

รายละเอียดการแก้ไขคู่มือการปฏิบัติงานสำหรับการให้กู้ยืมเงินทุน

เดิม

ข้อ 3 : จำนวนเงินทุนรวมที่จะให้กู้ยืมและวงเงินสำหรับการรับเงินในแต่ละราย

- เมื่อใดก็ตามที่บริษัทฯ เป็นบริษัทย่อยที่ถูกถือหุ้นทั้งหมดโดยบริษัทแม่**เดียวกัน** การที่บริษัทฯ จะให้กู้ยืมเงินทุนแก่บริษัทย่อยอื่นใดในต่างประเทศซึ่งถูกถือหุ้นทั้งหมดโดยบริษัทแม่**เดียวกัน**อาจได้รับยกเว้นจากข้อจำกัดซึ่งระบุไว้ในสองวรรคก่อนหน้า หาก (1) จำนวนเงินที่ให้กู้ยืมแก่ผู้รับเงินรายใดรายหนึ่งจะต้องไม่เกินส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามที่ปรากฏในงบการเงินฉบับล่าสุดของบริษัทฯ และ (2) จำนวนรวมของจำนวนที่ให้กู้ยืมทั้งหมดจะต้องไม่เกินส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามที่ปรากฏในงบการเงินฉบับล่าสุดของบริษัทฯ

ข้อ 4 : ระยะเวลาของการให้กู้ยืมทุนและการคำนวณดอกเบี้ย

- ระยะเวลาของการที่บริษัทฯ จะให้สินเชื่อหรือการให้กู้ยืมเงินทุนในแต่ละรายการจะต้องไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่บริษัทฯ และผู้รับเงินกู้ยืมเป็นบริษัทย่อยที่ถูกถือหุ้นทั้งหมดโดยบริษัทแม่**เดียวกัน** ระยะเวลาของการให้กู้ยืมเงินทุนอาจมากกว่า 1 ปี แต่จะต้องไม่เกิน 10 ปี
- อัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อหรือการให้กู้ยืมเงินทุนในแต่ละรายการให้ปรับเปลี่ยนไปตามต้นทุนของการให้กู้ยืมเงินของบริษัทฯ

แก้ไขเป็น

ข้อ 3 : จำนวนเงินทุนรวมที่จะให้กู้ยืมและวงเงินสำหรับการรับเงินในแต่ละราย

- เมื่อใดก็ตามที่บริษัทฯ เป็นบริษัทย่อยที่ถูกถือหุ้นทั้งหมดโดยบริษัทแม่**ลำดับสูงสุด** การที่บริษัทฯ จะให้กู้ยืมเงินทุนแก่บริษัทย่อยอื่นใดในต่างประเทศซึ่งถูกถือหุ้นทั้งหมดโดยบริษัทแม่**ลำดับสูงสุด**อาจได้รับยกเว้นจากข้อจำกัดซึ่งระบุไว้ในสองวรรคก่อนหน้า หาก (1) จำนวนเงินที่ให้กู้ยืมแก่ผู้รับเงินรายใดรายหนึ่งจะต้องไม่เกินส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามที่ปรากฏในงบการเงินฉบับล่าสุดของบริษัทฯ และ (2) จำนวนรวมของจำนวนที่ให้กู้ยืมทั้งหมดจะต้องไม่เกินส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามที่ปรากฏในงบการเงินฉบับล่าสุดของบริษัทฯ

ข้อ 4 : ระยะเวลาของการให้กู้ยืมทุนและการคำนวณดอกเบี้ย

- ระยะเวลาของการที่บริษัทฯ จะให้สินเชื่อหรือการให้กู้ยืมเงินทุนในแต่ละรายการจะต้องไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่บริษัทฯ และผู้รับเงินกู้ยืมเป็นบริษัทย่อยที่ถูกถือหุ้นทั้งหมดโดยบริษัทแม่**ลำดับสูงสุด** ระยะเวลาของการให้กู้ยืมเงินทุนอาจมากกว่า 1 ปี แต่จะต้องไม่เกิน 10 ปี
- อัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อหรือการให้กู้ยืมเงินทุนในแต่ละรายการให้ปรับเปลี่ยนไปตามต้นทุนของการให้กู้ยืมเงินของบริษัทฯ

รายละเอียดการแก้ไขคู่มือการปฏิบัติงานสำหรับการให้กู้ยืมเงินทุน

เดิม**ข้อ 6 : มาตรการการติดตามและควบคุมเงินทุนที่ให้ผู้ยืม**

ภายหลังจากการให้กู้ยืมเงินทุนแล้ว แผนการเงินของบริษัทฯ จะต้องหมั่นดูแลติดตามความเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่เกิดขึ้นกับสถานะทางการเงิน ธุรกิจ และสถานะความน่าเชื่อถือต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของผู้ยืมและผู้ค้ำประกัน รวมไปถึงความเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่เกิดขึ้นกับมูลค่าของหลักประกัน และจัดทำบันทึกผลการดูแลติดตามเป็นลายลักษณ์อักษร ถ้ามีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ แผนการเงินของบริษัทฯ จะต้องรายงานโดยทันทีต่อประธานบริหารและแผนกที่เกี่ยวข้องซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อให้มีการดำเนินการที่ทันเวลา ในกรณีที่ผู้ยืมชำระหนี้เงินที่ขืมไปในวันหรือก่อนวันครบกำหนดชำระ การค้ำประกันที่เกี่ยวข้องหรือการจำนำจำนองที่เกี่ยวข้องจะยังไม่ถูกปลดจนกว่าผู้ยืมจะชำระเงินจนครบจำนวนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น **ในกรณีที่ผู้ยืมไม่สามารถชำระหนี้ภายในวันครบกำหนดชำระได้ ผู้ยืมจะต้องขอเลื่อนการชำระหนี้เป็นการล่วงหน้า และคำขอการเลื่อนการชำระหนี้จะต้องถูกส่งไปขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ มิฉะนั้น บริษัทฯ อาจดำเนินการบังคับหลักประกันหรือบังคับต่อผู้ค้ำประกันตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ได้รับชำระหนี้คืน**

ข้อ 11 : การอนุมัติและการแก้ไข

คู่มือการปฏิบัติงานนี้จะต้องถูกส่งไปยังที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อการอนุมัติก่อนที่จะนำไปใช้ กระบวนการเช่นเดียวกันนี้จะใช้บังคับแก่การแก้ไขเพิ่มเติมใดๆ ในคู่มือการปฏิบัติงานนี้

