



บมจ.ภัทรลีสซิ่ง
PHATRA LEASING
Public Company Limited

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

Phatra Leasing Public Company Limited
(PL)

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	4
3. ปัจจัยความเสี่ยง	11
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	13
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	13
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	14

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	17
8. โครงสร้างการจัดการ	24
9. การกำกับดูแลกิจการ	35
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	59
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	64
12. รายการระหว่างกัน	67

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	69
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	73

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

การรับรองความถูกต้อง	83
----------------------	----

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	A1-1
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	A2-1
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	A3-1
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	A4-1
เอกสารแนบ 5	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	A5-1

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

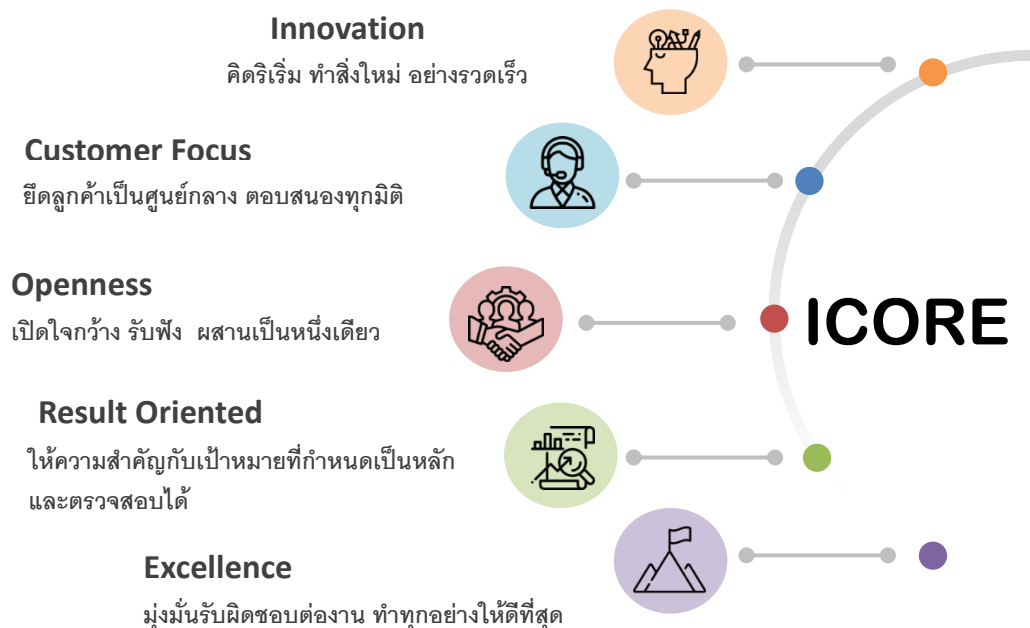
วิสัยทัศน์ (Vision)

เป็นองค์กรชั้นนำและยั่งยืน ขับเคลื่อนด้วยนวัตกรรมที่ตอบสนองทุกมิติของลูกค้า

พันธกิจ (Mission)

1. เป็นผู้นำธุรกิจ Leasing พร้อมทั้ง ให้บริการ Leasing ที่ทันสมัยกับทรัพย์สินที่หลากหลาย ขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคอย่างมั่นคงและยั่งยืน ด้วยการยึดมั่นในคุณธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมโดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
2. ครองใจลูกค้าด้วยบริการอย่างมืออาชีพ เพื่อเสริมสร้างความสำเร็จให้กับลูกค้าในทุกมิติ
3. ดูแลพนักงานและคู่ค้า คู่ใจ คนในครอบครัว และสร้างผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้นไปพร้อมกัน

Core Values (ค่านิยมองค์กร)



1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท ภัทรลิขิง จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนก่อตั้งเป็นบริษัทจำกัดในปี 2530 โดยมี ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน), บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด, บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน), บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท สมบัติลำชา จำกัด เป็นแกนนำในการจัดตั้ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจการดำเนินการจัดหาทรัพย์สินให้เช่าแบบลิขิง โดยเน้นการให้เช่าดำเนินงาน (Operating Lease) และเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลเป็นหลัก

ในช่วงแรกเน้นการให้เช่าทรัพย์สินประเภทยานพาหนะ พร้อมทั้งได้มีการพัฒนาการให้บริการในด้านต่างๆ เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มในการบริการให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง อาทิเช่น บริการซ่อมแซมและบำรุงรักษารถยนต์

ในปี 2539 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 300,000,000 บาท และนำบริษัทเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจและเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้กับบริษัท และในปี 2548 บริษัทได้เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของบริษัท จากมูลค่าเดิมหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 1 บาท พร้อมทั้งเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 300,000,000 บาท เป็น 450,000,000 บาท และได้เรียกชำระค่าหุ้น ซึ่งเป็นผลให้บริษัทมีทุนเรียกชำระแล้วเป็นจำนวน 447,369,569 บาท คิดเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 447,369,569 หุ้น ซึ่งการเพิ่มทุนในครั้งนี้จะเป็นหนึ่งในการปรับโครงสร้างเงินทุน และเป็นส่วนสำคัญสำหรับรองรับการเจริญเติบโตของบริษัทในอนาคต และในปี 2548 บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด (TRIS) ยังได้ปรับเพิ่มอันดับเครดิตองค์กร (Company Rating) ของบริษัท และหุ้นกู้ไม่มีประกัน (Issue Rating) เป็นระดับ A - จากเดิม BBB +

