



ASSET WORLD CORPORATION

ชื่อเอกสาร: นโยบายการบริหารการเงิน
รหัสเอกสาร: AWC/CS/AWCCENTER/2019/POL016
วันที่เริ่มบังคับใช้: 7 มีนาคม 2562 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562)
แก้ไขครั้งที่: 1 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569)

นโยบายการบริหารการเงิน

1. วัตถุประสงค์

นโยบายการบริหารการเงินนี้จัดทำขึ้นเพื่อสร้างมาตรฐานในการควบคุม ดูแล และจัดการการบริหารเงินสด หรือสินทรัพย์อื่นเทียบเท่าเงินสดของบริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) รวมถึงบริษัทย่อยและบริษัทในเครือ (รวมเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) โดยที่การเงินสำนักงานใหญ่จะทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางการบริหารการเงินของกลุ่มบริษัท ซึ่งนโยบายการบริหารการเงินได้ครอบคลุมหัวข้อสำคัญต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- 1.1. การบริหารสภาพคล่องและเงินสด (Liquidity / Cash Management) – การบริหารจัดการดูแล ให้บริษัท มีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและบริหารเงินสดให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด
- 1.2. การบริหารเงินกู้ยืม (Financing) – การจัดหาแหล่งเงินทุนด้วยต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม ภายใต้เงื่อนไขการกู้เงินตามที่นโยบายกำหนดไว้
- 1.3. การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risk Management) – เพื่อลดความผันผวนของผลประกอบการที่เกิดจากความเสี่ยงทางการเงิน ควบคุมความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมและควบคุมต้นทุนของบริษัท
 - 1.3.1. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk) – ภาระหนี้หรือเงินลงทุนสกุลต่างประเทศ จะต้องมีการป้องกันความเสี่ยงตามแนวนโยบายที่กำหนด
 - 1.3.2. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) – ในกลุ่มบริษัท ควรมีโครงสร้างหนี้ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวในสัดส่วนที่เหมาะสม

BUILDING BETTER FUTURE
ทั้งนี้ ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์นั้นต้องดำเนินการเพื่อป้องกันความเสี่ยงและมีธุรกรรมรองรับเสมอ (Underlying transaction)



ASSET WORLD CORPORATION

ชื่อเอกสาร	นโยบายการบริหารการเงิน
รหัสเอกสาร	AWC/CS/AWCCENTER/2019/POL016
วันที่เริ่มบังคับใช้	7 มีนาคม 2562 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562)
แก้ไขครั้งที่	1 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569)

1.4. การบริหารความสัมพันธ์กับสถาบันการเงิน (Banking Relationship Management) – การจัดการบัญชีธนาคารอย่างเหมาะสม รวมถึงการบริหารความสัมพันธ์ภายใต้กรอบนโยบายที่กำหนด

2. ขอบเขตการบังคับใช้นโยบาย

นโยบายการบริหารการเงินฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อใช้เป็นแนวทางในการทำธุรกรรมทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ รวมถึงการทำธุรกรรมทางการเงินเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบ

3. หลักการกำกับดูแล

3.1. การบริหารสภาพคล่องและเงินสด

3.1.1. นโยบายการบริหารสภาพคล่องและเงินสด แบบรวมศูนย์กลาง (Centralization)

3.1.1.1. บริษัทฯ มีนโยบายในการรวมศูนย์สำหรับการบริหารเงินสดของกลุ่มบริษัทฯ โดยการบริหารเงินสดแบบรวมศูนย์กลางนั้น (Centralization) จะช่วยให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความคล่องตัวในการบริหารเงินสดมากขึ้น ทั้งนี้รวมถึงการเพิ่มความคล่องตัวให้กับบริษัทฯ ในการจัดหาเงินกู้ยืม และการหาแหล่งเงินจากบริษัทย่อยด้วยตนเอง เมื่อมีเงินสดคงเหลือจากการดำเนินงาน พร้อมกันนี้จะเป็นการช่วยลดต้นทุนให้กับกลุ่มบริษัทฯ ได้อีกด้วย

3.1.1.2. นโยบายการบริหารการเงินกำหนดให้การบริหารสภาพคล่องของกลุ่มบริหารที่ระดับบริษัทฯ กรณีมีสภาพคล่องคงเหลือในแต่ละบริษัทย่อย ให้นำส่งมาที่บริษัทฯ (ในรูปแบบของการฝากเงิน/คืนเงินกู้ระหว่างกัน) โดยบริษัทฯ จะบริหารสภาพคล่องในระดับกลุ่ม โดยทีมการเงินสำนักงานใหญ่ในฐานะผู้บริหารเงินในภาพรวม

BUILDING
BETTER FUTURE

54th Fl. Empire Tower, 1 South Sathorn Rd. Yannawa, Sathorn, Bangkok 10120 Thailand
T: +66 2180 9999 www.assetworldcorp-th.com F: +66 2180 9966
Tax ID: 0107561000412



