำระเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระแล้ว หรือมีเหตุผิดนัดหรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัดเกิดขึ้น ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ก่อน	เพิ่มเติมข้อยกเว้นกรณีได้รับอนุญาตจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ให้สามารถจ่ายเงินปันผลได้ในกรณีที่เกิดเหตุผิดนัดหรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัด
5. ลำดับในการชำระเงิน	9.4 ในกรณีที่ผิดนัดและผู้ออกหุ้นกู้ได้ชำระเงินตามหุ้นกู้สำหรับหุ้นกู้แต่ละชุดแล้ว การจัดสรรเงินที่ได้รับชำระหนี้มานั้นให้เป็นไปตามลำดับดังต่อไปนี้ (ก) ลำดับที่หนึ่ง ชำระค่าใช้จ่ายและภาระหนี้ทั้งหมดที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ทรงจ่ายไปเพื่อดำเนินการเพื่อ	8.6 ลำดับในการชำระเงิน เงินต้น ดอกเบี้ย และเงินจำนวนอื่น ๆ ทั้งหมดที่ได้มีการชำระภายใต้หุ้นกู้เมื่อเกิดเหตุผิดนัดหรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัดขึ้นแล้วจะได้รับการจัดสรรตามลำดับดังต่อไปนี้ (ก) ลำดับที่หนึ่ง ชำระค่าใช้จ่ายและภาระหนี้ทั้งหมดที่ผู้แทน	มีการกำหนดเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิตัวอย่างเพื่อให้ครอบคลุมถึงจำนวนเงินที่จะถือได้ว่าเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อประโยชน์ร่วมกันของผู้ถือหุ้นกู้ในลำดับที่หนึ่ง

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดสิทธิ	เหตุผล
	ประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะ ค่าใช้จ่ายเพื่อการบังคับชำระหนี้ภายใต้หุ้นกู้ชุดที่เกี่ยวข้อง หรือสัญญาหลักประกันหรือหนังสือค้ำประกันที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) (ข) ลำดับที่สอง ชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่คงค้างและยังไม่ได้ชำระภายใต้หุ้นกู้ตามที่คำนวณจนถึงวันที่มีการชำระ (ค) ลำดับที่สาม ชำระเงินต้นคงค้างภายใต้หุ้นกู้ และ (ง) ลำดับที่สี่ จำนวนเงินคงเหลือ (หากมี) ให้ชำระคืนแก่ผู้ออกหุ้นกู้ โดยไม่ชักช้า	ผู้ถือหุ้นกู้ตรงจ่ายไปเพื่อดำเนินการเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะ ค่าใช้จ่ายเพื่อการบังคับชำระหนี้ภายใต้หุ้นกู้ และค่าใช้จ่ายอื่นใดอันเป็นไปเพื่อประโยชน์ร่วมกันของผู้ถือหุ้น (ข) ลำดับที่สอง ชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่คงค้างและยังไม่ได้ชำระภายใต้หุ้นกู้ตามที่คำนวณจนถึงวันที่มีการชำระ (ค) ลำดับที่สาม ชำระเงินต้นคงค้างภายใต้หุ้นกู้ และ (ง) ลำดับที่สี่ จำนวนเงินคงเหลือ (หากมี) ให้ชำระคืนแก่ผู้ออกหุ้นกู้โดยไม่ชักช้า	
6. เหตุผิณัดและผลภายหลังการเกิดเหตุผิณัด	12. การผิณัดและผลของการผิณัด 12.1 กรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ถือเป็นเหตุผิณัดตามข้อกำหนดสิทธิ (ง) ผู้ออกหุ้นกู้ผิณัดชำระหนี้ไม่ว่าในมูลหนี้ใด ๆ เป็นจำนวนเงินรวมกันเกินกว่า [●] บาท หรือเงินสกุลอื่นที่มีจำนวนเทียบเท่าจากการที่ (1) ผู้ออกหุ้นกู้ไม่ชำระหนี้ดังกล่าวภายในกำหนดชำระหนี้เดิมหรือภายในระยะเวลาที่เจ้าหนี้ขยายให้ หรือ (2) หนี้ดังกล่าวถูกเจ้าหนี้เรียกให้ชำระคืนก่อนกำหนดตามสิทธิของเจ้าหนี้ในสัญญาที่เกี่ยวข้อง	11. เหตุผิณัดและผลของการผิณัด 11.1 กรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ถือเป็นเหตุผิณัดตามข้อกำหนดสิทธิ (ง) ผู้ออกหุ้นกู้ผิณัดชำระหนี้เงินเป็นจำนวนรวมกันเกินกว่า 300,000,000 (สามร้อยล้าน) บาท หรือเงินสกุลอื่นที่มีจำนวนเทียบเท่า จากการที่ (ก) ผู้ออกหุ้นกู้ไม่ชำระหนี้เงินนั้นภายในกำหนดชำระหนี้เดิมหรือภายในระยะเวลาที่เจ้าหนี้ขยายให้ หรือ (ข) หนี้เงินนั้นถูกเจ้าหนี้เรียกให้ชำระคืนก่อนกำหนดตามสิทธิของเจ้าหนี้ในสัญญาที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ดี เหตุดังกล่าวจะไม่ถือเป็นเหตุผิณัดตามข้อกำหนดสิทธิหากว่าการไม่ชำระหนี้ใด ๆ ดังกล่าว ข้างต้นได้รับการแก้ไข หรือได้รับการผ่อนผันไม่ให้ถือเป็นการผิณัดตามสัญญาที่เกี่ยวข้องก่อนที่จะมีการส่งหนังสือเรียกให้ชำระหนี้โดยพลัน	กำหนดเพิ่มเติมเพื่อความชัดเจนว่าหากผู้ออกหุ้นกู้สามารถแก้ไขหรือได้รับการผ่อนผันไม่ให้ถือเป็นเหตุผิณัดตามสัญญาที่เกี่ยวข้องก่อนที่จะมีการส่งหนังสือเรียกให้ชำระหนี้โดยพลัน หรือก่อนที่จะมีการส่งหนังสือ

