



บริษัท สุธากัญจน์ จำกัด (มหาชน)

นโยบายทางการเงิน



บริษัท สุธากัญจน์ จำกัด (มหาชน) มุ่งประกอบธุรกิจการเพื่อสร้างความเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนในระยะยาวและการเป็นบริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการ **รวมทั้งการ**บริหารการเงินของบริษัทในเครือแบบองค์รวมเพื่อลดความเสี่ยงสภาพคล่องทางการเงิน **ความ**ผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงิน โดยมีการวางแผนการลงทุนเพื่อขยายการเติบโตให้กับธุรกิจอย่างระมัดระวัง และมีแผนในการบริหารจัดการการใช้เงินทุนอย่างเหมาะสม โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ได้จากการลงทุนในระยะยาว รวมถึงการสร้างโอกาสสำหรับช่องทางทำธุรกิจเพื่อสร้างการเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืน

1. วัตถุประสงค์

1. เพื่อจัดโครงสร้างเงินทุนที่สามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เทียบเคียงในอุตสาหกรรมเดียวกัน หรือในเกณฑ์เทียบเคียงตามเงื่อนไขที่ผู้ให้การสนับสนุนแหล่งเงินทุนกำหนด
2. เพื่อบริหารความเสี่ยง รวมถึงช่วยสร้างโอกาสในการลงทุนอย่างเหมาะสม โดยมีการเลือกใช้แหล่งเงินกู้จากหลากหลายสถาบันการเงินที่มีข้อเสนอในเงื่อนไข อัตราดอกเบี้ย หรือค่าบริการ ซึ่งต้นทุนต่ำ และให้บริการบริการสินเชื่อและสนับสนุนทางการเงินที่คล่องตัว สามารถยืดหยุ่น และปรับตามประเภทการใช้เงินทุนได้อย่างเหมาะสม เพื่อช่วยสร้างโอกาสและเพิ่มช่องทางบริหารจัดการการเงินได้ทันต่อความต้องการใช้งาน
3. เพื่อบริหารจัดการและควบคุมการใช้เงินทุนหมุนเวียนทั้งระยะสั้น และระยะยาวได้อย่างเหมาะสมและทันกาล
4. เพื่อสามารถติดตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการทางการเงิน เพื่อการใช้เงินลงทุนสำหรับเป็นทุนหมุนเวียน สำหรับการลงทุนเพื่อให้ธุรกิจดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการขยายเพื่อการเติบโตอย่างมั่นคงในอนาคต

2. ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้ เพื่อระบุนโยบายการเงินสำคัญที่ต้องมีการควบคุมเพื่อให้มีการติดตาม อันจะช่วยลดความเสี่ยง และลดโอกาสที่จะเกิดการขาดสภาพคล่องทางการเงิน

3. นโยบายทางการเงินที่สำคัญ มีดังนี้

▪ กำหนดตัวชี้วัดอัตราส่วนทางการเงินที่ควบคุม

- อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ไม่เกิน 2 เท่า
- อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยสุทธิ ต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ไม่เกิน 1.75 เท่า
- อัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ ไม่ต่ำกว่า 1.2 เท่า
- อัตราส่วนโครงสร้างทางการเงิน ไม่เกิน 3 เท่า

▪ นโยบายในการจัดทำงบประมาณการและแผนเงินลงทุนประจำปี

บริษัทกำหนดให้บริษัทและบริษัทย่อย มีการจัดทำแผนงบประมาณและแผนเงินลงทุนประจำปี เพื่อดูสภาพคล่องทั้งในระดับบริษัทย่อยและภาพรวมบริษัทในอนาคต รวมถึงให้มีการทบทวนหากมีการเปลี่ยนแปลงในสาระสำคัญของเหตุการณ์เพื่อให้มีการติดตามและควบคุมทางการเงินอย่างทันต่อเวลาอย่างเหมาะสม



■ การให้ความช่วยเหลือทางการเงินและการค้าประกัน

บริษัทไม่มีนโยบายในการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน และการให้การค้าประกัน กับบุคคล ผู้บริหาร หรือบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทย่อย