ASSET WORLD CORPORATION

ชื่อเอกสาร	นโยบายการบริหารการเงิน
รหัสเอกสาร	AWC/CS/AWCCENTER/2019/POL016
วันที่เริ่มบังคับใช้	7 มีนาคม 2562 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562)
แก้ไขครั้งที่	1 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569)

จะคำนึงถึงบริษัทย่อยที่มีกระแสเงินสดคงเหลือกับกระแสเงินสดขาดเป็นลำดับแรก (Matching)

3.1.1.3. การนำสภาพคล่องคงเหลือมาฝากที่บริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะให้ผลตอบแทนที่สอดคล้องกับตลาดเงิน หรือหากกรณีบริษัทฯ ไม่สามารถรับฝากได้ ทีมการเงินสำนักงานใหญ่จะดำเนินการจัดหาแหล่งลงทุน/แหล่งเงินฝาก โดยคำนึงถึงเงินต้นเป็นสำคัญ

3.1.2. การจ่ายเงิน

การใช้จ่ายเงินจากบัญชีธนาคารของบริษัทฯ จะต้องได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจ โดยมูลค่าจำนวนเงินที่ผู้มีอำนาจสามารถอนุมัติให้ใช้จ่ายได้ ต้องเป็นไปตามอำนาจอนุมัติฉบับที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบันของบริษัทฯ (MOA)

ทั้งนี้ การจ่ายทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ ผู้รับเงินจะต้องแสดงหลักฐานเพื่อยืนยันบัญชีธนาคารของตนเองก่อนที่บริษัทฯ จะดำเนินการจ่ายเงิน โดย เอกสารหลักฐาน หมายถึง สำเนาหน้าสมุดบัญชีธนาคารของผู้รับเงิน หรือหนังสือรับรองบัญชีซึ่งออกโดยธนาคารนั้น ๆ พร้อมทั้งบริษัทฯ จะต้องมีการจัดทำ Vendor Master File ก่อนเริ่มการโอนเงินกับทางธนาคารพาณิชย์ผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์

3.1.3. การใช้เทคโนโลยีในการบริหารเงินสด

ทีมการเงินสำนักงานใหญ่ควรจัดการให้มีการใช้เทคโนโลยี เพื่อวางระบบ และควบคุมการบริหารเงินสดของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยพิจารณาระบบการบริหารเงินสดครบวงจร (Cash Management) จากผู้ให้บริการที่เป็นสถาบันการเงิน ซึ่งเทคโนโลยีดังกล่าวควรส่งเสริมประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการบริหารเงินสดทั้งการจ่าย การรับ และการบริหารเงินสด พร้อมทั้งการควบคุมดูแลความถูกต้องของรายการรับจ่ายทั้งหมด

BETTER FUTURE

54th Fl. Empire Tower, 1 South Sathorn Rd. Yannawa, Sathorn, Bangkok 10120 Thailand
T: +66 2180 9999 www.assetworldcorp-th.com F: +66 2180 9966
Tax ID: 0107561000412



ASSET WORLD CORPORATION

ชื่อเอกสาร	นโยบายการบริหารการเงิน
รหัสเอกสาร	AWC/CS/AWCCENTER/2019/POL016
วันที่เริ่มบังคับใช้	7 มีนาคม 2562 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562)
แก้ไขครั้งที่	1 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569)

โดยมุ่งให้มีการจัดการที่เป็นระบบอิเล็กทรอนิกส์ หรือระบบอัตโนมัติให้มากที่สุด รวมถึงสนับสนุนการลดขั้นตอนการทำงานด้วยการจัดจ้างให้หน่วยงานภายนอก เช่น การจัดจ้างให้ธนาคารเป็นผู้จัดการการจ่ายเช็ค (Cheque Issuance) แทนการเซ็นเช็คด้วยมือ และเปลี่ยนวิธีจ่ายเป็นการโอนเงินผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

ทีมการเงินสำนักงานใหญ่มีอำนาจในการประเมินและว่าจ้างผู้ให้บริการทางเทคโนโลยี ซึ่งหมายถึงธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงิน เพื่อนำเทคโนโลยีต่าง ๆ มาใช้ประกอบกับการบริหารเงินสดของบริษัทฯ บริษัทย่อย โดยการประเมินคุณภาพของบริการทางเทคโนโลยีนั้น ควรจะเป็นการร่วมมือระหว่างทีมการเงิน ทีมบัญชี และทีม IT ของบริษัทฯ การเริ่มใช้เทคโนโลยีหรือระบบใหม่ ๆ ของหน่วยงานภายนอก รวมถึงธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินต้องได้รับการเห็นชอบจากหัวหน้าคณะสายงานบัญชีและการเงินของบริษัทฯ