แก้ไขเป็น**ข้อ 6 : มาตรการการติดตามและควบคุมเงินทุนที่ให้ผู้ยืม**

1. ภายหลังจากการให้กู้ยืมเงินทุนแล้ว แผนการเงินของบริษัทฯ จะต้องหมั่นดูแลติดตามความเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่เกิดขึ้นกับสถานะทางการเงิน ธุรกิจ และสถานะความน่าเชื่อถือต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของผู้ยืมและผู้ค้ำประกัน รวมไปถึงความเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่เกิดขึ้นกับมูลค่าของหลักประกัน และจัดทำบันทึกผลการดูแลติดตามเป็นลายลักษณ์อักษร ถ้ามีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ แผนการเงินของบริษัทฯ จะต้องรายงานโดยทันทีต่อประธานบริหารและแผนกที่เกี่ยวข้องซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อให้มีการดำเนินการที่ทันเวลา ในกรณีที่ผู้ยืมชำระหนี้เงินที่ขืมไปในวันหรือก่อนวันครบกำหนดชำระ การค้ำประกันที่เกี่ยวข้อง หรือการจำนำจำนองที่เกี่ยวข้องจะยังไม่ถูกปลดจนกว่าผู้ยืมจะชำระเงินจนครบจำนวนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น
2. การจัดหาเงินทุนระยะสั้นที่บริษัทฯ จัดหาให้ผู้อื่น กำหนดให้ชำระคืนเป็นเงินสด และไม่อนุญาตให้เลื่อนวันครบกำหนดชำระออกไป อย่างไรก็ตาม หากบริษัทฯ มีสถานะเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นทั้งหมด โดยบริษัทแม่ในลำดับสูงสุด และมีการกู้ยืมเงินระหว่างกันที่บริษัทฯ ให้ยืมเงินทุนแก่บริษัทแม่ในลำดับสูงสุด หรือให้ยืมเงินทุนแก่บริษัทที่ไม่ใช่สาขาได้ห้วนแต่มีบริษัทแม่ในลำดับสูงสุดเป็นผู้ถือหุ้น โดยตรงหรือโดยอ้อมทั้งหมดของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงนั้น เมื่อเกิดกรณีที่ไม่สามารถชำระคืนได้และต้องเลื่อนออกไป กำหนดให้สามารถขยายระยะเวลาการให้กู้ยืมเงินทุนระยะสั้นได้ โดยต้องได้รับการอนุมัติขยายระยะเวลาการให้กู้ยืมเงินทุนจากคณะกรรมการบริษัทก่อนถึงวันครบกำหนด และไม่จำเป็นต้องชำระคืนกระแสเงินสดตามจริง แต่เมื่อพ้นระยะเวลาที่ขยายออกไปแล้ว ก็ยังคงต้องชำระคืนในรูปแบบกระแสเงินสดจริง มิฉะนั้น บริษัทฯ อาจดำเนินการบังคับคดีกับหลักประกันหรือผู้ค้ำประกันตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อรับการชำระคืน

ข้อ 11 : การอนุมัติและการแก้ไข

คู่มือการปฏิบัติงานนี้จะต้องถูกส่งไปยังที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไปเพื่อการอนุมัติก่อนที่จะนำไปใช้ กระบวนการเช่นเดียวกันนี้จะใช้บังคับแก่การแก้ไขเพิ่มเติมใดๆ ในคู่มือการปฏิบัติงานนี้

รายละเอียดการแก้ไขคู่มือการปฏิบัติงานสำหรับรายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

เดิม

3. คู่มือการปฏิบัติงาน

3.1 วงเงินที่ได้รับอนุมัติ

รายการปัจจุบัน (รวมไปถึงการซื้อขายเพื่อป้องกันความเสี่ยงและการซื้อขายโดยมีวัตถุประสงค์พิเศษ) จะอยู่ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติ โดยวงเงินที่ได้รับอนุมัติจะขึ้นอยู่กับ การเติบโตของรายได้ของบริษัทฯ และความแปรผันของสถานะความเสี่ยง วงเงินที่ได้รับอนุมัติจะมีผลบังคับใช้ภายหลังจากที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ หากมีการแก้ไขปรับปรุงประการใดๆ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ เช่นกัน

	วงเงินสูงสุด สำหรับรายการ หนึ่งๆ	วงเงินสูงสุด หรือยอดรวมต่อ วัน
ประธานบริหาร	20,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	80,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ
ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการเงิน	10,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	40,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ
ผู้จัดการฝ่าย การเงิน	2,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	10,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ

เพื่อให้เรื่องอำนาจอนุมัติของบริษัทฯ มีความสอดคล้องกันกับการกำกับดูแลและการควบคุมของธนาคาร บริษัทฯ จะต้องแจ้งวงเงินที่ได้รับอนุมัติสำหรับการทำรายการให้ธนาคารทราบ รวมถึงการดำเนินงานและกลยุทธ์การประกันความเสี่ยง หากมีความเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น จะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบ เพื่อให้ธนาคารดำเนินการปรับเปลี่ยน บริษัทฯ ต้องขอให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดที่มีอยู่ต่อไปและควบคุมและกำกับการดำเนินงานและสถานะการซื้อขายของบริษัทฯ ตามตารางวงเงินที่ได้รับอนุมัติ

แก้ไขเป็น

3. คู่มือการปฏิบัติงาน

3.1 วงเงินที่ได้รับอนุมัติ

รายการปัจจุบัน (รวมไปถึงการซื้อขายเพื่อป้องกันความเสี่ยงและการซื้อขายโดยมีวัตถุประสงค์พิเศษ) จะอยู่ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติ โดยวงเงินที่ได้รับอนุมัติจะขึ้นอยู่กับ การเติบโตของรายได้ของบริษัทฯ และความแปรผันของสถานะความเสี่ยง วงเงินที่ได้รับอนุมัติจะมีผลบังคับใช้ภายหลังจากที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ หากมีการแก้ไขปรับปรุงประการใดๆ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ เช่นกัน

	วงเงินสูงสุด สำหรับรายการ หนึ่งๆ	วงเงินสูงสุด หรือยอดรวมต่อ วัน
ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	20,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	80,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ
ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการเงิน	10,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	40,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ
ผู้จัดการฝ่าย การเงิน	2,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	10,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ

เพื่อให้เรื่องอำนาจอนุมัติของบริษัทฯ มีความสอดคล้องกันกับการกำกับดูแลและการควบคุมของธนาคาร บริษัทฯ จะต้องแจ้งวงเงินที่ได้รับอนุมัติสำหรับการทำรายการให้ธนาคารทราบ รวมถึงการดำเนินงานและกลยุทธ์การประกันความเสี่ยง หากมีความเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น จะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบ เพื่อให้ธนาคารดำเนินการปรับเปลี่ยน บริษัทฯ ต้องขอให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดที่มีอยู่ต่อไปและควบคุมและกำกับการดำเนินงานและสถานะการซื้อขายของบริษัทฯ ตามตารางวงเงินที่ได้รับอนุมัติ