นอกเหนือจากนั้นแล้ว ในปี 2548 นิตยสาร Forbes นิตยสารชั้นนำทางธุรกิจ ได้คัดเลือกบริษัทที่เป็นบริษัทมหาชน และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของภูมิภาคเอเชีย-แปซิฟิก จากทั้งหมด 15 ประเทศ 25,864 บริษัท โดยได้คัดเลือกเฉพาะบริษัทขนาดกลาง ที่มียอดขายได้ไม่เกิน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐและไม่ต่ำกว่า 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ จำนวน 11,845 บริษัท ทั้งนี้บริษัท ภัทรลิขิง จำกัด (มหาชน) ได้รับคัดเลือกให้เป็นหนึ่งใน 11 บริษัทจากประเทศไทย และเป็นบริษัทลิขิงเดียว ที่ได้รับรางวัล Asia's Best Under a Billion รางวัลนี้ได้แสดงให้เห็นถึงการดำเนินงานต่างๆ ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจนเป็นที่ยอมรับในระดับสากล

ในปี 2550 บริษัทได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นใหม่ โดยในส่วนของธนาคารกสิกรไทยได้เสนอขายหุ้นที่ถืออยู่ออกให้กับบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นหลักรายเดิมของบริษัท สืบเนื่องจากนโยบายของทางธนาคารกสิกรไทยที่จะปรับลดการลงทุนในบริษัทที่ไม่สามารถควบคุมการดำเนินงานได้ทั้งหมด ซึ่งการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทแต่อย่างใด แต่กลับมีผลดีในการเสริมสร้างพันธมิตรสำหรับการต่อยอดทางธุรกิจในอนาคต

ในปี 2551 บริษัทได้เริ่มขยายการให้บริการใน 2 ผลิตภัณฑ์ใหม่ คือ PHATRA AIRCRAFT LEASING ซึ่งเป็นรูปแบบการให้บริการเช่าเครื่องบินโดยสารขนาดเล็ก 4-12 ที่นั่ง ประเภท Business Jet, Turbo Prop, Piston และ PHATRA YACHT LEASING โดยเป็นการให้บริการเช่าเรือแบบ Motor Yacht โดยทั้ง 2 ผลิตภัณฑ์มุ่งเน้นเพื่อตอบสนองการเดินทางเพื่อธุรกิจและพาหนะส่วนตัว ซึ่งบริษัทไม่เคยหยุดนิ่งในการพัฒนาบริการให้ทันต่อสถานการณ์และความต้องการของลูกค้า

รวมทั้งได้พัฒนาและปรับปรุงการให้บริการในผลิตภัณฑ์ PHATRA AUTO LEASING ให้มีการให้บริการอย่างครบวงจรเพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการขยายเครือข่ายศูนย์บริการตามมาตรฐานผู้ผลิตไว้คอยบริการลูกค้าทั่วประเทศ ซึ่งลูกค้าสามารถนำรถเข้า เชื้อระยะทาง หรือซ่อมบำรุงฉุกเฉิน โดยมั่นใจได้ว่า อะไหล่ที่ได้รับนั้นเป็นมาตรฐานเดียวกับผู้ผลิต ทั้งนี้เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจให้ลูกค้าของบริษัทว่าจะได้รับการดูแลเป็นอย่างดีตลอดเวลา

เพียงแคโทรศัพท์แจ้งมาที่ 0-2290-7575 หรือ 0-2693-2288 พร้อมกันนี้ บริษัทยังได้รับ ISO 9001 : 2008 รับรองมาตรฐานการบริการ (Call Center and Customer Complaint Management) จาก SGS เพื่อการรับรอง ระบบคุณภาพ ISO 9001:2008 โดยสถาบันการรับรองแห่งสหราชอาณาจักร UKAS ความสำเร็จนี้เกิดจากการทำงานร่วมกันของทีมงานบริการที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพในการพัฒนาและรักษาไว้ซึ่งระบบคุณภาพ รู้และเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้า เพื่อประโยชน์สูงสุดคือความพอใจของลูกค้า ที่บริษัทมุ่งมั่นพัฒนาเสมอมา

ในปี 2558 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 646,200,489 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 447,369,569 บาท โดยการให้สิทธิกับผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Offering) โดยการเพิ่มทุนในครั้งนี้เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจและเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้กับบริษัท พร้อมทั้งได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 1 (PL-W1) ในจำนวน 49,707,319 หน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นและที่จองซื้อเกินสิทธิ โดยไม่คิดมูลค่า