3.1.4. แนวทางปฏิบัติการบริหารสภาพคล่อง โดยใช้ระบบการรวบรวมเงิน (Cash Pooling)

3.1.4.1. บริษัทฯ ได้กำหนดให้บริษัทย่อยต้องดำเนินการในการจัดสร้างระบบการรวบรวมเงิน (Cash Pooling) โดยจะอาศัยระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารพาณิชย์ (อาทิเช่น Target balance Account หรือ Notional Pooling หรือ Multi Bank Pooling) เพื่อให้ทางทีมการเงินสำนักงานใหญ่สามารถทราบยอดเงินคงเหลือสุทธิ และสามารถรวบรวม เคลื่อนย้าย ให้เงินกู้ยืมแก่บริษัทย่อย และนำเงินไปลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ในบางกรณี ถ้าองค์กรประกอบไม่เอื้ออำนวยในการรวบรวมเงินสดให้กับบริษัทฯ ผู้ปฏิบัติงานควรจัดสร้างวิธีการรวบรวมเงินสดด้วยตนเอง เช่น ทำการโอนเงินเพื่อรวบรวมเงินคงเหลือเอง

BUILDING
BETTER FUTURE

54th Fl. Empire Tower, 1 South Sathorn Rd. Yannawa, Sathorn, Bangkok 10120 Thailand
T: +66 2180 9999 www.assetworldcorp-th.com F: +66 2180 9966
Tax ID: 0107561000412



ASSET WORLD CORPORATION

ชื่อเอกสาร	นโยบายการบริหารการเงิน
รหัสเอกสาร	AWC/CS/AWCCENTER/2019/POL016
วันที่เริ่มบังคับใช้	7 มีนาคม 2562 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562)
แก้ไขครั้งที่	1 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569)

3.1.4.2. ทีมการเงินสำนักงานใหญ่มีหน้าที่ในการกำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำในแต่ละบัญชี ทั้งของบริษัทฯ และบริษัทย่อย พร้อมทั้งมีหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล ให้บริษัทฯ และบริษัทย่อย ปฏิบัติตามข้อปฏิบัติในการรวบรวมเงินสดอย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้ หลักเกณฑ์ที่จะนำมาใช้พิจารณาจำนวนวงเงินขั้นต่ำในแต่ละบัญชี จะพิจารณาจากปริมาณเงินทุนหมุนเวียนที่ใช้ในการดำเนินกิจการ (Working Capital) โดยพิจารณาตามความเหมาะสมและสถานการณ์ในขณะนั้น

3.1.4.3. กรณีที่บริษัทย่อยมีกระแสเงินสดคงเหลือ ทีมการเงินสำนักงานใหญ่มีหน้าที่ต้อง ดำเนินการนำกระแสเงินสดคงเหลือ มาชำระคืนหนี้เงินกู้ยืมหรือมาฝากให้ บริษัทฯ เพื่อการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินภายในกลุ่ม

3.1.4.4. ภายหลังจากการบริหารจัดการสภาพคล่องภายในกลุ่มบริษัทฯ หากยังคงมี สภาพคล่องส่วนเกิน และยังไม่มีการใช้เงินในระยะเวลาอันใกล้ ทีมการเงิน สำนักงานใหญ่จะพิจารณาชำระคืนหนี้สถาบันการเงิน ในกรณีที่สามารถเจรจา ยกเว้นค่าธรรมเนียมชำระคืนเงินกู้ก่อนกำหนด (Prepayment fee) ได้ โดยต้องได้รับ อนุมัติตาม MOA และผ่านการเห็นชอบจากหัวหน้าคณะสายงานบัญชีและการเงิน ของบริษัทฯ

3.1.4.5. การฝากเงินกับสถาบันการเงิน ต้องฝากไว้กับสถาบันการเงินที่ได้รับอนุมัติตาม MOA และผ่านการเห็นชอบจากหัวหน้าคณะสายงานบัญชีและการเงินของบริษัทฯ

3.1.4.6. ช่องทางการลงทุนที่นอกเหนือจากการฝากเงินกับสถาบันการเงิน สามารถลงทุนได้ ดังนี้

- พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรแห่งประเทศไทย หรือพันธบัตรหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ ที่กระทรวงการคลังกำกับ

ING
BETTER FUTURE

54th Fl. Empire Tower, 1 South Sathorn Rd. Yannawa, Sathorn, Bangkok 10120 Thailand
T: +66 2180 9999 www.assetworldcorp-th.com F: +66 2180 9966
Tax ID: 0107561000412



ASSET WORLD CORPORATION

ชื่อเอกสาร	นโยบายการบริหารการเงิน
รหัสเอกสาร	AWC/CS/AWCCENTER/2019/POL016
วันที่เริ่มบังคับใช้	7 มีนาคม 2562 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562)
แก้ไขครั้งที่	1 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569)