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดสิทธิ	เหตุผล
		หรือก่อนที่จะมีการส่งหนังสือเรียกประชุมตามข้อ 11.3 หรือข้อ 12.1	เรียกประชุม ให้ถือว่าไม่ผิดนัดตามข้อกำหนดสิทธิด้วยเนื่องจากกรณีดังกล่าวได้รับการแก้ไขแล้ว
	(จ) ผู้ถือหุ้นกู้ต้องคำพิพากษาเสร็จเด็ดขาด หรือคำชี้ขาดของอนุญาโตตุลาการ ให้ชำระเงิน (ไม่ว่าจะเป็นเงินสกุลใด) ครั้งเดียวหรือหลายครั้งรวมกัน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง คำนวณรวมกันแล้วเป็นจำนวนเกินกว่า [●] บาท เว้นแต่ผู้ถือหุ้นกู้สามารถพิสูจน์ให้เป็นที่พอใจแก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ได้ว่าตนจะสามารถชำระหนี้ทั้งจำนวนภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในคำพิพากษาหรือคำชี้ขาดนั้นโดยไม่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง	(จ) ผู้ถือหุ้นกู้ต้องคำพิพากษาเสร็จเด็ดขาด หรือคำชี้ขาดของอนุญาโตตุลาการอันเป็นที่สุดให้ชำระเงิน (ไม่ว่าจะเป็นเงินสกุลใด) ครั้งเดียวหรือหลายครั้งรวมกัน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง คำนวณรวมกันแล้วเป็นจำนวนเกินกว่า 300,000,000 (สามร้อยล้าน) บาท หรือเงินสกุลอื่นที่มีจำนวนเทียบเท่า เว้นแต่ผู้ถือหุ้นกู้สามารถพิสูจน์ให้เป็นที่พอใจแก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ได้ว่าตนจะสามารถชำระหนี้ทั้งจำนวนภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในคำพิพากษาหรือคำชี้ขาดนั้นโดยไม่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรง	กรณีเหตุผิดนัดเกี่ยวกับการต้องคำพิพากษาเสร็จเด็ดขาด หรือคำชี้ขาดของอนุญาโตตุลาการอันเป็นที่สุดให้ชำระเงิน ข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นกู้มีการเพิ่มเติมข้อยกเว้นเพื่อให้เกิดความชัดเจนว่าเหตุการณ์จะไม่เป็นเหตุผิดนัดหากผู้ถือหุ้นกู้สามารถพิสูจน์ให้เป็นที่พอใจแก่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ว่าตนมีความสามารถในการชำระหนี้ตามคำพิพากษาหรือคำชี้ขาดดังกล่าวได้ จึงไม่ทำให้สิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ด้อยลงแต่อย่างใด
	(ญ) ผู้ถือหุ้นกู้ประกาศว่าไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหน้าที่ทางการเงินของตน หรือผู้ถือหุ้นกู้ระงับหรือหยุดพักการชำระหนี้ของตนเป็นการทั่วไปไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน และไม่ว่าเป็นหนี้ประเภทใด ๆ หรือมีการเริ่มเจรจา หรือเข้าทำสัญญาใด ๆ กับเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่ง หรือหลายรายรวมกันของตนเพื่อวัตถุประสงค์ในการปรับโครงสร้างหนี้อันมีลักษณะเป็นการผ่อนผันการชำระหนี้ของผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงการเลื่อนหรือเปลี่ยนแปลงกำหนดเวลาชำระหนี้ หรือมีการปรับเปลี่ยนอย่างใด ๆ เกี่ยวกับหนี้ ไม่ว่าประเภทใด ๆ ทั้งหมดของตน (หรือหนี้ในบางส่วนซึ่งผู้ถือหุ้นกู้อาจไม่สามารถชำระได้เมื่อหนี้ถึงกำหนดชำระ) หรือผู้ถือหุ้นกู้	(ญ) ผู้ถือหุ้นกู้ประกาศว่าไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหน้าที่ทางการเงินของตน หรือผู้ถือหุ้นกู้ระงับหรือหยุดพักการชำระหนี้ของตนเป็นการทั่วไปไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน และไม่ว่าเป็นหนี้ประเภทใด ๆ หรือปรากฏข้อเท็จจริงว่าผู้ถือหุ้นกู้ไม่สามารถปฏิบัติตามการชำระหนี้ทางการเงินของตนได้อันเป็นผลให้ต้องเริ่มเจรจา หรือเข้าทำสัญญาใด ๆ กับเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่ง หรือหลายรายรวมกันของตน เพื่อวัตถุประสงค์ในการปรับโครงสร้างหนี้อันมีลักษณะเป็นการผ่อนผันการชำระหนี้ของผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งการปรับโครงสร้างหนี้ นั้นอาจกระทำโดยการเลื่อนหรือเปลี่ยนแปลงกำหนดเวลาชำระหนี้ หรือมีการปรับเปลี่ยนอย่างใด ๆ เกี่ยวกับหนี้ ไม่ว่าประเภทใด ๆ ทั้งหมดหรือบางส่วนของตน ซึ่งผู้ถือหุ้นกู้ไม่สามารถชำระได้เมื่อหนี้ถึงกำหนดชำระ หรือผู้	มีการเพิ่มเติมข้อความเพื่อให้มีความชัดเจนและมีเนื้อหาสอดคล้องกันทั้งข้อให้หมายความถึงการดำเนินการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินใด ๆ อันเนื่องจากการที่ผู้ถือหุ้นกู้อาจไม่สามารถชำระหนี้

