

ส่วนที่ 2.2 (9) การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

1. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทที่เกี่ยวข้องกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2566 คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว สรุปได้ว่าการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ คือการควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลอย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในในหัวข้ออื่น คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบภายในหรือผู้สอบบัญชี

การประเมินระบบการควบคุมภายในในเรื่องข้างต้น กรรมการอิสระหรือกรรมการตรวจสอบแล้วไม่มีข้อสังเกตเพิ่มเติมจากคณะกรรมการที่ให้ความเห็นไว้ข้างต้น และผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี 2565 ได้ให้ความเห็นในรายงานการสอบบัญชีว่าบริษัทไม่มีข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2566 บริษัท พีแอนด์แอล อินเทอร์เน็ต ออดิท จำกัด ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท ซึ่งมีนายธนภัทร วงศ์วิทย์ เป็นหัวหน้าส่วนงานตรวจสอบภายในของบริษัท พีแอนด์แอล อินเทอร์เน็ต ออดิท จำกัด โดยคณะกรรมการตรวจสอบภายในได้พิจารณาจากคุณสมบัติของทางผู้ตรวจสอบภายในแล้ว เห็นว่ามีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติงานหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. การควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 25636 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินระบบควบคุมภายใน โดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารของบริษัท และตอบแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ 5 ส่วน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับสภาพและลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้ฝ่ายบริหารดำเนินการพัฒนาคุณภาพของระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) สำหรับผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่ผ่านการพิจารณาจากฝ่ายบริหารแล้ว มีดังนี้

1. องค์กรและสภาพแวดล้อมของบริษัท

บริษัทมีโครงสร้างองค์กร และมีสภาพแวดล้อมที่ดีที่ส่งเสริมระบบการควบคุมภายในให้สามารถดำเนินไปได้ตามที่บริษัทวางนโยบายไว้ โดยมีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจอย่างชัดเจนและวัดผลได้เป็นแนวทางปฏิบัติให้แก่องค์กร อีกทั้งยังมีการแบ่งระดับชั้นพนักงานรวมถึงขอบเขตหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน

2. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีการประเมินผลการดำเนินธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ และมีการวิเคราะห์ถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นโดยผู้บริหารของบริษัทจะมีการประชุมรายเดือนเพื่อวิเคราะห์และกำหนดมาตรการเพื่อลดและป้องกันความเสี่ยงเหล่านั้น

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทมีการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้ในระดับที่ดี โดยมีการกำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการอย่างเหมาะสม มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติการอย่างชัดเจนเพื่อป้องกันการทุจริต บริษัทยังมีนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในกรณีรายการระหว่างกัน โดยในการอนุมัติรายการทุกระดับชั้น ผู้ที่มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะไม่มีอำนาจอนุมัติ หรือออกเสียงเพื่ออนุมัติรายการดังกล่าว นอกจากนี้บริษัทยังมีนโยบายการควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้อย่างใกล้ชิดโดยส่งตัวแทนคณะกรรมการบริษัทเป็นคณะกรรมการของบริษัทย่อย และเป็นผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อย อีกทั้งยังมีการรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้กับคณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอโดยรายงานผ่านการประชุมคณะกรรมการบริษัท

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทมีระบบการจัดเก็บข้อมูลและสารสนเทศที่สามารถนำไปใช้เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจอย่างเพียงพอ และมีการจัดทำรายงานที่มีสาระสำคัญและข้อมูลประกอบการตัดสินใจที่ครบถ้วนให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ก่อนประชุมทุกครั้ง และมีการจัดเก็บเอกสารอย่างเป็นระบบเป็นหมวดหมู่ โดยเฉพาะเอกสารทางบัญชีที่มีความสำคัญต่อการจัดทำรายงานทางการเงินให้คณะกรรมการพิจารณา

5. ระบบการติดตาม

บริษัทมีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ โดยการใช้ฐานข้อมูลบริษัทให้เป็นประโยชน์ในการติดตามผลตอบรับจากลูกค้าและคู่ค้า โดยกำหนดนโยบายและมอบหมายให้สำนักตรวจสอบภายในดำเนินการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ และให้จัดทำรายงานผลการติดตามเสนอโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้พิจารณาและดำเนินการแก้ไขต่อไป

สำหรับการควบคุมภายในในหัวข้ออื่น คณะกรรมการบริษัทเห็นว่า บริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2565 ไม่ได้มีความเห็นในรายงานการสอบบัญชีว่าบริษัทมีข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในแต่อย่างใด

3. รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน (ถ้ามี)