- ตราสารหนี้ระยะสั้นที่ออกหรืออ่าวัลโดยสถาบันการเงิน
- แหล่งลงทุนอื่น ๆ ต้องได้รับอนุมัติตาม MOA และผ่านการเห็นชอบจากหัวหน้าคณะสายงานบัญชีและการเงินของบริษัทฯ

3.2. การบริหารเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

3.2.1. นโยบายการกู้ยืมเงินกับสถาบันการเงิน

- 3.2.1.1. คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ที่มีอำนาจในการอนุมัติการทำสัญญาวงเงินสินเชื่อ และการค้ำประกันเงินกู้กับสถาบันการเงิน
- 3.2.1.2. นโยบายการกู้เงินกับสถาบันการเงินของกลุ่ม กำหนดให้พิจารณาบริษัทแม่ คือ บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้กู้เงินก่อนเป็นลำดับแรก
- 3.2.1.3. หากกรณีบริษัทย่อยเป็นผู้กู้เงิน จะไม่มีการให้บริษัทฯ ออกหนังสือยืนยันรับทราบภาระหนี้สิน (Letter of Comfort) หรือ หนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทย่อยยังมีศักยภาพไม่เพียงพอให้พิจารณาการให้การสนับสนุนหรือค้ำประกันเป็นกรณี ๆ ไป ทั้งนี้ ให้มองผลประโยชน์ด้านอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเป็นสำคัญ
- 3.2.1.4. บริษัทฯ มีนโยบายหลีกเลี่ยงการกู้เงินที่ไม่ใช่สกุลเงินหลักของบริษัทฯ โดยสกุลเงินหลักคือ บาท ในกรณีที่ต้องการกู้เงินสกุลอื่น จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- 3.2.1.5. ดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) อย่างเหมาะสมตามสถานการณ์ในขณะนั้น

BUILDING
BETTER FUTURE

54th Fl. Empire Tower, 1 South Sathorn Rd. Yannawa, Sathorn, Bangkok 10120 Thailand
T: +66 2180 9999 www.assetworldcorp-th.com F: +66 2180 9966
Tax ID: 0107561000412



ASSET WORLD CORPORATION

ชื่อเอกสาร	นโยบายการบริหารการเงิน
รหัสเอกสาร	AWC/CS/AWCCENTER/2019/POL016
วันที่เริ่มบังคับใช้	7 มีนาคม 2562 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562)
แก้ไขครั้งที่	1 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569)

- 3.2.1.6. กลุ่มบริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสัดส่วนของเงินกู้ระยะสั้นและระยะยาวจากสถาบันการเงินให้เหมาะสมตามสถานการณ์ ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการบริหารสภาพคล่อง
- 3.2.1.7. วันครบกำหนดชำระคืนเงินกู้ ควรสอดคล้องกับประมาณการกระแสเงินสดให้มากที่สุด เพื่อลดความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนด ทั้งนี้ หากกระแสเงินสดไม่เป็นไปตามประมาณการ ให้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อหาแนวทางแก้ไขหรือพิจารณาปรับแผนการชำระหนี้
- 3.2.1.8. นโยบายการบริหารการเงินของกลุ่มบริษัทฯ จะต้องกระจายแหล่งเงินกู้ออกไปหลาย ๆ แหล่ง ไม่พึ่งพิงกับสถาบันการเงินใดสถาบันการเงินหนึ่ง (Single Lender) เท่านั้น และเพื่อประโยชน์ในการบริหารความสัมพันธ์ของกลุ่ม
- 3.2.1.9. ทีมการเงินสำนักงานใหญ่ ต้องทำการทบทวนวงเงินที่มีกับสถาบันการเงิน ร่วมกับเพดานวงเงินสินเชื่อแก่เครื่องธุรกิจรายใหญ่ (Single Lending Limit) ของแต่ละสถาบันการเงินอยู่เสมอ

3.2.2. แนวทางปฏิบัติการกู้ยืมเงินกับสถาบันการเงิน

- 3.2.2.1. การกู้ยืมเงินกับสถาบันการเงินนั้น หมายถึง การกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ทั้งวงเงินระยะยาว (Long-term Loan) วงเงินระยะสั้น (P/N) วงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (O/D) หนังสือค้ำประกันและอวัล (L/G-AVAL) ตั๋วแลกเงิน (B/E) และวงเงินนำเข้า (L/C-T/R)

BUILDING
BETTER FUTURE

54th Fl. Empire Tower, 1 South Sathorn Rd. Yannawa, Sathorn, Bangkok 10120 Thailand
T: +66 2180 9999 www.assetworldcorp-th.com F: +66 2180 9966
Tax ID: 0107561000412