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดสิทธิ	เหตุผล
	เสนอหรือทำความตกลง หรือทำขึ้นซึ่งการโอนสิทธิ โดยทั่วไป หรือการประนีประนอม เพื่อประโยชน์ของเจ้าหนี้ ที่เกี่ยวข้องกับหนี้ใด ๆ ของผู้ออกหุ้นกู้	ออกหุ้นกู้เสนอหรือทำความตกลง หรือทำขึ้นซึ่งการโอนสิทธิ โดยทั่วไป หรือการประนีประนอม เพื่อประโยชน์ของเจ้าหนี้ที่ เกี่ยวข้องกับหนี้ใด ๆ ของผู้ออกหุ้นกู้ที่ตนไม่สามารถชำระได้	
	12.2 ในกรณีที่เกิดเหตุผิดนัดตามข้อ 12.1 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อาจใช้ดุลยพินิจตามที่เห็นสมควรโดยฝ่ายเดียว ดำเนินการเรียกร้องให้ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้ตามหุ้นกู้ หรือดำเนินการฟ้องร้องเอาากับผู้ออกหุ้นกู้ หรือผู้แทนผู้ ถือหุ้นกู้ อาจจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ภายใน 45 วัน นับแต่ตนได้รู้ถึงเหตุผิดนัดนั้น เพื่อขอมติในการ ดำเนินการเรียกร้องให้ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้ตามหุ้นกู้ หรือดำเนินการฟ้องร้องเอาากับผู้ออกหุ้นกู้ หากเกิดความเสียหายขึ้น ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้อง ดำเนินการเรียกร้องค่าเสียหายให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ทั้งปวง ด้วยภายใน [90] วันนับแต่วันที่อาจใช้สิทธิเรียกร้อง เช่นนั้นได้ ทั้งนี้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องส่งหนังสือบอกกล่าวให้ผู้ ออกหุ้นกู้ชำระหนี้ภายใน [●] วันนับแต่วันที่ตนได้รู้ถึง เหตุผิดนัด หรือนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้มีมติ	11.2 ในกรณีที่เกิดเหตุผิดนัดตามข้อ 11.1 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อาจใช้ ดุลยพินิจตามที่เห็นสมควรโดยฝ่ายเดียวดำเนินการเรียกร้อง ให้ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้ตามหุ้นกู้ หรือดำเนินการฟ้องร้องเอา กับผู้ออกหุ้นกู้ หรือผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อาจจัดให้มีการประชุมผู้ ถือหุ้นกู้ภายใน 45 (สี่สิบห้า) วันนับแต่ตนได้รู้ถึงเหตุผิดนัดนั้น เพื่อขอมติในการดำเนินการเรียกร้องให้ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้ตาม หุ้นกู้ หรือ ดำเนินการฟ้องร้องเอาากับผู้ออกหุ้นกู้ หากเกิดความเสียหายขึ้น เนื่องจากเกิดเหตุผิดนัดในลักษณะอื่น นอกจากการผิดนัดชำระเงินตามข้อ 11.1 (ก) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จะต้องเจรจากับผู้ออกหุ้นกู้โดยไม่ชักช้าหลังจากที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้ พิสูจน์ความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และจะต้อง ดำเนินการเรียกร้องค่าเสียหายให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ทั้งปวงด้วยภายใน 90 (เก้าสิบ) วันนับแต่วันที่ผู้ออกหุ้นกู้ปฏิเสธที่จะชำระ ค่าเสียหายดังกล่าว ทั้งนี้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องส่งหนังสือบอกกล่าวให้ผู้ ออก หุ้นกู้ชำระหนี้ ("หนังสือบอกกล่าวเรียกให้ชำระหนี้") ภายใน 30 (สามสิบ) วันนับแต่วันที่ตนได้รู้ถึงเหตุผิดนัด หรือนับแต่ วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้มีมติ	มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติให้ชัดเจนในกรณีที่จะมีการเรียกร้องค่าเสียหาย อื่นใดนอกจากผู้ออกหุ้นกู้ในกรณีที่เกิดเหตุผิดนัด เนื่องจากเป็นค่าเสียหาย อื่นนอกจากดอกเบี้ย จึงกำหนดให้มีการเจรจากับผู้ออกหุ้นกู้ก่อนเพื่อให้ผู้ ออกหุ้นกู้ทราบถึงลักษณะความเสียหายที่จะมีการเรียกร้องล่วงหน้าหรือ เพื่อที่จะให้ผู้ออกหุ้นกู้หาทางเยียวยาความเสียหายเพื่อป้องกันไม่ให้อาจต้อง ฟ้องร้องดำเนินคดีต่อกัน
	12.3 วรรคสอง (การเรียกให้ชำระหนี้โดยพลัน) หากเหตุผิดนัดนั้นยังคงดำรงอยู่จนถึงเวลาที่หนังสือ เรียกให้ชำระหนี้โดยพลันส่งถึงหรือถือว่าส่งถึงผู้ออกหุ้น	11.3 วรรคสอง (การเรียกให้ชำระหนี้โดยพลัน) หากเหตุผิดนัดนั้นยังมิได้รับการยกเว้นหรือผ่อนผันจนถึงเวลา ที่หนังสือเรียกให้ชำระหนี้โดยพลันส่งถึงหรือถือว่าส่งถึงผู้ออก	มีการแก้ไขถ้อยคำในข้อกำหนดสิทธิตัวอย่างจาก "หากเหตุผิดนัดนั้น ยังคงดำรงอยู่" เป็น "หากเหตุผิดนัดนั้นยังมิได้รับการยกเว้นหรือ