บริษัท เดลต้า อิเลคทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”)**คู่มือการปฏิบัติงานสำหรับการให้กู้ยืมเงินทุน**

วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2563 – ฉบับแรกอนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563
11 เมษายน 2567 – ฉบับแก้ไขอนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

ข้อ 1 :

บริษัทฯ จะต้องปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติงานฉบับนี้ (“คู่มือการปฏิบัติงาน”) เมื่อให้กู้ยืมเงินทุนแก่บุคคลอื่น เรื่องใดที่ไม่ปรากฏในคู่มือการปฏิบัติงานฉบับนี้ ให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ข้อ 2 : ผู้รับเงิน เหตุผล และความจำเป็นในการให้กู้ยืมทุน

1. การให้กู้ยืมเงินทุนแก่บริษัทหรือกิจการอื่นที่บริษัทฯ มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจด้วยนั้น ให้จำกัดอยู่เพียงความต้องการเงินทุนในการดำเนินงานของคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกัน
2. บริษัทฯ จะไม่ให้สินเชื่อระยะสั้นแก่บริษัทหรือกิจการอื่น เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้
 - (1) เมื่อส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิออกเสียงมากกว่าร้อยละ 50 ของผู้รับเงินถูกถือโดยบริษัทแม่ในลำดับสูงสุด (Ultimate Parent Company) ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและผู้รับเงินมีความจำเป็นจะต้องได้รับสินเชื่อระยะสั้นเนื่องจากความต้องการทางการเงินและการดำเนินงาน
 - (2) เมื่อคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกันมีความจำเป็นจะต้องได้รับการให้กู้ยืมเงินระยะสั้น เนื่องจากความต้องการในการซื้อวัตถุดิบและการดำเนินงาน

ข้อ 3 : จำนวนเงินทุนรวมทั้งให้กู้ยืมและวงเงินสำหรับการรับเงินในแต่ละราย

1. เมื่อบริษัทฯ ให้กู้ยืมเงินทุนแก่บริษัทหรือกิจการอื่นที่บริษัทฯ มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจด้วยนั้น จำนวนเงินที่จะให้กู้ยืมแก่ผู้รับเงินรายใดรายหนึ่งจะต้องไม่เกินจำนวนมูลค่ารวมของรายการระหว่างผู้รับเงินกับบริษัทฯ ในปีล่าสุด และจะต้องไม่เกินร้อยละ 40 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามที่ปรากฏในงบการเงินฉบับล่าสุดของบริษัทฯ และจำนวนรวมของการเงินให้กู้ยืมทั้งหมดจะต้องไม่เกิน ร้อยละ 40 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามที่ปรากฏในงบการเงินฉบับล่าสุดของบริษัทฯ
เมื่อบริษัทฯ ให้สินเชื่อระยะสั้นแก่บริษัทหรือกิจการอื่น จำนวนเงินที่จะให้สินเชื่อระยะสั้นแก่ผู้รับเงินรายใดรายหนึ่งจะต้องไม่เกินร้อยละ 40 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามที่ปรากฏในงบการเงินฉบับล่าสุดของบริษัทฯ และจำนวนรวมของการให้สินเชื่อระยะสั้นทั้งหมดจะต้องไม่เกินร้อยละ 40 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามที่ปรากฏในงบการเงินฉบับล่าสุดของบริษัทฯ
จำนวนเงินรวมทั้งให้กู้ยืมทั้งหมดแก่บริษัทหรือกิจการอื่นที่บริษัทฯ มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจด้วยนั้น และจำนวนรวมของการให้สินเชื่อระยะสั้นทั้งหมดแก่บริษัทหรือกิจการอื่นจะต้องไม่เกินร้อยละ 40 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามที่ปรากฏในงบการเงินฉบับล่าสุดของบริษัทฯ
2. เมื่อบริษัทย่อยของบริษัทฯ (“บริษัทย่อย”) ให้กู้ยืมเงินทุนแก่บริษัทหรือกิจการอื่นที่บริษัทย่อยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจด้วยนั้น จำนวนเงินที่จะให้กู้ยืมแก่ผู้รับเงินรายใดรายหนึ่งจะต้องไม่เกินจำนวนมูลค่ารวมของรายการระหว่างผู้รับเงินกับบริษัทย่อยในปีล่าสุด และจำนวนรวมของการเงินให้กู้ยืมทั้งหมดจะต้องไม่เกินร้อยละ 40 ของมูลค่าสุทธิของบริษัทย่อย ตามที่ปรากฏในงบการเงินฉบับล่าสุดของบริษัทย่อย
เมื่อบริษัทย่อยให้สินเชื่อระยะสั้นแก่บริษัทหรือกิจการอื่น จำนวนเงินที่จะให้สินเชื่อระยะสั้นแก่ผู้รับเงินรายใดรายหนึ่งจะต้องไม่เกินร้อยละ 40 ของมูลค่าสุทธิของบริษัทย่อย ตามที่ปรากฏในงบการเงินฉบับล่าสุดของบริษัทย่อย และจำนวนรวมของการให้สินเชื่อระยะสั้นทั้งหมดจะต้องไม่เกินร้อยละ 40 ของมูลค่าสุทธิของบริษัทย่อย ตามที่ปรากฏในงบการเงินฉบับล่าสุดของบริษัทย่อย

จำนวนเงินรวมที่ให้กู้ยืมทั้งหมดแก่บริษัทหรือกิจการอื่นที่บริษัทย่อยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจด้วยนั้น และจำนวนรวมของการให้สินเชื่อระยะสั้นทั้งหมดแก่บริษัทหรือกิจการอื่นจะต้องไม่เกินร้อยละ 40 ของมูลค่าสุทธิของบริษัทย่อยตามที่ปรากฏในงบการเงินฉบับล่าสุดของบริษัทย่อย