ASSET WORLD CORPORATION

ชื่อเอกสาร	นโยบายการบริหารการเงิน
รหัสเอกสาร	AWC/CS/AWCCENTER/2019/POL016
วันที่เริ่มบังคับใช้	7 มีนาคม 2562 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562)
แก้ไขครั้งที่	1 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569)

- 3.2.2.2. กระบวนการในการขอวงเงินสินเชื่อ เมื่อต้องการขอวงเงินกู้ใหม่หรือต่อสัญญาวงเงินกู้เดิม ทีมการเงินสำนักงานใหญ่จะจัดเตรียมข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ เช่น ข้อมูลประมาณการทางการเงิน (Financial Forecast) รายละเอียดโครงการส่วนของงบประมาณโครงการ (Project Cost) ความเป็นไปได้ของโครงการ (Feasibility Study) และข้อมูลอื่น ๆ ที่จำเป็นต่อการขอสินเชื่อ โดยผ่านความเห็นชอบจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเจรจาขอวงเงินกับสถาบันการเงิน
- 3.2.2.3. ในการจัดหางวงเงินสินเชื่อ ควรจะต้องมีอย่างน้อย 2 สถาบันการเงิน ยื่นข้อเสนอทางการเงินมาให้ทีมการเงินสำนักงานใหญ่พิจารณาและเปรียบเทียบเงื่อนไขที่ดีที่สุด
- 3.2.2.4. สัญญาการกู้ยืมเงินจะต้องได้รับการตรวจสอบจากทีมการเงินและทีมกฎหมายของสำนักงานใหญ่ และจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนจะมีการลงนามในสัญญา
- 3.2.2.5. ทีมการเงินสำนักงานใหญ่มีหน้าที่รับผิดชอบในการปฏิบัติตามสัญญาและเงื่อนไขทางการเงินของสถาบันการเงิน รวมทั้งตรวจสอบการคำนวณดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมของสถาบันการเงิน ให้เป็นไปตามสัญญาหรือข้อเสนอของสถาบันการเงิน โดยจะจัดทำรายงานวงเงินสินเชื่อ เงื่อนไขหลักประกัน และภาระหนี้
- 3.2.2.6. ทีมการเงินสำนักงานใหญ่ต้องจัดทำรายงานเงื่อนไขเงินกู้ที่ต้องปฏิบัติ (Loan Covenant)

BUILDING
BETTER FUTURE

54th Fl. Empire Tower, 1 South Sathorn Rd. Yannawa, Sathorn, Bangkok 10120 Thailand
T: +66 2180 9999 www.assetworldcorp-th.com F: +66 2180 9966
Tax ID: 0107561000412



ASSET WORLD CORPORATION

ชื่อเอกสาร	นโยบายการบริหารการเงิน
รหัสเอกสาร	AWC/CS/AWCCENTER/2019/POL016
วันที่เริ่มบังคับใช้	7 มีนาคม 2562 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562)
แก้ไขครั้งที่	1 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569)

3.3. การจัดการธุรกรรมที่เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

3.3.1. นโยบายการจัดการธุรกรรมที่เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

- 3.3.1.1. การบริหารการเงินของกลุ่ม มีนโยบายการจัดสัดส่วนหนี้จากสถาบันการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ให้เหมาะสมตามสถานการณ์ตลาดในขณะนั้น โดยทีมการเงินสำนักงานใหญ่มีหน้าที่ในการควบคุมสัดส่วนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและดอกเบี้ยคงที่
- 3.3.1.2. นโยบายการบริหารการเงินของกลุ่ม อนุญาตให้ใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน เช่น IRS ในการบริหารจัดการสัดส่วนหนี้สินที่เป็นหนี้เงินกู้ยืมอัตราลอยตัว เพื่อใช้ช่วยบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และช่วยลดความผันผวนจากต้นทุนทางการเงิน
- 3.3.1.3. การป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยต้องไม่เกินภาระหนี้ทั้งหมด และไม่อนุมัติให้มีการเก็งกำไร (Speculate)

3.3.2. แนวทางปฏิบัติการจัดการธุรกรรมที่เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ทีมการเงินสำนักงานใหญ่มีหน้าที่ติดตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยและความผันผวนของตลาดเงิน เพื่อหาช่วงเวลาที่เหมาะสมในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่

BUILDING
BETTER FUTURE

54th Fl. Empire Tower, 1 South Sathorn Rd. Yannawa, Sathorn, Bangkok 10120 Thailand
T: +66 2180 9999 www.assetworldcorp-th.com F: +66 2180 9966
Tax ID: 0107561000412



ASSET WORLD CORPORATION

ชื่อเอกสาร	นโยบายการบริหารการเงิน
รหัสเอกสาร	AWC/CS/AWCCENTER/2019/POL016
วันที่เริ่มบังคับใช้	7 มีนาคม 2562 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562)
แก้ไขครั้งที่	1 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569)

3.4. การจัดการธุรกรรมที่เกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินสกุลต่างประเทศ