ในปี 2560 บริษัทได้มีการกระจายการให้เข้าไปยังสินทรัพย์ประเภทอื่นๆมากขึ้น เพื่อเป็นการตอบสนองต่อความต้องการของตลาดได้อย่างครอบคลุม และนำมาสู่การพัฒนาธุรกิจให้เข้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการปรับตัวเพื่อตอบสนองต่อการแข่งขันในตลาดรถยนต์ที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ทำให้บริษัทยังคงเป็นผู้นำในธุรกิจลิขิงประเภทให้เช่าแบบเช่าดำเนินงานในประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง ในปี 2560 บริษัทยังได้รับ ISO9001:2015 รับรองมาตรฐานการบริการ (Call Center and Customer Complaint Management) จาก SGS โดยสถาบันการรับรองแห่งสหราชอาณาจักร UKAS

ในปี 2561 บริษัท มุ่งมั่นเป็นบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญในการจัดหาทรัพย์สินให้เช่าที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า มุ่งเน้นการให้บริการอย่างมืออาชีพ เพื่อตอบสนองความต้องการของทุกกลุ่มลูกค้าเป็นหลัก (Customer Centric) มีการกระจายการให้เข้าไปยังสินทรัพย์ประเภทอื่นๆมากขึ้น เพื่อเป็นการตอบสนองต่อความต้องการของตลาดได้อย่างครอบคลุม และนำมาสู่การพัฒนาธุรกิจให้เข้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการปรับตัวเพื่อตอบสนองต่อการแข่งขันในตลาดรถยนต์ที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ทำให้บริษัทยังคงเป็นผู้นำในธุรกิจลิขิงประเภทให้เช่าแบบเช่าดำเนินงานในประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ บริษัทมีแนวทางที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุดโดยได้นำเอาสินทรัพย์ที่หมดสัญญาแล้วและยังมีสภาพดีออกทำการให้เช่าระยะสั้น เพื่อก่อให้เกิดรายได้สูงสุด นอกจากนี้ บริษัทยังได้เพิ่มช่องทางการจำหน่ายสินทรัพย์ที่หมดสัญญาแล้วไปยังผู้บริโภคโดยตรง โดยเปิดศูนย์จำหน่ายรถยนต์มือสองในนาม “สบายคาร์ by phatra leasing” ขึ้นที่บริเวณถนนกาญจนาภิเษก ซึ่งก็ได้รับการตอบรับด้วยดี เนื่องจากรถยนต์ที่นำออกจำหน่ายมีสภาพดีและได้รับการบำรุงรักษาอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ ในปีนี้บริษัทได้เพิ่มช่องทางการตลาดผ่านสื่อดิจิทัลต่างๆ ของบริษัทมากขึ้น รวมถึงยังมีหน่วยงานที่คอยสนับสนุนด้าน Digital Marketing และนวัตกรรม (Innovation) เพื่อพัฒนารูปแบบให้ทันสมัยและเป็นที่ยอมรับของลูกค้า

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ภัทรลิสซิ่ง ประกอบกิจการจัดหาทรัพย์สินให้กับผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคลเป็นหลัก ในรูปแบบการให้ “เช่า” (Leasing) โดยเน้นการให้บริการในลักษณะสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating Lease) กับทรัพย์สินประเภทยานพาหนะเป็นหลัก อาทิเช่น รถยนต์สำหรับผู้บริหาร รถยนต์ส่วนบุคคลประจำสำนักงาน รถยนต์บริการให้เช่าช่วง และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์อื่นๆ รวมทั้งเครื่องบิน และเรือ นอกจากนี้ ยังให้เช่าทรัพย์สิน ประเภท เครื่องจักร คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ทั่วไป โดยอายุสัญญาส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 3-5 ปี

ภัทรลิสซิ่ง ให้บริการด้วยบุคลากรที่มากประสบการณ์พร้อมจะให้คำปรึกษาและจัดแผนการใช้อยานพาหนะที่เหมาะสมสำหรับทุกองค์กร อีกทั้งมีการวางแผนปรับปรุงและพัฒนาธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการสร้างมาตรฐานใหม่ ให้แก่ธุรกิจลิสซิ่งในประเทศไทย

โครงสร้างรายได้

รายได้หลักของบริษัทมาจากค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน ในลักษณะบริการแบบ PFL (Phatra Fleet Leasing) ซึ่งนอกจากค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานแล้ว บริษัทยังมีรายได้จากสัญญาเช่าการเงิน และรายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานเพิ่มอีก ทั้งนี้สำหรับการหาลูกค้า บริษัทจะมีการกระจายไปตามอุตสาหกรรมประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