■ การบริหารเงินทุนและการดำเนินการหากผิดนัดชำระหนี้

ในการบริหารเงินทุนที่ได้มีการจัดสรรเงินทุนเพื่อใช้ตามโครงการลงทุนและได้รับการสนับสนุนแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินในรูปแบบของเงินกู้ยืม มีการดำเนินการควบคุม ติดตาม การเบิกใช้เงินทุนหรือเงินกู้ยืม ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์เงื่อนไขและข้อตกลงที่ได้มีการตกลงหรือการทำสัญญากับผู้สัญญา มีการคาดการณ์กระแสเงินสดรายสัปดาห์ รายเดือน และรายปี การดำเนินการติดตาม เพื่อให้มีการชำระหนี้เพื่อใช้คืนวงเงินกู้ยืมที่นำมาลงทุนให้ตรงตามกำหนดระยะเวลา หากเกิดเหตุการณ์ไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ หรือโอกาสที่มีแนวโน้มที่ไม่สามารถบริหารจัดการ เพื่อโยกย้ายกระแสเงินสด ระหว่างบัญชีธนาคารเพื่อการชำระหนี้ตามกำหนดระยะเวลาต้องรีบประสานงานเพื่อแจ้งสถาบันการเงินเพื่อทราบล่วงหน้า หรือให้ต่อรองเพื่อสามารถผ่อนผันระยะเวลาสำหรับการจัดสรร โยกย้าย ทางการเงินระหว่างบัญชีธนาคาร รวมถึงการปรับเปลี่ยนประเภทวงเงินของสินเชื่ออย่างทันเวลาและเหมาะสม เพื่อลดโอกาสการเกิดการผิดนัดชำระหนี้ หรือเพื่อการหมุนเวียนเพื่อให้การบริหารจัดการสภาพคล่องทางการเงินมีความเหมาะสม

■ นโยบายในการจ่ายเงินปันผล

บริษัท มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลประจำปี หรือการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลรายไตรมาส ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิภายหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายในแต่ละปี อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่แตกต่างไปจากนโยบายที่กำหนดไว้ หรืองดจ่ายเงินปันผล โดยจะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน สถานะการเงิน ภาวะเศรษฐกิจ แผนการลงทุนความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทและ/หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทเห็นสมควร

สำหรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยนั้น บริษัทย่อยจะจ่ายเงินปันผลให้บริษัทฯ จากกำไรสุทธิของบริษัทย่อย ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลให้นำปัจจัยต่าง ๆ มาพิจารณาประกอบกัน ได้แก่ ผลประกอบการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทย่อย สภาพคล่องของบริษัทย่อย การขยายธุรกิจและปัจจัยที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัทย่อย การจัดสรรเงินปันผลระหว่างกาลหรือเงินปันผลประจำปีเป็นครั้งคราวขึ้นอยู่กับแผนงบประมาณหรือเป็นไปตามผลประกอบการของบริษัทย่อย โดยจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดของสถาบันการเงินกรณีที่บริษัทย่อยแต่ละแห่งมีภาวะผูกพัน จนกว่าข้อผูกพันหรือภาระผูกพันที่มีกับสถาบันการเงินนั้น ๆ สิ้นสุด



นโยบายทางการเงินฉบับนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2564 วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564

นายศรวิภ สวรรสาส

ประธานคณะกรรมการ

รายละเอียดเอกสารที่จัดทำและการปรับปรุง

ลำดับ	เลขที่เอกสาร	วันที่จัดทำ/ วันที่ทบทวน	ว.ด.ป.ที่เสนอที่ ประชุม คณะกรรมการ	เสนอที่ประชุมคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ/ทบทวนโดย
1	CS20201201	1 ธันวาคม 2563	25 กุมภาพันธ์ 2564	ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2564
2	CS20201201 Rev.1	26 ธันวาคม 2566		ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินและผู้จัดการฝ่ายควบคุม ทางการเงิน