3.4.1. นโยบายการจัดการธุรกรรมที่เกี่ยวกับภาระหนี้ที่เป็นเงินสกุลต่างประเทศ

- 3.4.1.1. นโยบายการบริหารการเงินกลุ่ม กำหนดให้ทำ FX Hedging 100% ของจำนวนหนี้สกุลต่างประเทศที่มีกำหนดชำระแน่นอน
- 3.4.1.2. การชำระหนี้สกุลต่างประเทศ ควรคำนึงถึงการใช้กระแสเงินสดที่ได้รับในสกุลต่างประเทศนั้น ๆ (Natural-Hedge) ก่อนเป็นลำดับแรก หากไม่มีกระแสเงินสดเป็นสกุลต่างประเทศที่ต้องชำระ ให้พิจารณาปิดความเสี่ยงผ่านตราสารอนุพันธ์ทางการเงินทั้งจำนวน
- 3.4.1.3. นโยบายการบริหารการเงินกลุ่ม ไม่ให้ทำธุรกรรมเพื่อเก็งกำไร การทำธุรกรรมที่ไม่ได้มีสินทรัพย์หรือหนี้สินอ้างอิง ให้ถือเป็นการเก็งกำไร กล่าวคือ ต้องมีธุรกรรมที่เกิดขึ้นจริงหรือมีข้อตกลงที่เกิดขึ้นจริงรองรับเสมอ (Underlying transaction)

3.5. การดำเนินการเกี่ยวกับบัญชีธนาคาร

3.5.1. นโยบายการดำเนินการเกี่ยวกับบัญชีธนาคาร

- 3.5.1.1. การเปิดบัญชีกับธนาคารจะต้องใช้รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ หรือบันทึกการประชุมในการอนุมัติทุกครั้ง
- 3.5.1.2. การเปิดบัญชีกับธนาคารต้องมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ เท่านั้น

BUILDING
BETTER FUTURE

54th Fl. Empire Tower, 1 South Sathorn Rd. Yannawa, Sathorn, Bangkok 10120 Thailand
T: +66 2180 9999 www.assetworldcorp-th.com F: +66 2180 9966
Tax ID: 0107561000412



ASSET WORLD CORPORATION

ชื่อเอกสาร	นโยบายการบริหารการเงิน
รหัสเอกสาร	AWC/CS/AWCCENTER/2019/POL016
วันที่เริ่มบังคับใช้	7 มีนาคม 2562 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562)
แก้ไขครั้งที่	1 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569)

3.5.1.3. หากไม่มีวัตถุประสงค์ที่จะใช้ในการดำเนินงานต่อไปแล้ว ให้ปิดบัญชีดังกล่าว

3.5.2. แนวทางปฏิบัติการดำเนินการเกี่ยวกับบัญชีธนาคาร

3.5.2.1. ทีมการเงินสำนักงานใหญ่ มีหน้าที่ดูแลความเหมาะสมของการเปิดบัญชีธนาคารในการใช้งาน

3.5.2.2. การเปิดบัญชีธนาคารจะต้องมีรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รับรองทุกครั้ง และกำหนดอำนาจการอนุมัติในการเปิดบัญชีให้เป็นไปตาม MOA

3.5.2.3. กำหนดให้ใช้รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นแบบฟอร์มมาตรฐานของกลุ่มในการเปิดบัญชี ที่ออกโดยทีมกฎหมายของบริษัทฯ

3.5.2.4. เช็คทั้งหมดจะถูกจัดเก็บไว้ในสถานที่ที่ปลอดภัยภายใต้ความรับผิดชอบของทีมการเงินสำนักงานใหญ่

3.5.2.5. เช็คที่มีการยกเลิกทั้งหมดจะต้องมีการจัดเก็บเพื่อใช้ในการตรวจสอบ

3.5.2.6. ทีมการเงินสำนักงานใหญ่จะเก็บรักษาเอกสารสำคัญ ดังนี้

- ลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม
- แบบฟอร์มเอกสารการเปลี่ยนแปลงลายเซ็น หรือ การ์ดลายเซ็น
- วันที่ของการเปิดบัญชีและการปิดบัญชี
- รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ วาระให้เปิดบัญชี
- ต้นขั้วเช็ค

BUILDING
BETTER FUTURE

54th Fl. Empire Tower, 1 South Sathorn Rd. Yannawa, Sathorn, Bangkok 10120 Thailand
T: +66 2180 9999 www.assetworldcorp-th.com F: +66 2180 9966
Tax ID: 0107561000412



ASSET WORLD CORPORATION

ชื่อเอกสาร	นโยบายการบริหารการเงิน
รหัสเอกสาร	AWC/CS/AWCCENTER/2019/POL016
วันที่เริ่มบังคับใช้	7 มีนาคม 2562 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562)
แก้ไขครั้งที่	1 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569)