3. เมื่อใดก็ตามที่บริษัท เป็นบริษัทย่อยที่ถูกถือหุ้นทั้งหมดโดยบริษัทแม่ **ลำดับสูงสุด** การที่บริษัท จะให้กู้ยืมเงินทุนแก่บริษัทย่อยอื่นใดในต่างประเทศซึ่งถูกถือหุ้นทั้งหมดโดยบริษัทแม่ **ลำดับสูงสุด** อาจได้รับยกเว้นจากข้อจำกัดซึ่งระบุไว้ในสองวรรคก่อนหน้า หาก (1) จำนวนเงินที่ให้กู้ยืมแก่ผู้รับเงินรายใดรายหนึ่งจะต้องไม่เกินส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทตามที่ปรากฏในงบการเงินฉบับล่าสุดของบริษัท และ (2) จำนวนรวมของจำนวนที่ให้กู้ยืมทั้งหมดจะต้องไม่เกินส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท ตามที่ปรากฏในงบการเงินฉบับล่าสุดของบริษัท

ข้อ 4 : ระยะเวลาของการให้กู้ยืมทุนและการคำนวณดอกเบี้ย

1. ระยะเวลาของการที่บริษัท จะให้สินเชื่อหรือการให้กู้ยืมเงินทุนในแต่ละรายการจะต้องไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่บริษัท และผู้รับเงินกู้ยืมเป็นบริษัทย่อยที่ถูกถือหุ้นทั้งหมดโดยบริษัทแม่ **ลำดับสูงสุด** ระยะเวลาของการให้กู้ยืมเงินทุนอาจมากกว่า 1 ปี แต่จะต้องไม่เกิน 10 ปี
2. อัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อหรือการให้กู้ยืมเงินทุนในแต่ละรายการให้ปรับเปลี่ยนไปตามต้นทุนของการให้กู้ยืมเงินของบริษัท

ข้อ 5 : วิธีการให้กู้ยืมเงินทุน

1. กระบวนการจัดการ
 - (1) เมื่อให้กู้ยืมเงินทุนหรือให้สินเชื่อระยะสั้นแก่บุคคลอื่น แผนกของบริษัท ที่รับผิดชอบจะต้องตรวจสอบและยื่นข้อเสนอเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัท อาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการมีอำนาจในการให้กู้ยืมเงินทุนแบบเป็นงวดๆ หรือเป็นสินเชื่อหมุนเวียน เมื่อให้กู้ยืมเงินกับคู่สัญญาเดียวกันภายในจำนวนเงินที่แน่นอนซึ่งกำหนดโดยมติของคณะกรรมการบริษัท และภายในระยะเวลา 1 ปี บริษัท จะต้องนำความคิดเห็นของกรรมการอิสระแต่ละท่านมาร่วมในการพิจารณาของการประชุมคณะกรรมการอย่างเต็มที่ และจะต้องบันทึกความคิดเห็นที่ชัดเจนของกรรมการอิสระสำหรับการเห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วย และเหตุผลของการไม่เห็นด้วยไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท
 - (2) แผนกการเงินของบริษัท จะต้องจัดทำสมุดบันทึกสำหรับการบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินทุนของบริษัท ภายหลังจากที่การให้กู้ยืมเงินทุนได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการแล้ว แผนกการเงินจะต้องบันทึกรายละเอียดผู้ที่ได้รับการกู้ยืมเงิน จำนวนเงิน วันที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการ วันเบิกเงินกู้ และเรื่องที่ต้องประเมินอย่างระมัดระวังเพื่อให้เป็นไปตามคู่มือการปฏิบัติงาน ลงในสมุดบันทึกเพื่อการตรวจสอบต่อไป
 - (3) ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องตรวจสอบกระบวนการการให้กู้ยืมเงินทุนแก่บุคคลอื่นและการดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าวเป็นรายไตรมาส และจะต้องจัดเตรียมรายงานผู้ตรวจสอบภายในตามรายละเอียดดังกล่าว หากมีการไม่ปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติงานในสาระสำคัญ ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องแจ้งเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการบริษัทโดยทันที
 - (4) แผนกการเงินของบริษัท จะต้องจัดทำตารางรายการการให้กู้ยืมเงินหรือการยกเลิกในแต่ละเดือน เพื่อที่จะอำนวยความสะดวกต่อการควบคุมภายในของบริษัท การติดตาม และการเผยแพร่ต่อสาธารณะและการรายงาน แผนกการเงินของบริษัท จะต้องประเมินและตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สูญหรือหนี้สงสัยจะสูญในแต่ละไตรมาส และจะต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการให้กู้ยืมเงินของบริษัท ในงบการเงินของบริษัท และจะต้องจัดเตรียมข้อมูลที่เกี่ยวข้องให้แก่ผู้สอบบัญชีภายนอกที่ได้รับอนุญาตของบริษัท

- (5) เมื่อผู้รับเงินกู้ไม่ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในคู่มือการปฏิบัติงาน หรือจำนวนเงินที่ให้ผู้ยืมเกินวงเงินที่กำหนดไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานโดยเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของเงื่อนไข แผนการเงินของบริษัท จะต้องจัดเตรียมแผนการแก้ไขและดำเนินการแก้ไขตามแผนการแก้ไขดังกล่าวตามระยะเวลาของแผนการแก้ไข