รายได้ของบริษัท จำแนกตามสัญญาเช่ารายได้ของบริษัท ตั้งแต่ปี 2559-2561

	ม.ค.59-ธ.ค.59		ม.ค.60-ธ.ค.60		ม.ค.61-ธ.ค.61	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน	2,868.19	68.71	2,661.53	69.00	2,604.10	67.95
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	107.85	2.58	142.00	3.68	127.67	3.33
รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	1,150.30	27.56	1,005.78	26.08	1,055.64	27.55
รายได้อื่น	48.09	1.15	47.74	1.24	44.97	1.17
รวมรายได้	4,174.43	100.00	3,857.05	100.00	3,832.38	100.00

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ลักษณะผลิตภัณฑ์และการให้บริการหลัก

1. PHATRA FLEET LEASING

บริการให้เช่ายานพาหนะ ประเภทรถยนต์นั่ง เครื่องบิน พาหนะทางน้ำ และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ บริษัทพร้อมให้คำแนะนำ และหาแนวทางบริการต่างๆ ที่ตรงความต้องการใช้ของผู้เช่ามากที่สุด แม้จะเป็นยานพาหนะเพียงหนึ่งหรือหลายร้อย โดยใช้หลักบริหารจัดการยานพาหนะจำนวนมากเพื่อให้เกิดการประหยัดต่อขนาด (Economy of Scale) ทำให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร ทั้งในรูปแบบ Operating Lease และ Finance Lease

- PHATRA AUTO LEASING

บริการให้เช่าพาหนะประเภทรถยนต์ ทั้งรถยนต์นั่งผู้บริหาร รถใช้งานในองค์กร หรือแม้กระทั่งรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ต่างๆ ทุกรุ่น ทุกยี่ห้อ

- PHATRA AIRCRAFT LEASING

บริการให้เช่าเครื่องบินโดยสารขนาดเล็ก 4-12 ที่นั่ง ประเภท Business Jet, Turbo Prop และ Piston ทั้งในรูปแบบ Finance Lease และ Operating Lease ครอบคลุมการใช้งานทั้งเพื่อการท่องเที่ยว ธุรกิจ และพาหนะส่วนตัว

- PHATRA WATERCRAFT LEASING

บริการให้เช่าเรือ Yacht สำหรับความเพลิดเพลินส่วนตัว รวมทั้งเรือเพื่อการพาณิชย์ที่ต้องการใช้งานหลายลำ เรือรับส่งผู้โดยสารสำหรับธุรกิจท่องเที่ยว และยานพาหนะทางน้ำต่างๆ เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ

2. PHATRA COMMERCIAL LEASING

บริการให้เช่าทรัพย์สินทุกประเภท อาทิ เครื่องจักร อุปกรณ์การผลิต เครื่องจักรส่วนควบอื่นๆ ที่ลงทุนสูง และจำเป็นต่อธุรกิจ ในรูปแบบสัญญาเช่าทางการเงิน (Finance Lease) ซึ่งให้ความสะดวกกับการลงทุน โดยมีจุดเด่นอยู่ที่การอนุมัติที่รวดเร็ว

ความหลากหลายของรูปแบบบริการของ Fleet Management

ความหลากหลายของรูปแบบบริการของ Fleet Management ที่จะช่วยให้การบริหารจัดการรถยนต์ได้ง่ายกว่า ด้วยการจัดการรถยนต์พร้อมทั้งดูแลรักษาซ่อมบำรุง ช่วยให้ลูกค้าใช้ยานพาหนะอย่างมีประสิทธิภาพ และลดภาระค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น

การเลือกใช้รถยนต์ - บริษัทมีเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญในด้านนี้ คอยให้คำปรึกษาในการเลือกใช้รถยนต์ให้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ของแต่ละองค์กร

การจัดซื้อรถยนต์ - บริษัทมีการจัดหาที่รวดเร็ว ในทุกรุ่น ทุกสี ด้วยต้นทุนในการเช่าอย่างสมเหตุสมผล

การจัดส่งรถยนต์ - บริษัทจัดส่งให้ทุกสถานที่โดยไม่จำกัดจำนวนคัน

การจดทะเบียนรถ - บริษัทต่อทะเบียนและจัดส่งถึงที่ทุกคัน

การจัดหาประกันรถ - บริษัทมีทีมงานคอยดูแลจัดหาประกันรถ เพื่อให้ทรัพยากรบุคคลของบริษัทผู้เช่าปฏิบัติหน้าที่หลักที่มีอยู่อย่างคุ้มค่า

การซ่อมบำรุง - บริษัทดูแลการซ่อมบำรุงด้วยศูนย์บริการมาตรฐานจากผู้ผลิตเท่านั้น เพื่อความปลอดภัยสูงสุด

การจัดหารถยนต์ทดแทน - บริษัทจัดรถทดแทนกับทุกเหตุการณ์ที่รถของผู้เช่าไม่สามารถใช้ได้

PL Service Center ศูนย์บริการตลอด 24 ชั่วโมง - บริการสร้างความอุ่นใจ พร้อมช่วยเหลือทุกปัญหาระหว่างเดินทาง เปิดบริการทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง โทร. 0-2290-7575