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดสิทธิ	เหตุผล
	กู้แล้ว ให้ถือว่าหนี้เงินตามหุ้นกู้ทั้งหมดซึ่งยังไม่ถึงกำหนดชำระเป็นอันถึงกำหนดชำระโดยพลันและผู้ออกหุ้นกู้จะต้องชำระเงินต้นคงค้างทั้งหมดภายใต้หุ้นกู้ พร้อมด้วยดอกเบี้ยตามข้อกำหนดสิทธิที่คำนวณจนถึงขณะนั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ภายในกำหนดเวลาที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้หนังสือแจ้งไปยังผู้ออกหุ้นกู้ให้ทำการชำระดังกล่าว ทั้งนี้ การที่ผู้ออกหุ้นกู้ผิดนัดไม่ชำระเงินไม่ว่าจำนวนใด ๆ ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้อย่างไรใด หากไม่ปรากฏข้อเท็จจริงโดยชัดแจ้งหรือมีการพิสูจน์ให้เห็นชัดแจ้งเป็นประการอื่นให้ถือว่าก่อนว่าได้มีเหตุผิดนัดเช่นเดียวกันนั้นเกิดขึ้นกับหุ้นกู้ทั้งหมด	หุ้นกู้แล้ว ให้ถือว่าหนี้เงินตามหุ้นกู้ทั้งหมดซึ่งยังไม่ถึงกำหนดชำระเป็นอันถึงกำหนดชำระโดยพลันและผู้ออกหุ้นกู้จะต้องชำระเงินต้นคงต่อไปนี้ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ภายในกำหนดเวลาที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ระบุไว้ในหนังสือเรียกให้ชำระหนี้โดยพลันจำนวนเงินที่ต้องชำระได้แก่เงินคงค้างทั้งหมดภายใต้หุ้นกู้ พร้อมด้วยดอกเบี้ยตามข้อกำหนดสิทธิที่คำนวณจนถึงวันที่ผู้ออกหุ้นกู้ชำระเงินให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ภายในกำหนดเวลาที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้ระบุไว้ในหนังสือเรียกให้ชำระหนี้โดยพลัน	ผ่อนผัน" เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการใช้บังคับและป้องกันปัญหาที่อาจเกิดขึ้นจากการตีความ
10. การประชุมผู้ถือหุ้นกู้	13. การประชุมผู้ถือหุ้นกู้ 13.1 ผู้ออกหุ้นกู้หรือผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้ได้ไม่ว่าในเวลาใด ๆ แต่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้โดยเร็ว ซึ่งจะต้องไม่เกิน 30 วัน นับแต่วันที่ผู้ถือหุ้นกู้ที่ถือหุ้นกู้หรือถือหุ้นกูรรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมดมีคำขอเป็นหนังสือให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้ หรือนับแต่วันที่เกิดกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ (ก) หากเกิดเหตุผิดนัดกรณีใดกรณีหนึ่งตามที่กำหนดไว้ในข้อ 12.1 และในขณะนั้นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้อย่างมิได้ส่งหนังสือแจ้งไปยังผู้ออกหุ้นกู้ให้ทำการชำระหนี้หุ้นกู้ค้างชำระตามข้อ 12.3 วรรคสาม ...	12. การประชุมผู้ถือหุ้นกู้ 12.1 ผู้ออกหุ้นกู้หรือผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้ได้ไม่ว่าในเวลาใด ๆ แต่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้โดยเร็ว ซึ่งจะต้องไม่เกิน 30 (สามสิบ) วัน นับแต่วันที่ผู้ถือหุ้นกู้ไม่ว่ารายเดียวหรือหลายรายที่ถือหุ้นกู้หรือถือหุ้นกูรรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมด มีคำขอเป็นหนังสือให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้ หรือนับแต่วันที่เกิดกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ (ก) หากเกิดเหตุผิดนัดกรณีใดกรณีหนึ่งตามที่กำหนดไว้ในข้อ 11.1 เว้นแต่เป็นกรณีที่มีการผ่อนผันหรือยกเว้นให้แล้วโดยผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามข้อ 13.2(ข)(4) และในขณะนั้นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้อย่างมิได้เริ่มดำเนินการเพื่อจัดประชุมผู้ถือ	มีการกำหนดเพิ่มเติมจากข้อกำหนดสิทธิตัวอย่างเพื่อให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้นั้นมีหน้าที่ต้องเรียกประชุมตามข้อนี้เฉพาะในกรณีที่ยังไม่ได้มีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้เพื่อพิจารณาว่าจะมีการเรียกให้ชำระหนี้โดยพลันหรือไม่ เนื่องจากในกรณีที่ มีเหตุผิดนัด ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ก็มีหน้าที่ตามข้อกำหนดสิทธิที่จะต้องจัดประชุมผู้ถือหุ้นกู้เช่นกัน ซึ่งใน 2 ข้อนี้กำหนดระยะเวลาการเรียกประชุมไว้แตกต่างกัน ดังนั้น เพื่อมิให้เกิดปัญหาในการปฏิบัติจึงกำหนดเพิ่มเติมดังกล่าวเพื่อให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้สามารถดำเนินการได้อย่างชัดเจน

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดสิทธิ	เหตุผล
		หุ้นกู้ตามข้อ 11.3(ข)(3) หรือผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ยังมิได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกให้ชำระหนี้ ตามข้อ 11.2 หรือผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ยังมิได้ส่งหนังสือเรียกให้ชำระหนี้โดยพลันไปยังผู้ออกหุ้นกู้ตามข้อ 11.3 ...	
	- ไม่มี -	12.3 ยกเว้นกรณีการประชุมผู้ถือหุ้นกู้เมื่อเกิดเหตุผิดนัดตามที่ระบุไว้ในข้อ 11.1 ผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้อาจใช้วิธีการลงมติเป็นลายลักษณ์อักษรแทนการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ได้ โดยมติในลักษณะดังกล่าวจะต้องปรากฏว่าผู้ถือหุ้นกู้มีมติและลงลายมือชื่อในมติดังกล่าวและส่งมอบให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เป็นผู้เก็บรักษาไว้ภายในระยะเวลาตามสมควรที่กำหนดโดยผู้ออกหุ้นกู้ โดยผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จะต้องเก็บรักษามติซึ่งลงลายมือชื่อโดยผู้ถือหุ้นกุดังกล่าว โดยถือเป็นรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้เพื่อวัตถุประสงค์ของข้อ 12.3 นี้ คณะแนบเสียงที่จะต้องได้รับการอนุมัติในแต่ละเรื่องนั้นให้เป็นไปตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในข้อ 6 ของเอกสารหมายเลข 1 แนบท้ายข้อกำหนดสิทธินี้ เพียงแต่เปลี่ยนจากการนับคะแนนเสียงจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนเป็นการนับคะแนนเสียงจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นกู้ทั้งหมด ทั้งนี้ มติดังกล่าวจะมีผลใช้บังคับและผูกพันผู้ถือหุ้นกู้ทุกรายนับแต่วันที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ได้รับมติที่มีการลงนามโดยผู้ถือหุ้นกู่ตามที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน 12.4 ในกรณีที่มิผู้ถือหุ้นกู้เพียงรายเดียวให้ถือว่ามติที่ทำเป็นลายลักษณ์อักษรและลงนามโดยผู้ถือหุ้นกู่ดังกล่าวเป็นมติโดยชอบ	ระบุข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นกู้เพื่อกำหนดให้ชัดเจนกรณีการประชุมผู้ถือหุ้นกู้หลายชุดพร้อมกัน พร้อมทั้งรองรับกรณีการลงมติโดยผู้ถือหุ้นกู้ไม่จำเป็นต้องเดินทางมาร่วมประชุมด้วยตนเอง กรณีการมีมติเมื่อมีผู้ถือหุ้นกู้เพียงรายเดียว และกรณีการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้ชัดเจน