2. วิธีการตรวจสอบ

- (1) บริษัทหรือกิจการที่ขอกู้ยืมเงินจะต้องจัดเตรียมข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องและระบุวัตถุประสงค์การนำไปใช้เป็นลายลักษณ์อักษรให้แก่บริษัท เพื่อการตรวจสอบ
- (2) ภายหลังจากได้รับคำขอกู้ยืมเงิน แผนกของบริษัท ที่มีหน้าที่รับผิดชอบจะต้องตรวจสอบและประเมินความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการกู้ยืม ความสัมพันธ์ทางธุรกิจระหว่างผู้รับเงินกู้และบริษัท ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม สถานะทางการเงินและการปฏิบัติงานของผู้รับเงิน ความสามารถในการชำระหนี้คืนและความน่าเชื่อถือทางการเงิน ความสามารถในการทำกำไร และวัตถุประสงค์ในการจะนำเงินทุนไปใช้ของผู้รับเงิน นอกจากนี้ จะต้องพิจารณาถึงผลกระทบจากจำนวนเงินทุนทั้งหมดที่บริษัท ให้กู้ยืมต่อการดำเนินงานของบริษัท สถานะทางการเงินและส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท และแผนที่มีหน้าที่รับผิดชอบจะต้องจัดเตรียมรายงานเป็นลายลักษณ์อักษรจากการประเมินดังกล่าวและส่งรายงานนั้นให้กับคณะกรรมการเพื่อตรวจสอบ
- (3) ในการให้ผู้ยืมเงินหรือให้สินเชื่อระยะสั้นแก่บุคคลอื่น ถ้าจำเป็นบริษัท อาจเรียกให้ผู้กู้ยืมออกหนังสือคำประกันในจำนวนที่เท่ากับจำนวนเงินที่ให้ผู้ยืม และจะเรียกให้ผู้กู้ยืมจัดหาทรัพย์สินหรือสังหาริมทรัพย์ส่วนตัวมาเป็นหลักประกัน โดยจะดำเนินการให้หลักประกันเหนือทรัพย์สินนั้นมีผลตามกฎหมาย และบริษัท จะต้องประเมินเป็นรายไตรมาสว่ามูลค่าของหลักประกันที่ผู้กู้ยืมได้ให้ไว้ว่ามีเพียงพอกับจำนวนเงินที่ผู้กู้ยืมที่คงค้างหรือไม่ และเรียกให้วางหลักประกันเพิ่มเติมได้ในกรณีที่เป็น กรณีที่เกี่ยวข้องกับหลักประกันที่ได้กล่าวก่อนหน้านั้น หากผู้กู้ยืมได้ให้บุคคลหรือหน่วยงานที่มีศักยภาพทางการเงินและความน่าเชื่อถือทางการเงินเป็นอย่างดีมากมาค้ำประกัน เพื่อเป็นหลักประกันแทน คณะกรรมการบริษัท อาจพิจารณาการค้ำประกันดังกล่าวและตัดสินใจ โดยคำนึงถึงรายงานการประเมินของแผนกที่มีหน้าที่รับผิดชอบ ในกรณีของการค้ำประกันโดยบริษัท จะต้องมีการตรวจสอบหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทผู้ค้ำประกันว่าการค้ำประกันสามารถทำได้หรือไม่
- (4) หากมีการใช้หลักประกันจะต้องมีการทำประกันอัคคีภัยให้กับหลักประกันนั้น ยกเว้นที่ดินและหลักทรัพย์จำนวนวงเงินในการเอาประกันภัยจะต้องไม่น้อยกว่ามูลค่าต้นทุนทรัพย์สินของหลักประกันที่นำมาค้ำประกัน กรมธรรม์ประกันภัยแต่ละฉบับจะต้องระบุชื่อบริษัท ในฐานะผู้รับผลประโยชน์ และกรรมสิทธิ์ ปริมาณ สถานที่ตั้ง และระยะเวลาการประกันภัยของทรัพย์สินที่เอาประกันตามกรมธรรม์ประกันภัยจะต้องสอดคล้องกับข้อตกลงและเงื่อนไขในการให้ผู้ยืมเงินของบริษัท

ข้อ 6 : มาตรการการติดตามและควบคุมเงินทุนที่ให้ผู้ยืม

1. ภายหลังจากการให้ผู้ยืมเงินทุนแล้ว แผนกการเงินของบริษัท จะต้องหมั่นดูแลติดตามความเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่เกิดขึ้นกับสถานะทางการเงิน ธุรกิจ และสถานะความน่าเชื่อถือต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของผู้กู้ยืมและผู้ค้ำประกัน รวมไปถึงความเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่เกิดขึ้นกับมูลค่าของหลักประกัน และจัดทำบันทึกผลการดูแลติดตามเป็นลายลักษณ์อักษร ถ้ามีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ แผนกการเงินของบริษัท จะต้องรายงานโดยทันทีต่อประธานบริหารและแผนกที่เกี่ยวข้องซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบเพื่อให้มีการดำเนินการที่ทันเวลา ในกรณีที่ผู้กู้ยืมชำระหนี้เงินที่ยืมไปในวันหรือก่อนวันครบกำหนดชำระ การค้ำประกันที่เกี่ยวข้อง หรือการจำนำจำนองที่เกี่ยวข้องจะยังไม่ถูกปลดจนกว่าผู้กู้ยืมจะชำระเงินจนครบจำนวนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น
2. การจัดหาเงินทุนระยะสั้นที่บริษัท จัดหาให้ผู้อื่น กำหนดให้ชำระคืนเป็นเงินสด และไม่อนุญาตให้เลื่อนวันครบกำหนดชำระออกไป อย่างไรก็ตาม หากบริษัท มีสถานะเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นทั้งหมดโดยบริษัทแม่ในลำดับสูงสุด และมีการกู้ยืมเงินระหว่างกันที่บริษัท ให้ยืมเงินทุนแก่บริษัทแม่ในลำดับสูงสุด หรือให้ยืมเงินทุนแก่บริษัทที่ไม่ใช่สัญชาติใดหัวน แต่มีบริษัทแม่ในลำดับสูงสุดเป็นผู้ถือหุ้นโดยตรงหรือโดยอ้อมทั้งหมดของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงนั้น เมื่อเกิดกรณีที่

ไม่สามารถชำระคืนได้และต้องเลื่อนออกไป กำหนดให้สามารถขยายระยะเวลาการให้กู้ยืมเงินทุนระยะสั้นได้ โดยต้องได้รับการอนุมัติขยายระยะเวลาการให้กู้ยืมเงินทุนจากคณะกรรมการบริษัทก่อนถึงวันครบกำหนด และไม่จำเป็นต้องชำระคืนกระแสเงินสดตามจริง แต่เมื่อพ้นระยะเวลาที่ขยายออกไปแล้ว ก็ยังคงต้องชำระคืนในรูปแบบกระแสเงินสดจริง มิฉะนั้น บริษัท อาจดำเนินการบังคับคดีกับหลักประกันหรือผู้ค้ำประกันตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อรับการชำระคืน

ข้อ 7 : แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมในการให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลอื่น

1. ก่อนที่จะให้กู้ยืมเงินทุน บริษัท จะต้องประเมินอย่างรอบคอบว่าการให้กู้ยืมเงินทุนดังกล่าวมีความสอดคล้องและเป็นไปตามคู่มือการปฏิบัติงาน และส่งผลการประเมินไปยังคณะกรรมการบริษัท เพื่อลงมติ และจะต้องไม่มอบอำนาจหรืออนุญาตให้บุคคลอื่นใดตัดสินใจในการให้กู้ยืมเงินทุน
2. ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องตรวจสอบกระบวนการการให้กู้ยืมเงินทุนแก่บุคคลอื่นและการดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าวอย่างน้อยเป็นรายไตรมาส และจะต้องจัดเตรียมรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าว หากมีการไม่ปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติงานในสาระสำคัญ ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรต่อคณะกรรมการบริษัท โดยทันที
3. เมื่อผู้รับเงินกู้ยืมไม่ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในคู่มือการปฏิบัติงาน หรือจำนวนเงินที่ให้กู้ยืมเกินวงเงินที่กำหนดไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานโดยเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของเงื่อนไข ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องเร่งให้แผนกการเงินของบริษัท ยกเลิกจำนวนเงินที่เกินวงเงินภายในระยะเวลาที่กำหนด และดำเนินการแก้ไขตามแผนการแก้ไขให้ถูกต้อง