ในระหว่างปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัทฯ มีรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และกระบวนการพิจารณาที่สมเหตุสมผล และมีราคาหรือเงื่อนไขของรายการที่เป็นธรรมเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยรวมเสมือนรายการที่ทำกับบุคคลอื่นเพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และปฏิบัติตามข้อกำหนดตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับรายละเอียดรายการดังกล่าวเป็นดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ประเภทรายการที่กระทำโดยบริษัท	เงื่อนไขการกำหนดราคา	ความจำเป็นสมเหตุสมผล	มูลค่ารายการ (หน่วย : บาท)		
				YE 2022	YE 2021	YE 2020
บมจ. เจมาร์ท	ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน เป็นค่าที่ปรึกษาในการบริหารงานและระบบสารสนเทศ	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน เป็นค่าที่ปรึกษาในการบริหารงานและระบบสารสนเทศ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม	111,744,000	89,888,000	63,864,306
ลักษณะความสัมพันธ์	ค่าเช่าค่าบริการอาคารสำนักงาน	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน ราคาเช่า อ้างอิงจากราคาประเมินสินทรัพย์	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน ราคาเช่า อ้างอิงจากราคาประเมินสินทรัพย์ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	31,929,858	27,257,161	25,097,668
เป็นบริษัทใหญ่ โดยถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 53.85	ค่าเช่าห้องอบรมสัมมนา	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	93,925	138,785	158,878
	เงินมัดจำค่าเช่าและค่าบริการ	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	6,286,649	5,987,285	5,348,626
	ดอกเบี้ยจ่าย	ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน เพื่อความจำเป็นด้านเงินทุนสำหรับการดำเนินงาน	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด และต้นทุนการเงินของบริษัท	365,622,910	3,051,570	365,622,910

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ประเภทรายการที่กระทำโดยบริษัท	เงื่อนไขการกำหนดราคา	ความจำเป็นสมเหตุสมผล	มูลค่ารายการ (หน่วย : บาท)		
				YE 2022	YE 2021	YE 2020
	เงินปันผลจ่าย	ตามที่ประกาศจ่ายกับผู้ลงทุนทั่วไป	พิจารณาโดยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท	704,410,302	479,527,625	365,622,910
บจก.บริหารสินทรัพย์ เจ	เงินให้กู้ยืมระยะสั้น (ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นงวด)	เนื่องจากเป็นบริษัทย่อยที่มีความจำเป็นในด้านเงินทุนสำหรับการดำเนินงาน	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม	16,180,000,000	9,170,000,000	5,120,000,000
ลักษณะความสัมพันธ์	ดอกเบี้ยรับ	ตามอัตราที่ตกลงร่วมกันเพื่อความจำเป็นด้านเงินทุนสำหรับการดำเนินงาน	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด และต้นทุนการเงินของบริษัท	611,619,339	310,884,170	190,196,121
เป็นบริษัทย่อย โดยถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 90.00	รายได้ค่าบริการงาน	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน เป็นค่าที่ปรึกษาด้านการบริหารงานและระบบสารสนเทศ	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน เป็นค่าที่ปรึกษาด้านการบริหารงานและระบบสารสนเทศ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม	150,720,000	93,600,000	51,800,000
บจก.เจมาร์ท อินซัวร์นซ์ โบรกเกอร์	เงินให้กู้ยืมระยะสั้น (ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นงวด)	เนื่องจากเป็นบริษัทย่อยที่มีความจำเป็นในด้านเงินทุนสำหรับการดำเนินงาน	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด และต้นทุนการเงินของบริษัท	14,000,000	11,000,000	12,500,000
ลักษณะความสัมพันธ์	ดอกเบี้ยรับ	ตามอัตราที่ตกลงร่วมกันเพื่อความจำเป็นด้านเงินทุนสำหรับการดำเนินงาน	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด และต้นทุนการเงินของบริษัท	581,000	551,318	563,164
เป็นบริษัทย่อย โดยถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 99.99	รายได้บริการอื่น (ค่านายหน้าจากหาลูกค้าประกันภัย)	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	3,226,460	2,868,644	2,792,873
บมจ. เจมาร์ท ประกันภัย	รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	9,100,810	9,305,548	5,551,459
ลักษณะความสัมพันธ์	รายได้บริการอื่นๆ (ค่า OV/ค่าส่งเสริมการขาย)	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	10,734,589	13,490,063	994,554
เป็นบริษัทย่อย โดยถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 72.96	รายได้จากการติดตามหนี้สินและดำเนินคดี	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	997,154	-	2,897,157
บจก. ทู แวลูเอชัน	ค่าบริการ ประเมินมูลค่าทรัพย์สิน	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	6,454,000	-	-
ลักษณะความสัมพันธ์	ค่าบริการ ซ่อมแซม และ Renovate ทรัพย์สิน NPA	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	1,509,485	-	-