3.5.2.7. ทีมการเงินสำนักงานใหญ่ จะต้องดูแลให้บัญชีที่เปิดอยู่นั้นเหลือเฉพาะบัญชีที่ใช้งาน (Active) ในส่วนบัญชีที่ไม่ได้มีการเคลื่อนไหวเป็นเวลามากกว่า 12 เดือน ให้พิจารณาดำเนินการปิดบัญชีดังกล่าว

3.5.2.8. การปิดบัญชีธนาคารนั้น จะต้องมียางงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รับรองทุกครั้ง และกำหนดอำนาจอนุมัติในการปิดบัญชีเป็นไปตาม MOA

3.6. การให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทย่อย

3.6.1. นโยบายการให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทย่อย

การให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทย่อย สามารถดำเนินการได้โดยเป็นรูปแบบของการให้กู้ระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี เพื่อสนับสนุนการดำเนินงาน (Working Capital) และเงินลงทุนโครงการ (Project Financing) โดยอัตราดอกเบี้ยกู้ยืมเงินดังกล่าวจะค้ำึงถึงอัตราดอกเบี้ยตามตลาดเงิน และอนุมัติอัตราดอกเบี้ยโดยหัวหน้าคณะสายงานบัญชีและการเงิน

3.6.2. แนวทางปฏิบัติการให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทย่อย

3.6.2.1. การให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทย่อยนั้น ควรมีการทำสัญญาเงินกู้ หรือ ตั๋วสัญญาใช้เงินรองรับธุรกรรมดังกล่าว โดยการกู้ยืมนั้นควรแจ้งผู้ให้กู้ออกไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้ผู้ให้กู้อาจได้เตรียมการวางแผนสภาพคล่องและผู้กู้ต้องชำระดอกเบี้ยตามกำหนด

BUILDING
BETTER FUTURE

54th Fl. Empire Tower, 1 South Sathorn Rd. Yannawa, Sathorn, Bangkok 10120 Thailand
T: +66 2180 9999 www.assetworldcorp-th.com F: +66 2180 9966
Tax ID: 0107561000412



ASSET WORLD CORPORATION

ชื่อเอกสาร	นโยบายการบริหารการเงิน
รหัสเอกสาร	AWC/CS/AWCCENTER/2019/POL016
วันที่เริ่มบังคับใช้	7 มีนาคม 2562 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562)
แก้ไขครั้งที่	1 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569)

3.6.2.2. การให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทย่อยนั้น ในกรณีที่เงินต้นครบกำหนดแล้ว ผู้กู้ยังไม่สามารถชำระคืนเงินต้นได้และประสงค์จะ Rollover จะต้องแจ้งผู้ให้กู้อีกไม่น้อยกว่า 7 วัน

3.6.2.3. ผู้กู้ต้องชำระดอกเบี้ยทั้งหมดตามภาระหนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระได้ ให้หาแนวทางร่วมกันระหว่างทีมการเงินสำนักงานใหญ่

3.7. การจัดการและบริหารความสัมพันธ์กับสถาบันการเงิน

3.7.1. นโยบายการจัดการและบริหารความสัมพันธ์กับสถาบันการเงิน

3.7.1.1. การบริหารความสัมพันธ์กับสถาบันการเงิน และการเจรจาต่อรองกับสถาบันการเงินนั้น จะดำเนินการโดยทีมการเงินสำนักงานใหญ่

3.7.1.2. ทีมการเงินสำนักงานใหญ่ ต้องมีการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงิน คู่สัญญาอย่างสม่ำเสมอ

3.7.2. แนวทางปฏิบัติการจัดการและประสานงานกับสถาบันการเงิน

3.7.2.1. ทีมการเงินสำนักงานใหญ่ จะติดต่อกับสถาบันการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากหัวหน้าคณะสายงานบัญชีและการเงิน และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

3.7.2.2. ทีมการเงินสำนักงานใหญ่ มีหน้าที่พิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่ทางสถาบันการเงินนำเสนอ เพื่อให้เห็นว่าผลิตภัณฑ์เหล่านั้นมีความเหมาะสมและสามารถพัฒนาประสิทธิภาพสำหรับการดำเนินงานธุรกิจของกลุ่มบริษัท หรือไม่

BUILDING
BETTER FUTURE

54th Fl. Empire Tower, 1 South Sathorn Rd. Yannawa, Sathorn, Bangkok 10120 Thailand
T: +66 2180 9999 www.assetworldcorp-th.com F: +66 2180 9966
Tax ID: 0107561000412



ASSET WORLD CORPORATION

ชื่อเอกสาร	นโยบายการบริหารการเงิน
รหัสเอกสาร	AWC/CS/AWCCENTER/2019/POL016
วันที่เริ่มบังคับใช้	7 มีนาคม 2562 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562)
แก้ไขครั้งที่	1 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569)