หัวข้อ	ข้อกำหนดลัทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดลัทธิ	เหตุผล
		ของที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยมิต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น 12.5 หากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นใดที่ออกโดยผู้ถือหุ้นที่มีวาระการประชุมอันมีสาระสำคัญเช่นเดียวกันหรือที่เป็นการประชุมร่วมกัน โดยจัดขึ้นในวันและเวลาเดียวกันกับการประชุมสำหรับผู้ถือหุ้นที่ออกในครั้งนี ไม่ว่าจะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือโดยการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะ หากไม่มีหลักฐานแสดงให้เห็นเป็นอย่างอื่นโดยชัดแจ้ง ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเข้าร่วมการประชุมสำหรับผู้ถือหุ้นที่ออกในครั้งนีด้วย 12.6 การประชุมผู้ถือหุ้นอาจใช้วิธีการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยให้ปฏิบัติตามรายละเอียดและแนวทางการจัดประชุมที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศ หรือตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด 12.7 ผู้ถือหุ้นจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งที่เรียกประชุมโดยผู้ถือหุ้น และที่เรียกประชุมโดยผู้แทนผู้ถือหุ้น เว้นแต่ค่าใช้จ่ายส่วนตัวของผู้ถือหุ้น	

หัวข้อ	ข้อกำหนดสิทธิตัวอย่าง	ข้อกำหนดสิทธิ	เหตุผล
11. การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ	16. <u>การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ</u>	15. <u>การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ</u>	
	-ไม่มีกำหนด-	15.3 ไม่ว่าข้อกำหนดสิทธิจะกำหนดไว้เป็นประการอื่นใด ผู้ถือหุ้นก็สามารถแก้ไขถือหุ้นโดยไม่ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้แทนผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่หลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงถือหุ้น	มีการกำหนดเพิ่มเติมในข้อ 15.3 เนื่องจากเป็นกรณีที่ต้องดำเนินการตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด จึงต้องกำหนดให้ผู้ถือหุ้นสามารถแก้ไขเปลี่ยนแปลงถือหุ้นได้ โดยไม่ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 209/2567

8 พฤศจิกายน 2567

CORPORATES

อันดับเครดิตองค์กร: BBB
แนวโน้มอันดับเครดิต: Stable

ติดต่อ:
ตุลยวัฑ ฉัตรคำ
tulyawatc@trisrating.com
ปริยาภรณ์ โกษาการ
preeyaporn@trisrating.com
ภารัต มหัทธโน
parat@trisrating.com
ประมวลทรัพย์ ผลประเสริฐ
pramuansap@trisrating.com



WWW.TRISRATING.COM

* รายงานนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งของรายงานฉบับภาษาอังกฤษ

เหตุผล

ทริสเรทติ้งจัดอันดับเครดิตองค์กรให้แก่ บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) ที่ระดับ “BBB” ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” โดยอันดับเครดิตสะท้อนถึงสถานะทางการตลาดของบริษัทซึ่งเป็นหนึ่งในผู้นำในธุรกิจค้าปลีกเครื่องประดับทองคำในประเทศไทย ตลอดจนประวัติการดำเนินงานที่ยาวนานด้วยตราสินค้าที่ได้รับการยอมรับเป็นอย่างดี และการมีเครือข่ายสาขาที่ครอบคลุมทั่วทุกภาคของประเทศ ทั้งนี้ อันดับเครดิตดังกล่าวมีปัจจัยลดทอนจากระดับหนี้สินของบริษัทที่คาดว่าจะเพิ่มสูงขึ้นจากแผนการลงทุนจำนวนมากเพื่อขยายธุรกิจและความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาทองคำ

ประเด็นสำคัญที่กำหนดอันดับเครดิต

เป็นหนึ่งในผู้นำของผู้ค้าปลีกเครื่องประดับทองคำซึ่งมีแผนการขยายธุรกิจที่ทะเยอทะยาน

บริษัทเป็นหนึ่งในผู้ค้าปลีกเครื่องประดับทองคำชั้นนำในประเทศไทยซึ่งให้บริการแบบครบวงจร เช่น การขายปลีกและการรับซื้อทองคำรวมทั้งการให้บริการรับขายฝากทองคำ บริษัทมีเครือข่ายสาขาที่ครอบคลุมทั่วทุกภาคของประเทศซึ่งทำให้บริษัทสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่หลากหลาย ทั้งนี้ นับตั้งแต่การเสนอขายหุ้นต่อสาธารณะครั้งแรกในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อปลายปี 2565 บริษัทก็ได้ขยายเครือข่ายสาขาจำนวนมาก โดย ณ เดือนมิถุนายน 2567 บริษัทมีสาขาทั้งสิ้นจำนวน 451 แห่ง ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 279 แห่งในปี 2565 การขยายตัวนี้ส่วนใหญ่มาจากการขยายสาขา “ร้านทองมาเงินไป” จำนวน 141 แห่งซึ่งดำเนินการรับขายฝากทองคำ ร้าน “เซ่งเฮง” และ “ออโรรา” จำนวน 30 แห่ง และ “ร้านออโรราโดมอนด์” อีก 1 แห่ง และเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มผู้บริโภคใหม่ ๆ และสร้างความสะดวกสบายแก่ลูกค้าให้มากขึ้น บริษัทจึงได้สร้างช่องทางการขายออนไลน์ผ่านแพลตฟอร์มอีคอมเมิร์ซและเว็บไซต์ของบริษัท อย่างไรก็ตาม รายได้จากช่องทางออนไลน์ยังคงมีสัดส่วนที่น้อยโดยคิดเป็นประมาณ 5% ของรายได้รวมของบริษัทในปี 2566

บริษัทมีรายได้โดยรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยในปี 2566 โดยเพิ่มขึ้น 1% เป็น 2.96 หมื่นล้านบาท ในขณะที่ความสามารถในการทำกำไรนั้นดีขึ้นโดยมี EBITDA ต่อรายได้ (EBITDA Margin) เพิ่มขึ้นเป็น 5.9% ในปี 2566 เมื่อเทียบกับ 5.0% ในปี 2565 ส่งผลให้บริษัทมี EBITDA เพิ่มขึ้นเป็น 1.7 พันล้านบาทในปี 2566 จาก 1.5 พันล้านบาทในปี 2565 อันเนื่องมาจากอัตรากำไรของสินค้าทองรูปพรรณที่สูงขึ้นและรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจขายฝากทองคำ

ทริสเรทติ้งคาดว่ารายได้ของบริษัทจะเติบโตที่ระดับ 3.4 หมื่นล้านบาทในปี 2567 และ 3.9 หมื่นล้านบาทในปี 2569 โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนหลักจากกลยุทธ์การขยายสาขาอย่างต่อเนื่องของบริษัท ในการนี้ ทริสเรทติ้งคาดว่าบริษัทจะเปิดสาขาใหม่เพิ่มที่ประมาณ 70-100 แห่งต่อปี ในช่วงปี 2567-2569 โดยจะเน้นการขยายสาขาของร้านทองมาเงินไปซึ่งให้บริการขายฝากทองคำ และคาดว่าราคาทองคำภายในประเทศโดยเฉลี่ยจะอยู่ที่ประมาณ 40,000 บาทต่อบาททองคำ (น้ำหนักทองคำ 1 บาท) ในช่วงปี 2567-2569 โดยทริสเรทติ้งคาดว่าบริษัทจะสร้าง EBITDA ได้ที่ประมาณ 2.0-2.4 พันล้านบาทต่อปีในระหว่างปี 2567-2569 โดยจะมี EBITDA Margin อยู่ที่ระดับประมาณ 6%

มิตราสินค้าที่ได้รับการยอมรับเป็นอย่างดีและมีระบบควบคุมที่มีประสิทธิภาพ

ตลาดค้าปลีกทองคำในประเทศไทยมีลักษณะเป็นกลุ่มย่อยค่อนข้างสูงโดยมีผู้ประกอบการจำนวนมากในขณะที่สินค้ามีความแตกต่างกันไม่มากนัก อย่างไรก็ตาม ตลาดสินค้าเครื่องประดับทองคำ “ออโรรา” ของบริษัทได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางเนื่องจากบริษัทมีการดำเนินธุรกิจมาอย่างยาวนานด้วยสาขาที่ครอบคลุมรวมทั้งมีผลิตภัณฑ์และบริการที่เชื่อถือได้โดยมีมาตรฐานที่เท่ากันในทุกสาขา นอกจากนี้ บริษัทยังเปิดกิจการร้านค้าภายใต้ตราสินค้าอื่น ๆ อีก เช่น “เซ่งเฮง” “ของขวัญ by AURORA” และ “AURORA Diamond” เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่กว้างยิ่งขึ้นอีกด้วย ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์หลักของบริษัทคือเครื่องประดับทองคำซึ่งเป็นที่ชื่นชอบของประชาชนทั่วไป หรือใช้เป็นของขวัญในโอกาสพิเศษ หรือใช้เป็นการออมหรือการลงทุน โดยเครื่องประดับทองคำของบริษัทแบ่งออกเป็น 3 กลุ่มได้แก่ ทองรูปพรรณ 96.5% (Modern Gold) ผลิตภัณฑ์ทองคำที่ได้รับการออกแบบอื่น ๆ (Design Gold) และผลิตภัณฑ์เครื่องประดับเพชร (Diamond Product) โดยทองรูปพรรณเป็นกลุ่มผลิตภัณฑ์หลักซึ่งสร้างรายได้คิดเป็น 95% ของรายได้รวมและคิดเป็น 71% ของกำไรขั้นต้นรวมของบริษัทในปี 2566

เนื่องจากผลิตภัณฑ์ของบริษัทมีมูลค่าสูง จึงจำเป็นต้องมีระบบการตรวจสอบและควบคุมที่เข้มงวดในการดำเนินธุรกิจประจำวัน โดยบริษัทมีกระบวนการตรวจสอบสินค้าตามกำหนดเวลาและสุ่มตรวจสอบสินค้าเพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องการสูญหายของสินค้าและเหตุฉ้อโกงต่าง ๆ อีกทั้งยังได้ติดตั้งระบบรักษาความปลอดภัย เช่น กล้องวงจรปิดและสัญญาณเตือนภัยเพื่อลดโอกาสในการเกิดการโจรกรรมหรือการปล้นร้านค้า นอกจากนี้ บริษัทยังทำประกันภัยเพื่อลดความเสี่ยงจากเหตุการณ์ต่าง ๆ ดังกล่าวอีกด้วย

ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาทองคำ

ความสามารถในการทำกำไรของบริษัทอาจได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงในช่วงที่ราคาทองคำลดลงอย่างต่อเนื่องเป็นเวลานานแม้ว่าในอดีตเหตุการณ์ดังกล่าวจะเกิดขึ้นไม่บ่อยนักก็ตาม โดยบริษัทได้ทำการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาทองคำด้วยการจัดการสินค้าคงคลังอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ บริษัทยังใช้กลไกการปิดสถานะซื้อหรือขายทองคำสุทธิรายวัน (Daily Net Settlement) เพื่อรักษาสินค้าคงคลังให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมอีกด้วย แนวทางดังกล่าวช่วยให้บริษัทลดการเก็งกำไรราคาทองคำแต่กลับมุ่งเน้นไปที่การทำกำไรผ่านส่วนต่างจากการขายทองคำและส่วนลดในการรับซื้อทองคำแทน

บริษัทได้รับประโยชน์ในหลาย ๆ ด้านจากการเปลี่ยนแปลงราคาทองคำ ทั้งนี้ โดยทั่วไปแล้วบริษัทมีแนวโน้มที่จะขายทองคำในปริมาณที่มากขึ้นเมื่อราคาทองคำลดลง ซึ่งทำให้บริษัทได้รับค่ากำไรจากการขายทองคำที่มากขึ้น ในทางกลับกัน ลูกค้ามีแนวโน้มที่จะขายทองคำมากขึ้นเมื่อราคาทองคำเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งทำให้บริษัทสามารถซื้อทองคำได้ในปริมาณที่มากขึ้นและด้วยราคาที่มีส่วนลดจากราคาอ้างอิงซึ่งจะช่วยลดต้นทุนสินค้าทองคำคงคลังของบริษัท

ความเสี่ยงที่บริหารจัดการได้ในการขยายธุรกิจขายฝากทองคำ

บริษัทให้บริการขายฝากทองคำที่สาขาร้านออโรราและร้านเซ่งเฮงทุกแห่งรวมถึงร้านทองมาเงินไปซึ่งเป็นร้านนอกศูนย์การค้าที่เน้นรับขายฝากทองคำเป็นหลัก ในการนี้ บริษัทให้บริการขายฝากแก่ลูกค้าที่ใช้ทั้งเครื่องประดับทองคำและเพชรเป็นหลักประกันซึ่งโดยส่วนใหญ่หลักประกันจะเป็นเครื่องประดับทองคำเป็นหลัก การขายฝากมีกำหนดระยะเวลาไม่เกินภายใน 2 เดือนและมูลค่าการขายฝากมีส่วนลด 7%-12% จากมูลค่าทองคำที่นำมาขายฝาก ทั้งนี้ ส่วนลดดังกล่าวเป็นเครื่องป้องกันการลดลงของราคาทองคำที่อาจเกิดขึ้นในระหว่างระยะเวลาที่ขายฝาก