บุคคลที่อาจมี ความขัดแย้ง	ประเภทรายการที่ กระทำโดยบริษัท	เงื่อนไขการกำหนดราคา	ความจำเป็นสมเหตุสมผล	มูลค่ารายการ (หน่วย : บาท)		
				YE 2022	YE 2021	YE 2020
เป็นบริษัทย่อย โดย ถือหุ้นอยู่ในสัดส่วน ร้อยละ 65.00	ค่าบริการ งานศาล และบังคับคดี	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	1,878,692	-	-
บจก. เค ที แอฟโฟ ซิล	ค่าบริการ ประเมิน มูลค่าทรัพย์สิน	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	715,500	-	-
ลักษณะความสัมพันธ์	ค่าบริการ ซ่อมแซม และ Renovate ทรัพย์สิน NPA	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	22,669,995	-	-
เป็นบริษัทย่อย โดย ถือหุ้นอยู่ในสัดส่วน ร้อยละ 55.00	ค่าบริการ งานศาล และบังคับคดี	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	192,757	-	-
บมจ. เจเอเอส แอส เซ็ท	ค่าเช่า ค่าบริการ อาคารสำนักงาน	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน ราคาเช่า อ้างอิงจาก ราคาประเมินสินทรัพย์	คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	5,850,551	4,437,312	3,059,367
ลักษณะความสัมพันธ์	ขายทรัพย์สิน - อสังหาริมทรัพย์ (NPA)	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	43,176,000	20,909,000	-
เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้อง กัน โดยบริษัทใหญ่ JAYMART ถือหุ้นอยู่ ร้อยละ 66.69	เงินมัดจำ ค่าเช่า ค่าบริการ	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	1,661,132	1,634,592	784,189
	ค่านายหน้าจากการ อสังหาริมทรัพย์ (NPA)	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	-	2,097,000	267,757
	ค่าที่ปรึกษาและ บริหารงานก่อสร้าง	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	300,000	-	-
บจก.ปิ่น แอนด์ บวราน	ค่ารับรอง / ค่าอาหารและ เครื่องดื่ม	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	1,014,509	1,507,803	4,239,799
ลักษณะความสัมพันธ์	ค่าใช้จ่าย Franchise ร้านกาแฟ White Café	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	1,583,096	1,845,171	658,879
เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้อง กัน โดยบริษัทใหญ่ JAYMART ถือหุ้นอยู่ ร้อยละ 95.33	ค่าส่งเสริมการขาย (GP จากยอดขาย)	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	196,031	638,395	50,052
	ต้นทุนจ่ายซื้อวัตถุดิบ และวัสดุอุปกรณ์ ร้านกาแฟ	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	1,705,382	2,149,747	2,323,483
บจก เจ เวเนเจอร์ส	โปรแกรมระบบ Application "Jaii Dee" Version 2.0	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน เพื่อพัฒนาระบบ Application ในการจ่าย	คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม ใน ด้านการดำเนินธุรกิจ และราคา	3,776,250	10,123,400	1,200,000

บุคคลที่อาจมี ความขัดแย้ง	ประเภทรายการที่ กระทำโดยบริษัท	เงื่อนไขการกำหนดราคา	ความจำเป็นเหตุผลสมผล	มูลค่ารายการ (หน่วย : บาท)		
				YE 2022	YE 2021	YE 2020
		ชำระหนี้ให้แก่กลุ่มลูกค้า ของ JMT และบริษัทย่อย				
ลักษณะความสัมพันธ์ เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้อง กัน โดยบริษัทใหญ่ JAYMART ถือหุ้นอยู่ ร้อยละ 66.67	ค่าบริการให้ คำปรึกษา ดูแล ระบบงาน Digital , Technology	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม ใน ด้านการดำเนินธุรกิจ และราคา	2,550,000	-	-
บจก. เจ อีลีท ลักษณะความสัมพันธ์ เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้อง กัน โดยบริษัทใหญ่ JAYMART ถือหุ้นอยู่ ร้อยละ 99.99	ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการ ขายและสนับสนุน ทางการตลาด Jpoint	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	6,147,600	-	-
บมจ. ซิงเกอร์ประ เทศไทย	รายได้จากการ ติดตามหนี้สิน	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	-	-	9,172
ลักษณะความสัมพันธ์ เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้อง กัน โดยบริษัทใหญ่ JAYMART ถือหุ้นอยู่ ร้อยละ 25.47	ซื้อลูกหนี้ - สินเชื่อ เข้าชื่อ Singer	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขการ เข้าประมูลซื้อเป็นการ ทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด และได้ผ่าน การประมูลตามกระบวนการ	90,876,216	-	-
บจก.เอสจี แคปปิตอล ลักษณะความสัมพันธ์	รายได้จากการ ติดตามหนี้สินและ ดำเนินคดี	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	2,613,209	3,259,287	4,716,303
เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้อง กัน โดยบริษัทใหญ่ JAYMART ถือหุ้น โดยทางอ้อม ผ่าน SINGER อยู่ร้อยละ 25.47	ซื้อลูกหนี้ - สินเชื่อ เข้าชื่อ SG Capital	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขการ เข้าประมูลซื้อเป็นการ ทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม เป็นไปตามราคาตลาด	12,898,609	4,606,686	67,170,521

นโยบายในการทำรายการระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในอนาคต

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน โดยจะกำหนดให้ผู้บริหารหรือผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้ และในกรณีที่มิใช่รายการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทฯ จะจัดให้มีการเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความจำเป็นของการเข้าทำรายการ ความสมเหตุสมผล และความเหมาะสมด้านราคาของรายการนั้น โดยพิจารณาดูเงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติในตลาด และมีการเปรียบเทียบราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือ ผู้ประเมินอิสระ หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทฯ และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว ความเห็นของบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษจะถูกนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบและหรือคณะกรรมการ/บริษัท และ/หรือผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท