

นโยบายบริหารสภาพคล่องทางการเงิน

บริษัท นีโอดี คอร์ปอเรท จำกัด (มหาชน)

นโยบายบริหารสภาพคล่องทางการเงิน

บริษัทกำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องทางการเงินเพื่อใช้เป็นแนวทางในการนำไปปฏิบัติใช้ โดยคำนึงถึงความสมดุลระหว่างการมีเงินสดสำรองที่เพียงพอต่อความต้องการในกิจการกับการได้รับผลตอบแทนจากสภาพคล่องส่วนเกินที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา ภายใต้หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติดังนี้

หลักการ

1. บริษัทต้องมีการสำรองเงินสดในระดับที่เพียงพอต่อความต้องการทางธุรกิจในแต่ละช่วงเวลา
2. บริษัทต้องจัดให้มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้นที่ได้รับจากสถาบันการเงินต่างๆ รองรับการดำเนินธุรกิจได้อย่างเพียงพอในทุกช่วงเวลา
3. แผนการเงิน ฝ่ายการเงินและบัญชีมีการศึกษาและติดตามทิศทางอัตราดอกเบี้ย ผลตอบแทนทางการเงินในรูปแบบต่างๆ เป็นประจำสม่ำเสมอ อาทิ แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประเภทต่างๆ อัตราผลตอบแทนกองทุนรวม ราคาและผลตอบแทนการลงทุนตราสารหนี้ภาครัฐ เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนใน **เงินลงทุน**แต่ละช่วงเวลา
4. ผลตอบแทน**เงินลงทุน**จากการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินต้องมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ได้แก่
 - 4.1 เงินฝากสถาบันการเงินในประเทศ อาทิ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ
 - 4.2 กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงระดับ 1-4 ตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ได้แก่ กองทุนรวมตลาดเงิน กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล กองทุนรวมตราสารหนี้ เป็นต้น
 - 4.3 ตราสารหนี้ภาครัฐและเอกชนซึ่งถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างน้อยระดับ A- ขึ้นไปจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบได้แก่ TRIS และ Fitch Rating (ประเทศไทย) เป็นต้น
5. นโยบายบริหารสภาพคล่องทางการเงินฉบับนี้ใช้แทนนโยบายการลงทุนฉบับปัจจุบัน
6. กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารสภาพคล่องทางการเงินเป็นประจำทุกปีปฏิทิน

แนวปฏิบัติ

1. กำหนดให้แผนการเงิน ฝ่ายการเงินและบัญชีจัดทำประมาณการกระแสเงินสดรับ-จ่ายล่วงหน้าอย่างน้อย 3 เดือน เป็นประจำทุกเดือน โดยเป็นการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดรายสัปดาห์อย่างน้อย 1 เดือน พร้อมทั้งมีการติดตามและทบทวนประมาณการกระแสเงินสดรับ-จ่ายอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ
2. กรณีที่บริษัทมีสภาพคล่องส่วนเกินในแต่ละช่วงเวลา สามารถนำกระแสเงินสดส่วนเกินดังกล่าวไปลงทุนเพื่อหาผลตอบแทนที่เหมาะสม ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีการวิเคราะห์ข้อมูลก่อนการลงทุนเสมอ พร้อมทั้งกันนี้ ภายหลังจากการลงทุนทุกครั้งต้องจัดให้มีการทำรายงานความคืบหน้าการลงทุนเป็นประจำอย่างน้อยทุกเดือน

นโยบายบริหารสภาพคล่องทางการเงินนี้ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2567 เป็นต้นไป

-ลงลายมือชื่อ-

(นายวีรพันธ์ พูลเกษ)

ประธานกรรมการบริษัท

บริษัท นีโอ คอร์ปอเรท จำกัด (มหาชน)