บริษัทมียอดลูกหนี้ขายฝากทองคำที่เติบโตขึ้นอย่างมีนัยสำคัญที่จำนวน 4.1 พันล้านบาทในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 จากจำนวน 1.9 พันล้านบาทในปี 2565 ในการนี้ บริษัทมีเป้าหมายที่จะขยายยอดลูกหนี้ขายฝากดังกล่าวต่อไปโดยทริสเรทตั้งประมาณการว่ายอดลูกหนี้ขายฝากทองคำของบริษัทจะทยอยปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นประมาณ 6 พันล้านบาทภายในสิ้นปี 2569 ทั้งนี้ บริษัทมีอัตรารายได้ดอกเบี้ยจากธุรกิจขายฝากทองคำอยู่ที่ประมาณ 13% ในปี 2566 ซึ่งทริสเรทตั้งคาดว่าบริษัทจะรักษาอัตรารายได้ดอกเบี้ยที่ระดับดังกล่าวเอาไว้ได้ตลอดช่วงประมาณการ

ระดับภาระหนี้สินจะเพิ่มสูงขึ้นจากการขยายธุรกิจ

ทริสเรทตั้งคาดว่าระดับหนี้สินของบริษัทจะทยอยเพิ่มสูงขึ้นจากแผนการขยายสาขาของบริษัทซึ่งจะทำให้สินค้าคงคลังและลูกหนี้ขายฝากเพิ่มขึ้นด้วย โดยคาดว่าบริษัทจะลงทุนที่จำนวนประมาณ 90-150 ล้านบาทต่อปีในระหว่างปี 2567-2569 เพื่อการตกแต่งร้านและการปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ ทริสเรทตั้งยังคาดว่าบริษัทจะต้องใช้เงินทุนเพิ่มเติมเพื่อเพิ่มจำนวนสินค้าคงคลังที่จำนวนประมาณ 2 พันล้านบาทและเพื่อขยายพอร์ตลูกหนี้ขายฝากทองคำที่จำนวนประมาณ 2.9 พันล้านบาทในช่วง 3 ปีข้างหน้าอีกด้วย ปัจจัยเหล่านี้คาดว่าจะส่งผลให้หนี้สินที่ปรับปรุงแล้วของ

บริษัทเพิ่มขึ้นเป็น 8.6 พันล้านบาทในปี 2569 ซึ่งจะทำให้อัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อ EBITDA ทด้อยเพิ่มขึ้นเป็น 3.5-3.6 เท่าในช่วงระหว่างปี 2568-2569 จาก 2.9 เท่าในปี 2566

ทริสเรทติ้งคาดว่าบริษัทจะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินของสินเชื่อจากสถาบันการเงินได้ในช่วง 12 ถึง 18 เดือนข้างหน้า โดยเงื่อนไขทางการเงินที่สำคัญกำหนดให้บริษัทต้องรักษาอัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับต่ำกว่า 2 เท่า อัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ที่สูงกว่า 1.5 เท่า และอัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อ EBITDA ที่ต่ำกว่า 5 เท่า โดย ณ เดือนมิถุนายน 2567 อัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ 1.56 เท่า 2.67 เท่า และ 2.71 เท่าตามลำดับ ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขทางการเงิน

โครงสร้างหนี้

ณ เดือนมิถุนายน 2567 หนี้ส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นหนี้ที่มีลำดับในการได้รับชำระคืนก่อน เนื่องจากอัตราส่วนหนี้ที่มีลำดับในการได้รับชำระคืนก่อนของบริษัทเกินกว่าระดับ 50% ตาม “เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้” ของทริสเรทติ้ง ดังนั้น ทริสเรทติ้งจึงพิจารณาว่าเจ้าหนี้ที่ไม่มีประกันของบริษัทจะมีความด้อยสิทธิกว่าเจ้าหนี้ที่มีลำดับในการได้รับชำระคืนก่อนอย่างมีนัยสำคัญเมื่อพิจารณาจากสิทธิเรียกร้องในสินทรัพย์ของบริษัท

สภาพคล่องที่ยอมรับได้

ทริสเรทติ้งมองว่าบริษัทมีสถานะสภาพคล่องที่ยอมรับได้โดยมีแหล่งที่มาของสภาพคล่องประกอบไปด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 400 ล้านบาทและวงเงินสินเชื่อระยะสั้นที่ยังไม่ได้เบิกใช้จำนวนประมาณ 470 ล้านบาท ณ เดือนมิถุนายน 2567 ในขณะเดียวกัน ทริสเรทติ้งยังคงคาดว่าบริษัทจะมีเงินทุนจากการดำเนินงานที่จำนวนประมาณ 1.4 พันล้านบาทในปี 2567 ส่วนความต้องการในการใช้เงินนั้นประกอบด้วยชำระหนี้เงินกู้จากสถาบันการเงินที่จะครบกำหนดภายใน 12 เดือนข้างหน้ารวมจำนวน 5.2 พันล้านบาทซึ่งเป็นเงินกู้ระยะสั้นจำนวน 4.5 พันล้านบาทและเงินกู้ระยะยาวจำนวน 700 ล้านบาท ทริสเรทติ้งคาดว่าบริษัทจะสามารถขยายระยะเวลาของเงินกู้ระยะสั้นที่จะครบกำหนดชำระออกไปได้ นอกจากนี้ ทริสเรทติ้งยังคงคาดว่าบริษัทจะมีการลงทุนที่จำนวนทั้งสิ้นประมาณ 150 ล้านบาทในปี 2567 พร้อมทั้งมีความต้องการเงินทุนที่ประมาณ 1.8 พันล้านบาทสำหรับการเพิ่มสินค้าคงคลังและการขยายพอร์ตลูกหนี้ขายฝากทองคำในปี 2567

สมมติฐานกรณีพื้นฐาน

- รายได้จะเพิ่มขึ้นโดยอยู่ในช่วง 3.4-3.9 หมื่นล้านบาทต่อปีในระหว่างปี 2567-2569
- อัตรา EBITDA Margin จะอยู่ที่ประมาณ 6%
- ค่าใช้จ่ายฝ่ายลงทุนจะอยู่ที่จำนวนประมาณ 150 ล้านบาทในปี 2567 ประมาณ 110 ล้านบาทในปี 2568 และประมาณ 90 ล้านบาทในปี 2569
- เงินทุนเพิ่มเติมที่จำเป็นต้องใช้สำหรับเพิ่มสินค้าคงคลังจะอยู่ที่จำนวนทั้งสิ้น 2 พันล้านบาท และสำหรับขยายลูกหนี้ขายฝากทองคำที่จำนวน 2.9 พันล้านบาทในระหว่างปี 2567-2569