4. การดำเนินงานตามนโยบาย

นโยบายการบริหารการเงินและแนวทางปฏิบัตินี้ถูกควบคุมดูแลโดยหัวหน้าคณะสายงานบัญชีและการเงิน เพื่อให้ทีมการเงินสำนักงานใหญ่ ดำเนินการตามแนวนโยบายที่กำหนด

5. การติดตามและการวัดผล

บริษัทฯ จัดให้มีการติดตามและการประเมินผลการดำเนินงานด้านการเงินอย่างต่อเนื่องและเหมาะสม เช่น อัตราส่วนสภาพคล่อง อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ความสามารถในการชำระหนี้ และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน เพื่อใช้ในการประเมินประสิทธิภาพและเสถียรภาพทางการเงินของบริษัทฯ

6. การสื่อสาร การรายงาน และการสร้างการมีส่วนร่วม

บริษัทฯ จะสื่อสารนโยบาย แนวปฏิบัติ และแนวทางด้านการเงินแก่พนักงานและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม เพื่อให้เกิดความเข้าใจและการปฏิบัติที่สอดคล้องกันทั่วทั้งบริษัทฯ และบริษัทย่อย

7. การกำกับดูแลนโยบาย

คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่กำหนดทิศทางและกรอบการบริหารการเงิน อนุมัตินโยบาย และกำกับดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด โดยคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบควบคุมและการบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน

BUILDING
BETTER FUTURE

54th Fl. Empire Tower, 1 South Sathorn Rd. Yannawa, Sathorn, Bangkok 10120 Thailand
T: +66 2180 9999 www.assetworldcorp-th.com F: +66 2180 9966
Tax ID: 0107561000412



ASSET WORLD CORPORATION

ชื่อเอกสาร	นโยบายการบริหารการเงิน
รหัสเอกสาร	AWC/CS/AWCCENTER/2019/POL016
วันที่เริ่มบังคับใช้	7 มีนาคม 2562 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562)
แก้ไขครั้งที่	1 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าคณะสายงานบัญชีและการเงิน รวมทั้งทีมการเงินสำนักงานใหญ่ มีหน้าที่รับผิดชอบในการนำนโยบายไปปฏิบัติ กำกับดูแล การดำเนินงาน และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

8. การปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐาน

บริษัทฯ กำหนดให้การบริหารเงินและธุรกรรมทางการเงินทั้งหมดต้องเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับบริษัทจดทะเบียนอย่างเคร่งครัด เพื่อรักษาความโปร่งใส ความน่าเชื่อถือ และความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

9. บทบาทและความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่กำหนดนโยบาย อนุมัติแผนการเงิน และกำกับดูแลภาพรวม ด้านการเงินของบริษัทฯ คณะผู้บริหารมีหน้าที่จัดทำแผนงบประมาณ แผนจัดหาเงินทุน และบริหาร สภาพคล่องให้สอดคล้องกับกลยุทธ์องค์กร พร้อมรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะผู้บริหารที่เกี่ยวข้องต้องควบคุมการใช้จ่ายงบประมาณให้เป็นไปตามแผนที่ได้รับอนุมัติ และปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

10. การทบทวน แก้ไข

นโยบายการบริหารการเงินฉบับนี้ต้องได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในกฎหมาย กฎเกณฑ์ มาตรฐานที่เกี่ยวข้อง หรือบริบททางธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ การแก้ไข ปรับปรุง หรือยกเลิกนโยบายต้องได้รับการเสนอโดยคณะผู้บริหาร และได้รับการอนุมัติจาก คณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนประกาศใช้

BUILDING
BETTER FUTURE

54th Fl. Empire Tower, 1 South Sathorn Rd. Yannawa, Sathorn, Bangkok 10120 Thailand
T: +66 2180 9999 www.assetworldcorp-th.com F: +66 2180 9966
Tax ID: 0107561000412



ASSET WORLD CORPORATION

ชื่อเอกสาร	นโยบายการบริหารการเงิน
รหัสเอกสาร	AWC/CS/AWCCENTER/2019/POL016
วันที่เริ่มบังคับใช้	7 มีนาคม 2562 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562)
แก้ไขครั้งที่	1 (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569)

11. วันที่มีผลบังคับใช้

นโยบายการบริหารการเงินนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาและอนุมัติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2562 ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 7 มีนาคม 2562 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม ดังนี้

ครั้งที่ 1 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569

.....
(นายบุญทักษ์ หวังเจริญ)

ประธานกรรมการ

บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)

BUILDING
BETTER FUTURE

54th Fl. Empire Tower, 1 South Sathorn Rd. Yannawa, Sathorn, Bangkok 10120 Thailand
T: +66 2180 9999 www.assetworldcorp-th.com F: +66 2180 9966
Tax ID: 0107561000412