เครือข่ายศูนย์บริการทั่วประเทศ - ด้วยเครือข่ายศูนย์บริการ และศูนย์บริการ Quick Service มากกว่า 1,500 แห่งทั่วประเทศ เพื่อให้การให้บริการซ่อมบำรุงได้อย่างมั่นใจ พร้อมอะไหล่ในมาตรฐานผู้ผลิต

ประโยชน์ของสัญญาเช่าดำเนินงาน

- สามารถจัดหาทรัพย์สินให้เช่า พร้อมบริการที่สอดคล้องกับความต้องการของแต่ละองค์กร
- ช่วยลดต้นทุนในการดำเนินธุรกิจ ด้วยการเรียกเก็บค่าบริการเป็นค่าเช่าคงที่รายเดือน
- ค่าเช่าคงที่ ช่วยบริหารค่าใช้จ่ายให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้
- ช่วยลดค่าใช้จ่ายในการบริหาร Fleet และลดค่าใช้จ่ายในเรื่องการซ่อมแซมบำรุงรักษา
- ช่วยรับภาระความเสี่ยงต่างๆ ในการใช้รถและลดความไม่แน่นอนในการขายทรัพย์สิน
- ลักษณะของสัญญาเช่า ทำให้ทรัพย์สินไม่ปรากฏในงบดุล และไม่ปรากฏภาระทางด้านหนี้สิน
- การลงทุนน้อยเป็นประโยชน์ต่อการบริหารกระแสเงินสด (Cash Flow)

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

กลยุทธ์การแข่งขัน

ในปีที่ผ่านมา กลยุทธ์ที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญ จะเกี่ยวข้องกับ Customer Centric และการเพิ่มความหลากหลายของทรัพย์สินให้เช่า โดยใช้นวัตกรรม (Innovation) ในรูปแบบต่างๆ ให้เกิดประโยชน์สูงสุด ซึ่งสอดคล้องกับพันธกิจ (Mission) ของบริษัท ทั้งนี้บริษัทได้เตรียมความพร้อมในเรื่องเทคโนโลยี การใช้ประโยชน์จากฐานข้อมูลลูกค้า เพื่อปรับรูปแบบการให้บริการ และผลิตภัณฑ์ให้ตอบโจทย์ลูกค้ามากที่สุด รวมถึงการขยายเครือข่าย และการฝึกอบรมเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงาน โดยมุ่งเน้นการให้บริการที่ครบวงจร ตั้งแต่การเลือกใช้รถยนต์ให้เหมาะกับความต้องการของลูกค้า ไปจนถึงรายละเอียดปลีกย่อย เช่น การจดทะเบียน การประกันภัย ตลอดจนการให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง และมีเครือข่ายศูนย์บริการที่ครอบคลุมทั่วประเทศ ซึ่งนับว่าสร้างความแตกต่าง ได้อย่างชัดเจน และสร้างความไว้วางใจและประโยชน์สูงสุดให้กับลูกค้า ซึ่งเชื่อมั่นได้ว่าจะช่วยเสริมความสามารถในการแข่งขันของบริษัทให้คงอยู่ในระดับผู้นำของธุรกิจต่อไป

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

บริษัท ภัทรลิขิ่ง จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์ในหลากหลายประเภท โดยเน้นการให้บริการในรูปแบบสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating Lease) ในสินทรัพย์ประเภทรถยนต์เป็นหลัก ซึ่งที่ผ่านมา บริษัทได้มีการกระจายการให้เช่าไปยังสินทรัพย์ประเภทอื่นๆ มากขึ้น เพื่อเป็นการตอบสนองต่อความต้องการของตลาดได้อย่างครอบคลุม และนำมาสู่การพัฒนาธุรกิจให้เข้าได้อย่างมีประสิทธิภาพในปัจจุบัน ด้วยสถานะทางการตลาดที่เข้มแข็งจากการที่บริษัทมีการขยายฐานลูกค้าพร้อมทั้งรักษาระดับฐานลูกค้ารายใหญ่กลุ่มเดิมไว้ และสามารถเพิ่มการกระจายฐานลูกค้ารายใหญ่อยู่ในอุตสาหกรรมที่หลากหลายมากขึ้นด้วย ตามลักษณะการประกอบธุรกิจที่เน้นไปยังกลุ่มลูกค้านิติบุคคลเป็นหลัก อีกทั้งการให้ความสำคัญต่อการให้บริการแก่ลูกค้าที่ครอบคลุมทั้งมิติของการให้บริการที่ครบวงจร เครือข่ายศูนย์บริการที่ครอบคลุม และการให้บริการที่พร้อมในทุกช่วงเวลา ทำให้บริษัทยังสามารถดำรงสถานะผู้นำในธุรกิจให้เช่าดำเนินงานได้ตลอดมา นอกจากนี้ บริษัทยังตระหนักถึงการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขัน เพื่อให้เท่าทันต่อบริบทของสภาพตลาดรถยนต์ในปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา โดยได้เพิ่มความหลากหลายของช่องทางในการจำหน่ายสินทรัพย์เมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารจัดการสินทรัพย์ต่อไป