ข้อ 8 : กระบวนการควบคุมการให้กู้ยืมเงินที่กระทำโดยบริษัทย่อย

1. สำหรับบริษัทย่อยที่ประสงค์จะให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลอื่น บริษัทย่อยจะต้องมีคู่มือการปฏิบัติงานการให้กู้ยืมเงินทุนเป็นของตนเองโดยสอดคล้องกับคู่มือการปฏิบัติงานฉบับนี้ และกระทำการตามที่ระบุไว้
2. เมื่อบริษัทย่อยให้กู้ยืมเงินทุนแก่บุคคลอื่น บริษัทย่อยจะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎการควบคุมภายใน (Internal Control Rules) และคู่มือการปฏิบัติงานการให้กู้ยืมเงินทุน (Operating Procedures of Fund Lending) ของตนเอง บริษัทย่อยจะต้องส่งรายงานเป็นลายลักษณ์อักษรให้แก่บริษัทฯ ทุกเดือน โดยสรุปยอดเงินทุนที่ให้กู้ยืม ผู้รับเงินกู้ยืม และระยะเวลาของการให้กู้ยืมเงิน ของเดือนก่อนหน้า ภายในวันที่ 5 ของเดือนปัจจุบัน ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องบรรจุหัวข้อการให้กู้ยืมเงินทุนของบริษัทย่อยเป็นหนึ่งในรายการที่จะต้องได้รับการตรวจสอบ หากมีการไม่ปฏิบัติตามกฎการควบคุมภายใน (Internal Control Rules) และ/หรือ คู่มือการปฏิบัติงานการให้กู้ยืมเงินทุน (Operating Procedures of Fund Lending) ในสาระสำคัญ ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรต่อคณะกรรมการบริษัทโดยทันที

ข้อ 9 : การเผยแพร่ต่อสาธารณะและกระบวนการรายงาน

แผนกการเงินของบริษัทฯ จะต้องรายงานยอดเงินที่ให้กู้ยืมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นรายเดือน โดยรายงานยอดของเดือนก่อนหน้า ภายในวันที่ 5 ของเดือนปัจจุบัน ต่อแผนกหุ้น (Stock Affairs Division) ของ Delta Electronics, Inc. ซึ่งเป็นบริษัทแม่ลำดับสูงสุด พร้อมกับจำนวนรายได้จากการขายเพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณะและรายงานเป็นรายเดือนภายในกำหนดระยะเวลาตามกฎหมาย

ข้อ 10 : บทกำหนดโทษ

หากผู้จัดการคนใดของบริษัทฯ หรือบุคคลใดที่มีหน้าที่รับผิดชอบฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติงาน ผู้ฝ่าฝืนคู่มือการปฏิบัติงานจะได้รับโทษโดยเทียบกับความร้ายแรงของการฝ่าฝืนนั้นตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับการทำงานของบริษัทฯ

ข้อ 11 : การอนุมัติและการแก้ไข

คู่มือการปฏิบัติงานนี้จะต้องถูกส่งไปยังที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป เพื่อการอนุมัติ ก่อนที่จะนำไปใช้ กระบวนการเช่นเดียวกันนี้จะใช้บังคับแก่การแก้ไขเพิ่มเติมใดๆ ในคู่มือการปฏิบัติงานนี้

บริษัท เดลต้า อิเลคทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”)**คู่มือการปฏิบัติงานสำหรับรายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน**

วันที่ 31 มีนาคม 2563 – ฉบับแรกอนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563
วันที่ 11 เมษายน 2567 – ฉบับแก้ไขอนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

1. คำนำ

คู่มือการปฏิบัติงานนี้ (“คู่มือการปฏิบัติงาน”) ได้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นมาตรฐานในการควบคุมรายได้และรายจ่าย และสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท เพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยให้มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะทำให้บริษัท สามารถเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันในธุรกิจ และเพื่อควบคุมการทำรายการทางการเงินต่างๆ

2. หลักการและเหตุผล**2.1 ประเภทของรายการ**

บริษัท สามารถทำรายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ซึ่งรวมไปถึงสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟอร์เวิร์ด สัญญาออปชั่น สัญญาฟิวเจอร์ส สัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ย หรือสัญญาสวอปอัตราแลกเปลี่ยน ธุรกิจการค้าขาดพันธบัตรหรือตราสารหนี้ซึ่งมีกำหนดระยะเวลาในการซื้อขายสำหรับการซื้อคืน รวมไปถึงสัญญาที่มีการใช้อนุพันธ์ต่างๆ ข้างต้นหลายประเภทร่วมกัน เป็นต้น ณ ปัจจุบันขอบเขตการปฏิบัติงานของบริษัท ในการเข้าทำรายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงินส่วนใหญ่จะถูกจำกัดไว้แต่เพียง การเข้าทำสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศระยะยาว สัญญาออปชั่น สัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ย หรือสัญญาสวอปอัตราแลกเปลี่ยน ธุรกิจการค้าขาดพันธบัตรหรือตราสารหนี้ซึ่งมีกำหนดระยะเวลาในการซื้อขายสำหรับการซื้อคืน หากมีความจำเป็นที่จะต้องเข้าทำรายการประเภทอื่น จะต้องได้รับอนุมัติจากประธานคณะกรรมการบริษัท เป็นการล่วงหน้า

2.2 กลยุทธ์การบริหารจัดการและป้องกันความเสี่ยง

รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงินควรมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยง ผลกระทบทางการเงินที่เลือกเข้าทำรายการจึงควรสามารถป้องกันการขาดทุนจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ ควรให้ความสำคัญกับการเลือกคู่ค้าเท่าที่จะสามารถทำได้จากธนาคารที่บริษัท ได้ติดต่อทำธุรกรรมทั่วไป เพื่อป้องกันบริษัท จากความเสี่ยงด้านเครดิต ก่อนที่จะดำเนินการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จะต้องมีการกำหนดลักษณะของรายการอย่างชัดเจนตามการบันทึกบัญชีว่ารายการนั้นเป็นการป้องกันความเสี่ยงหรือการดำเนินการทางการเงินเพื่อแสวงหาผลตอบแทนจากการลงทุน เป็นต้น

2.3 การกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

2.3.1 ฝ่ายบริหารจัดการเงินทุน เป็นส่วนสำคัญของระบบควบคุมการแลกเปลี่ยน โดยทำหน้าที่ตั้งแต่การเก็บรวบรวมข้อมูลตลาดเงินตราต่างประเทศ การคาดคะเนแนวโน้มและความเสี่ยง การทำความเข้าใจกับผลกระทบทางการเงิน กฎหมายและกฎระเบียบ รวมไปถึงเทคนิคการดำเนินการ เป็นต้น ฝ่ายบริหารจัดการเงินทุน จะต้องทำความเข้าใจและสามารถให้ข้อมูลที่เพียงพอและทันเวลาตลอดเวลา เพื่อใช้เป็นข้อมูลอ้างอิงของผู้บริหาร รวมไปถึงฝ่ายขาย ฝ่ายซื้อ ฝ่ายบัญชี และฝ่ายบริหารเงินเป็นต้น และจะต้องรับคำสั่งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินในการให้อำนาจควบคุมสถานะการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและดำเนินการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามนโยบายของบริษัท

- 2.3.2 ฝ่ายบัญชี มีหน้าที่ควบคุมสถานะการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของบริษัทฯ ในภาพรวม ฝ่ายบัญชีจะต้องคำนวณสถานะการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในปัจจุบันและอนาคตที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับใช้ในการบันทึกบัญชีรายได้และต้นทุนโดยไม่กระทบกับการดำเนินการหลัก การคาดการณ์และผลตอบแทนของสถานะการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะต้องขึ้นอยู่กับข้อมูลที่ได้รับจากฝ่ายซื้อและฝ่ายขาย การคาดการณ์อย่างแม่นยำนั้นมีความสำคัญอย่างยิ่งสำหรับการควบคุมสถานะการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- 2.4 วงเงินของการทำรายการ
- 2.4.1 วงเงินของรายการการป้องกันความเสี่ยง ให้นำความเสี่ยงทั้งหมดมาเป็นฐานในการดำเนินการป้องกันความเสี่ยงเพื่อที่จะบรรลุเป้าหมายในการทำให้ปลอดภัยความเสี่ยง โดยคำนึงถึงสถานการณ์จริงในเวลานั้นๆ ในกรณีที่เกินวงเงินที่กำหนดไว้ จะต้องดำเนินการขออนุมัติจากประธานบริษัท
- 2.4.2 วงเงินสำหรับการซื้อขายโดยมีวัตถุประสงค์พิเศษ วงเงินสำหรับการซื้อขายโดยมีวัตถุประสงค์พิเศษจะจำกัดไว้เพียงแค่ค่าใช้จ่ายด้านการลงทุน หนี้กู้ยืม และเงินลงทุนระยะยาว และมูลค่าที่แท้จริงของรายการนั้นๆ จะถูกใช้เป็นมูลค่าสูงสุดในการป้องกันความเสี่ยง
- 2.4.3 อื่นๆ วงเงินของการซื้อขาย วงเงินของการหยุดขาดทุน (stop-loss) และวงเงินของการซื้อขายอื่นๆ ซึ่งไม่เข้ากรณีสองประเภทข้างต้น จะต้องได้รับอนุมัติจากประธานคณะกรรมการบริษัท ก่อนเป็นการล่วงหน้า
- 2.5 การประเมินผล
- 2.5.1 รายการการประกันความเสี่ยง
- 2.5.1.1 การประเมินผลขึ้นอยู่กับขนาดของสถานะการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (FX position) เพื่อที่จะกำหนดเป้าหมายกำไรขาดทุนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เป้าหมายนี้จะต้องถูกรวมอยู่ในการประเมินผลซึ่งต้องมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ
- 2.5.1.2 ผู้ทำการซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนจะทำหน้าที่อย่างดีที่สุดเพื่อที่จะบรรลุเป้าหมายในเรื่องประเภทผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามที่กำหนดไว้ และใช้มูลค่าเหล่านั้นเป็นฐานในการประเมินผล
- 2.5.2 การกำหนดวงเงินสำหรับการขาดทุน (Stop-loss Limit)
- 2.5.2.1 การซื้อขายเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging Trade)
- 2.5.2.1.1 ภายหลังจากสถานะการซื้อขายได้ถูกจัดตั้งขึ้น (Trading Position) จะต้องกำหนดจุดหยุดขาดทุนเพื่อป้องกันการขาดทุนเกินวงเงินที่กำหนดไว้ จุดหยุดขาดทุนจะต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าการซื้อขายในสัญญา
- หากมูลค่าการขาดทุนเกินกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าการซื้อขาย จะต้องรายงานกรณีดังกล่าวให้หัวหน้าฝ่ายบริหารการเงินของบริษัทแม่ในลำดับสูงสุดของกิจการให้ทราบโดยทันทีเพื่อหารือถึงมาตรการแก้ไขที่จำเป็น
- 2.5.2.1.2 มูลค่าการขาดทุนสำหรับสัญญาการซื้อขายแต่ละสัญญา จะต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าสัญญา

2.5.2.1.3 ภายหลังจากสถานะการซื้อขายได้ถูกจัดตั้งขึ้น จะต้องกำหนดจุดหยุดขาดทุน สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยที่ชัดเจน โดยอยู่ในอัตราร้อยละ 10 ของมูลค่าที่ปรากฏในแบบอนุมัติการซื้อขาย จุดหยุดขาดทุนสำหรับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยจะต้องถูกบันทึกไว้ในแบบอนุมัติและการเข้าทำรายการจะต้องได้รับอนุมัติตามที่กำหนดไว้ในตารางอำนาจอนุมัติ โดยจะต้องมีการติดตามดูความผันผวนของตลาดอย่างสม่ำเสมอตลอดระยะเวลาที่สถานะการซื้อขายยังมีอยู่ หากอัตราการแลกเปลี่ยนหรืออัตราดอกเบี้ยถึงจุดหยุดขาดทุน จะต้องใช้มาตรการหยุดการขาดทุนโดยทันที

2.5.2.2 การซื้อขายโดยมีวัตถุประสงค์พิเศษ

การซื้อขายโดยมีวัตถุประสงค์พิเศษใช้สำหรับป้องกันความเสี่ยงโดยมีวัตถุประสงค์ที่แน่นอน และจะต้องมีสถานะการซื้อขายป้องกันความเสี่ยงที่สอดคล้องกันโดยเฉพาะเจาะจง โดยหลักการนั้น การซื้อขายโดยมีวัตถุประสงค์พิเศษจะไม่สามารถเลิกสัญญาได้ก่อนครบกำหนด