แนวโน้มอันดับเครดิต

แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” สะท้อนการคาดการณ์ของทริสเรทติ้งว่าบริษัทจะยังคงสถานะผู้ประกอบการรายใหญ่ในอุตสาหกรรมค้าปลีกทองคำในประเทศไทยต่อไป และบริษัทจะใช้ประสิทธิภาพในการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคตในขณะเดียวกันก็ยังคงระบอบการควบคุมที่เข้มงวดเอาไว้และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อีกด้วย

ปัจจัยที่อาจทำให้อันดับเครดิตเปลี่ยนแปลง

อันดับเครดิตอาจได้รับการปรับเพิ่มขึ้นหากบริษัทสามารถเพิ่ม EBITDA ได้อย่างมีนัยสำคัญและต่อเนื่องในขณะที่ยังคงภาระหนี้ให้อยู่ในระดับปานกลาง โดยมีอัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อ EBITDA อยู่ในระดับต่ำกว่า 3.5 เท่าและมีอัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อเงินทุนอยู่ที่ระดับประมาณ 50%-55% ในทางกลับกัน อันดับเครดิตอาจได้รับการปรับลดลงหากผลการดำเนินงานของบริษัทถดถอยลงอย่างมากหรือหากบริษัทลงทุนโดยการก่อหนี้จำนวนมากจนทำให้หนี้สินทางการเงินเพิ่มสูงขึ้นเกินกว่าที่ทริสเรทติ้งคาดการณ์ไว้

ข้อมูลงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

หน่วย: ล้านบาท

	ม.ค.-มิ.ย. 2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2566	2565	2564	2563
รายได้จากการดำเนินงานรวม	15,468	29,626	29,381	22,106	19,326
กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายและภาษี	961	1,316	1,094	886	1,127
กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย	1,207	1,736	1,481	1,250	1,456
เงินทุนจากการดำเนินงาน	853	1,268	1,080	914	1,036
ดอกเบี้ยจ่ายที่ปรับปรุงแล้ว	188	265	221	201	212
เงินลงทุน	73	125	95	70	43
สินทรัพย์รวม	14,995	13,412	10,814	9,600	8,874
หนี้สินทางการเงินที่ปรับปรุงแล้ว	7,217	5,045	3,731	4,796	4,787
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรับปรุงแล้ว	5,884	5,678	4,931	2,402	2,182
อัตราส่วนทางการเงินที่ปรับปรุงแล้ว					
อัตรากำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (%)	7.8	5.9	5.0	5.7	7.5
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อเงินทุนถาวร (%)	13.2	12.9	13.0	11.8	17.5
อัตราส่วนกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่ายต่อดอกเบี้ยจ่าย (เท่า)	6.4	6.5	6.7	6.2	6.9
อัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (เท่า)	3.5	2.9	2.5	3.8	3.3
อัตราส่วนเงินทุนจากการดำเนินงานต่อหนี้สินทางการเงิน (%)	20.1	25.1	28.9	19.1	21.6
อัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อเงินทุน (%)	55.1	47.1	43.1	66.6	68.7

เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตที่เกี่ยวข้อง

- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตธุรกิจทั่วไป, 15 กรกฎาคม 2565
- อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญและการปรับปรุงตัวเลขทางการเงินสำหรับธุรกิจทั่วไป, 11 มกราคม 2565
- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้, 15 มิถุนายน 2564

บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) (AURA)

อันดับเครดิตองค์กร:

BBB

แนวโน้มอันดับเครดิต:

Stable

บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 24 191 ถ. สีลม กรุงเทพฯ 10500 โทร. 02-098-3000

© บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด สงวนลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2567 ห้ามมิให้บุคคลใด ใช้ เปิดเผย ทำสำเนาเผยแพร่ แจกจ่าย หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในภายหลังเพื่อประโยชน์ใดๆ ซึ่งรายงานหรือข้อมูลการจัดอันดับเครดิต ไม่ว่าทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน และไม่อยู่ในรูปแบบ หรือลักษณะใดๆ หรือด้วยวิธีการใดๆ โดยที่ยังไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ก่อน การจัดอันดับเครดิตนี้มีใช้ค่าแกลงข้อเท็จจริง หรือข้อเสนอแนะให้ซื้อ ขาย หรือถือตราสารหนี้ใดๆ แต่เป็นเพียงความเห็นเกี่ยวกับความเสี่ยงหรือความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้นั้นๆ หรือของบริษัทนั้นๆ โดยเฉพาะ ความเห็นที่ระบุในการจัดอันดับเครดิตนี้มีได้เป็นคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน หรือคำแนะนำในลักษณะอื่นใด การจัดอันดับและข้อมูลปรากฏในรายงานใดๆ ที่จัดทำ หรือพิมพ์เผยแพร่โดย บริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด ได้จัดทำขึ้นโดยมีได้คำนึงถึงความต้องการด้านการเงิน พฤติการณ์ ความรู้ และวัตถุประสงค์ของผู้รับข้อมูลรายใดรายหนึ่ง ดังนั้น ผู้รับข้อมูลควรประเมินความเหมาะสมของข้อมูลดังกล่าวก่อนตัดสินใจลงทุน บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ได้รับข้อมูลที่ใช้สำหรับการจัดอันดับเครดิตนี้จากบริษัทและแหล่งข้อมูลอื่นๆ ที่เชื่อว่าเชื่อถือได้ ดังนั้น บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด จึงไม่รับประกันความถูกต้อง ความเพียงพอ หรือความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลใดๆ ดังกล่าว และจะไม่รับผิดชอบต่อความสูญเสีย หรือความเสียหายใดๆ อันเกิดจากความไม่ถูกต้อง ความไม่เพียงพอ หรือความไม่ครบถ้วนสมบูรณ์นั้น และจะไม่รับผิดชอบต่อข้อผิดพลาด หรือการละเว้นผลที่ได้รับหรือการกระทำใดๆ โดยอาศัยข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดของวิธีการจัดอันดับเครดิตของ บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เผยแพร่อยู่บน Website: www.trisrating.com/rating-information/rating-criteria