ภาพรวมของตลาดรถยนต์ในปี 2561 ที่ผ่านมามียอดขายรถยนต์รวมประมาณ 1.04 ล้านคัน เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ที่มียอดขายจำนวน 0.87 ล้านคันประมาณร้อยละ 19 และสูงกว่าที่ได้มีการประมาณการไว้ที่ 0.98

ล้านคัน ปัจจัยสนับสนุนการเพิ่มขึ้นดังกล่าวน่าจะมาจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐที่ผลักดันให้ GDP เติบโตและผลจากการที่บริษัทรถยนต์มีมาตรการส่งเสริมการขายจำนวนมากผ่านทางแคมเปญที่หลากหลาย รวมถึงการมีสินค้าใหม่เข้าสู่ตลาดตลอดทั้งปี

ในปี 2561 จากข้อมูลของสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2562 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวร้อยละ 3.5 – 4.5 โดยมีแรงสนับสนุนสำคัญจากการใช้จ่ายภาคครัวเรือนที่ยังมีแนวโน้มขยายตัวในเกณฑ์ดีและสนับสนุนการขยายตัวทางเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง การปรับตัวดีขึ้นของการลงทุนภาคเอกชน การเร่งขึ้นของการลงทุนภาครัฐ การเพิ่มขึ้นของแรงขับเคลื่อนภาคการท่องเที่ยวตามการปรับตัวเข้าสู่ภาวะปกติของจำนวนและรายได้จากการท่องเที่ยว และการเปลี่ยนแปลงทิศทางการค้า การผลิต และการลงทุนระหว่างประเทศ ซึ่งจะช่วยลดผลกระทบของการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก เหล่านี้ล้วนเป็นปัจจัยบวกต่อตลาดรถยนต์ในปี 2562 ทั้งนี้ มีการประมาณการจากบริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด ว่ายอดขายรถยนต์ภายในประเทศสำหรับปี 2562 จะมีจำนวนประมาณ 1 ล้านคันใกล้เคียงกับในปี 2561 ที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม ยังคงมีปัจจัยลบที่จะมีผลต่อยอดขายรถยนต์ในปี 2562 อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มปรับตัวเพิ่มขึ้น ความเข้มงวดของการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน รวมไปถึงปัจจัยภายนอกก็คือสงครามทางการค้าระหว่างจีนกับสหรัฐ

จากในส่วนของสภาวะตลาดสำหรับธุรกิจลิสซิ่งประเภทให้เช่าแบบดำเนินงาน ปัจจุบันบริษัทที่ดำเนินธุรกิจประเภทนี้มีอยู่เป็นจำนวนมาก แต่มีบริษัทขนาดใหญ่ที่เป็นผู้นำตลาดและมีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นส่วนใหญ่อยู่เพียงไม่กี่ราย ซึ่งบริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เองจัดว่าเป็นผู้นำในกลุ่มนี้ และแม้ว่าการแข่งขันที่รุนแรงในธุรกิจลิสซิ่งประเภทให้เช่าแบบดำเนินงานจะมีอยู่อย่างต่อเนื่อง แต่จากอุปสงค์ของภาคธุรกิจในปัจจุบันที่ ยังคงมีความต้องการการบริหารจัดการเรื่องยานพาหนะจากผู้เชี่ยวชาญภายนอกทั้งในส่วนของบริการและการซ่อมบำรุง ทำให้ธุรกิจลิสซิ่งประเภทให้เช่าแบบดำเนินงานในประเทศไทยยังคงสามารถเติบโตได้ในระยะกลางถึงระยะยาว สำหรับ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เอง จากนโยบายการให้ความสำคัญต่อการให้บริการที่ครบวงจรแก่ลูกค้าตลอด 24 ชั่วโมง และกลยุทธ์การขยายธุรกิจทั้งการขยายฐานลูกค้ากลุ่มใหม่และการขยายประเภททรัพย์สินให้เข้าใหม่อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการปรับตัวเพื่อตอบสนองต่อการแข่งขันในตลาดรถยนต์ที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ทำให้บริษัทยังคงเป็นผู้นำในธุรกิจลิสซิ่งประเภทให้เช่าแบบดำเนินงานในประเทศไทยอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

บริษัทมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนในอนาคต โดยมุ่งเน้นการจัดหาแหล่งเงินทุนระยะยาว เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจลิสซิ่ง ซึ่งที่ผ่านมา บริษัทได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด และสอดคล้องกับระยะเวลาการให้ทรัพย์สิน

นอกเหนือจากการจัดหาแหล่งเงินทุนระยะยาวด้วยการออกหุ้นกู้แล้ว บริษัทยังดำเนินการจัดหาเงินกู้ระยะยาว โดยการกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายในประเทศอีกหลายแห่ง รวมถึงมีการศึกษาเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างทุนของบริษัทเพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตด้วย

การให้เช่า (การให้เช่าทรัพย์สิน)