3. คู่มือการปฏิบัติงาน

3.1 วงเงินที่ได้รับอนุมัติ

รายการปัจจุบัน (รวมไปถึงการซื้อขายเพื่อป้องกันความเสี่ยงและการซื้อขายโดยมีวัตถุประสงค์พิเศษ) จะอยู่ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติ โดยวงเงินที่ได้รับอนุมัติจะขึ้นอยู่กับ

การเติบโตของรายได้ของบริษัท และความแปรผันของสถานะความเสี่ยง วงเงินที่ได้รับอนุมัติจะมีผลบังคับใช้ภายหลังจากที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หากมีการแก้ไขปรับปรุงประการใดๆ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เช่นกัน

	วงเงินสูงสุด สำหรับรายการหนึ่งๆ	วงเงินสูงสุด หรือยอดรวมต่อวัน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	20,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	80,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการเงิน	10,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	40,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ
ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	2,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	10,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ

เพื่อให้เรื่องอำนาจอนุมัติของบริษัท มีความสอดคล้องกันกับการกำกับดูแลและการควบคุมของธนาคาร บริษัทจะต้องแจ้งวงเงินที่ได้รับอนุมัติสำหรับการทำรายการให้ธนาคารทราบ รวมถึงการดำเนินงานและกลยุทธ์การประกันความเสี่ยง หากมีความเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น จะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบเพื่อให้ธนาคารดำเนินการปรับเปลี่ยน บริษัท ต้องขอให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดที่มีอยู่ต่อไปและควบคุมและกำกับดูแลการดำเนินงานและสถานะการซื้อขายของบริษัท ตามตารางวงเงินที่ได้รับอนุมัติ

3.2 การจัดการสำหรับการปฏิบัติงาน

เนื่องจากคุณสมบัติพิเศษของผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงิน เช่น การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว มูลค่าจำนวนมาก การซื้อขายบ่อยครั้ง และความซับซ้อนในการคำนวณ หน้าที่ในการซื้อขายและการควบคุมจึงต้องได้รับการจัดการโดยมีอาชีพที่ผ่านการฝึกอบรมมาอย่างดี ดังนั้น การซื้อขายผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินจะต้องดำเนินการโดยเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารจัดการเงินทุนที่ได้รับอนุญาตจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน

4. การจัดการดูแลฝ่ายบัญชี บริษัท และบริษัทย่อย จะใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งจำเป็นในการคิดหามูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน TFRS9 ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายที่มีสภาพคล่อง หรือไม่ปรากฏการอ้างอิงราคาซื้อขายในตลาด จะใช้วิธีวิเคราะห์มูลค่าจากต้นทุนหรือวิธีพิจารณาจากรายได้แทน
5. ระบบการควบคุมภายใน
 - 5.1 มาตรการการบริหารจัดการความเสี่ยง
 - 5.1.1 การพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านเครดิต คู่ค้าในการซื้อขายนั้นจะจำกัดไว้แต่เพียงธนาคารที่มีการติดต่อทำธุรกรรมกับบริษัท และสามารถให้ข้อมูลระดับมืออาชีฟได้
 - 5.1.2 การพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านตลาด ตลาดหลักคือการซื้อขาย over-the-counter ณ ปัจจุบัน บริษัท ยังไม่มีการพิจารณาถึงสัญญาฟิวเจอร์ส
 - 5.1.3 การพิจารณาถึงสภาพคล่อง เพื่อให้มีสภาพคล่อง ธนาคารที่ทำการซื้อขายนั้นต้องมีอุปกรณ์ ข้อมูล และความสามารถในการซื้อขายที่เพียงพอ รวมไปถึงมีความสามารถในการซื้อขายในตลาดใดๆ ก็ตามที่กำหนด
 - 5.1.4 การพิจารณาถึงการดำเนินงาน ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายจะต้องปฏิบัติตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติและคู่มือการปฏิบัติงาน อย่างถูกต้อง เพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากการดำเนินงาน
 - 5.1.5 ความเสี่ยงด้านกฎหมาย เอกสารใดๆ ที่จำเป็นจะต้องลงลายมือชื่อกับธนาคารจะต้องได้รับการตรวจสอบโดยฝ่ายกฎหมาย เพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงด้านกฎหมาย
 - 5.1.6 ความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ พนักงานผู้ทำการซื้อขายและคู่ค้าฝ่ายธนาคารจะต้องดำเนินการอย่างสมบูรณ์และถูกต้องอย่างมืออาชีพ นอกจากนี้ บริษัท ต้องขอให้ธนาคารเปิดเผยความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เพื่อหลีกเลี่ยงความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการใช้สินค้าผลิตภัณฑ์ทางการเงินในทางที่ผิด
 - 5.1.7 ความเสี่ยงในการส่งมอบเงิน ผู้ที่ทำการซื้อขายรับอนุญาตจะต้องให้ความสนใจกับกระแสเงินสดเงินต่างประเทศของบริษัท อย่างสม่ำเสมอ เพิ่มเติมไปจากการปฏิบัติตามข้อกำหนดตามตารางอำนาจอนุมัติอย่างเคร่งครัด เพื่อที่จะทำให้มั่นใจว่ามีเงินเพียงพอสำหรับการส่งมอบ
 - 5.2 การควบคุมภายใน
 - 5.2.1 พนักงานที่ทำการซื้อขายจะไม่ทำหน้าที่ลงนามยืนยันรายการและการส่งมอบเงินไปพร้อมกัน
 - 5.2.2 พนักงานที่ทำการซื้อขายจะต้องส่งมอบหลักฐานหรือสัญญาการซื้อขายให้กับผู้ทำบัญชีเพื่อทำการบันทึกบัญชี
 - 5.2.3 ผู้ทำบัญชีควรดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงอย่างสม่ำเสมอ อาทิ ยอดเงินในบัญชีกับธนาคารคู่สัญญา หรือขอรายงานการเคลื่อนไหวทางบัญชี
 - 5.2.4 ผู้ทำบัญชีควรทำการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอว่ายอดรวมนั้นเกินกว่าสถานะซื้อขายสุทธิของสินทรัพย์สกุลเงินต่างประเทศ หนี้สิน และภาระผูกพัน
 - 5.2.5 ฝ่ายบริหารการเงินจะต้องประเมินสถานะกำไร/ขาดทุนตามอัตราแลกเปลี่ยนประจำวันสุดท้ายที่ประกาศไว้ และจัดทำรายงานเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวในทุกๆ สิ้นเดือน ฝ่ายบริหารจัดการเงินทุนจะต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวไปยังหัวหน้าฝ่ายการเงินของบริษัทแม่ในลำดับสูงสุดของกิจการ