นโยบายการให้เช่าทรัพย์สิน

บริษัทมีนโยบายต่าง ๆ ในการให้เช่าทรัพย์สินประเภทลิสซิ่ง ดังต่อไปนี้

1. ผู้เช่า : บริษัทจะให้เช่าแก่ผู้เช่าที่เป็นนิติบุคคลเป็นหลัก โดยบริษัทจะพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าผู้ขอเช่า เช่น เป็นนิติบุคคลที่มีผลการดำเนินงานดี หรือมีโครงการที่มีความเป็นไปได้สูง ประวัติการเงินดี และมีความสามารถในการชำระค่าเช่าได้ พร้อมทั้งมีการระบุนการตรวจสอบเครดิตบูโร
2. วัตถุประสงค์ในการเช่า : ทรัพย์สินที่จะขอเช่าจะต้องนำไปใช้ในกิจการของผู้เช่า โดยผู้เช่าจะต้องแจ้งวัตถุประสงค์ในการเช่าให้แก่บริษัท
3. ทรัพย์สินที่เช่า : ทรัพย์สินที่เช่าจะต้องมีคุณสมบัติดังนี้
 - เป็นทรัพย์สินใหม่ และทรัพย์สินใช้งานแล้ว โดยที่บริษัทจะพิจารณาสภาพ อายุการใช้งานและราคาที่เหมาะสม
 - มีผู้ใช้โดยแพร่หลาย และมีตลาดมือสองรองรับพอควร
 - ไม่ได้ผลิตเพื่อใช้กับผู้ใช้เฉพาะราย
 - สามารถระบุกรรมสิทธิ์การเป็นเจ้าของได้
4. ระยะเวลาเช่า : ระยะเวลาเช่าอยู่ระหว่าง 3-5 ปี แล้วแต่ความเหมาะสมของประเภทและการใช้งาน
5. เงื่อนไขก่อนการเช่า : การกำหนดเงื่อนไขการเช่าจะแตกต่างกันไปตามความเสี่ยงของแต่ละบริษัท ซึ่งอาจเลือกทางใดทางหนึ่งหรือหลายทางจากต่อไปนี้
 - การค้ำประกันการเช่า
 - วางเงินเพื่อค้ำประกันการเช่า หรือการชำระเงินดาวน์ ในกรณีทรัพย์สินให้เช่ามีลักษณะพิเศษ
 - ไม่มีเงื่อนไขก่อนการเช่า
6. เงื่อนไขเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า : ในการเสนอเงื่อนไขการเช่า จำเป็นต้องพิจารณาถึงความเสี่ยงของทรัพย์สินที่เช่าในแง่ต่างๆ เช่น ความแพร่หลายของผู้ใช้ทรัพย์สินประเภทเดียวกัน แบบ รุ่น ยี่ห้อ ราคาของตลาดมือสอง การพัฒนาของเทคโนโลยี การล้าสมัย และลักษณะการใช้งาน เป็นต้น บริษัทจะพิจารณาราคาซากของทรัพย์สินที่น่าจะขายได้โดยมีความเสี่ยงไม่มากนัก และนำไปใช้ในการคำนวณอัตราค่าเช่า ทั้งนี้เงื่อนไขหลังการเช่าที่บริษัทเสนอให้แก่ผู้เช่า ขึ้นอยู่กับการคาดการณ์ความเสี่ยงของบริษัทว่าน้อยเพียงใดสำหรับเงื่อนไขต่างๆ ที่ผู้เช่าได้รับหลังสิ้นสุดอายุการเช่า ดังต่อไปนี้
 - ข้อเสนอขายหลังการเช่า (Option to Buy) : ผู้เช่าจะได้รับข้อเสนอขายทรัพย์สินจากบริษัทในราคาซากที่เคยกำหนดไว้ในสัญญาเช่า โดยผู้เช่าจะใช้สิทธิซื้อหรือไม่ก็ได้
 - คืนทรัพย์สินให้แก่ผู้ให้เช่า (No Option) : เมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่าผู้เช่าจะต้องคืนทรัพย์สินที่เช่าให้แก่บริษัท
 - ผู้เช่ารับประกันราคาขายหลังการเช่า (Guarantee Residual Value)

การบริหารความเสี่ยงจากการให้เช่า

บริษัทได้มีการระมัดระวังในการคัดเลือกลูกค้าโดยใช้ระบบ Sponsoring ในการพิจารณาอนุมัติเพื่อถ่วงดุล เนื่องจากผู้สนับสนุนในแต่ละรายจะมีมุมมองและแนวคิดที่กว้างขวางขึ้น ทำให้เกิดความรอบคอบมากขึ้น ซึ่งจะสะท้อนไปถึงปริมาณของลูกค้าที่มีปัญหาของบริษัทที่มีอยู่ในระดับที่ต่ำ

นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีระบบการติดตามการชำระค่าเช่าของลูกค้าอย่างรัดกุม รวมถึงได้มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญไว้อย่างเพียงพอ อีกทั้งให้ความสำคัญในการติดตามและศึกษาถึงความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ

โดยรวมของโลกและของภูมิภาค สภาวะแวดล้อม แนวโน้ม และปัจจัยที่อาจส่งผลโดยตรงต่อการทำธุรกิจของบริษัท บริษัทจึงได้จัดตั้งสำนักยุทธศาสตร์องค์กรเพื่อทำการศึกษาในเรื่องต่างๆเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจให้ทันทางที่ สำหรับผลกระทบที่อาจมีขึ้นต่อบริษัท

การควบคุมดูแล การอนุมัติการให้เช่า และการติดตามลูกหนี้

บริษัทมีการแข่งขันตอนในการประกอบธุรกิจลิสซิ่ง ออกเป็น 6 ขั้นตอน คือ

1. การพิจารณาเครดิตของลูกค้า : บริษัทจะสอบถามข้อมูลความต้องการเช่าจากลูกค้า เช่น ทรัพย์สินที่ต้องการเช่า วัตถุประสงค์การใช้งาน ระยะเวลาการเช่า เงื่อนไขการเช่า เหตุผลในการเลือกเช่าแบบลิสซิ่ง ซึ่งรวมถึงประวัติผลการดำเนินงาน ประเภทวงเงินและสถาบันการเงิน ที่ลูกค้าใช้อยู่และเอกสารต่างๆ ประกอบการพิจารณา ซึ่งจากข้อมูลดังกล่าว เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาดจะพิจารณาเสนอเงื่อนไขการเช่าตามนโยบายการให้เช่าทรัพย์สินของบริษัท
2. การขออนุมัติ : บริษัทได้ใช้ระบบผู้สนับสนุน (Sponsor System) ในการอนุมัติให้เช่าทรัพย์สิน ซึ่งระบบการอนุมัติดังกล่าว กลุ่มผู้สนับสนุน (Sponsor) ประกอบด้วยผู้บริหารระดับผู้บริหารฝ่ายขึ้นไปโดยบริษัทมีการกำหนดหลักเกณฑ์การอนุมัติให้เช่าอย่างเป็นลำดับขั้น โดยพิจารณาจากมูลค่าของทรัพย์สินให้เช่า ประเภทของทรัพย์สินให้เช่า รวมถึงคุณสมบัติของผู้เช่าด้วย
สำหรับขั้นตอนการอนุมัติให้เช่า เมื่อลูกค้าตกลงในเงื่อนไขที่บริษัทได้เสนอไปเบื้องต้นแล้ว เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาดและการขาย จะทำหน้าที่เสนอรายงานแก่ผู้สนับสนุน 1 ท่าน เพื่อรับรองความถูกต้อง จากนั้นผู้สนับสนุนดังกล่าวจะส่งรายงานที่รับรองความถูกต้องแล้วไปยังผู้สนับสนุนอีก 2 ท่าน เพื่ออนุมัติการให้เช่าทรัพย์สิน ทั้งนี้มูลค่าของทรัพย์สินให้เช่า ประเภทของทรัพย์สินให้เช่า รวมถึงขั้นตอนต่างๆในการอนุมัติให้เช่าทรัพย์สิน จะเป็นตามเงื่อนไขการให้เช่าที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว
3. การทำสัญญา : รายงานขออนุมัติที่ได้รับอนุมัติจะถูกจัดทำเป็นสัญญาเช่าเพื่อเสนอแก่ผู้เช่าลงนาม
4. การจัดซื้อทรัพย์สิน : เมื่อผู้เช่าลงนามในสัญญาเช่าแล้ว บริษัทจึงจัดซื้อทรัพย์สินตามคุณสมบัติที่ตกลงไว้ โดยมีช่องทางการจัดซื้อผ่านผู้ขายที่บริษัทจัดหาเองหรือผู้ขายที่ผู้เช่าจัดหาให้
5. การส่งมอบทรัพย์สิน : บริษัทจะจัดส่งทรัพย์สินให้ผู้เช่า จัดทะเบียนและจัดทำประกันภัยทรัพย์สิน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบริการของบริษัท พร้อมกับดำเนินการเงื่อนไขก่อนการเช่าให้แล้วเสร็จและถือเป็นการเริ่มต้นสัญญา
6. การสิ้นสุดสัญญาเช่า : เมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่าและผู้เช่าได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาตลอดระยะเวลาเช่าและไม่มีหนี้สินค้างชำระแก่บริษัท ลูกค้าจะได้รับเสนอเงื่อนไขหลังการเช่าตามที่ได้ระบุในสัญญา

นโยบายเกี่ยวกับควบคุมและติดตามลูกหนี้ค้างชำระ

เพื่อให้การควบคุมลูกหนี้ค้างชำระได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นบริษัทได้มีการแต่งตั้ง “คณะกรรมการควบคุมลูกหนี้ค้างชำระ” เพื่อให้สามารถติดตาม และควบคุมลูกหนี้ค้างชำระได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ขั้นตอนในการติดตามหนี้ค้างชำระ สามารถสรุปรายละเอียดในสาระได้ดังนี้

1. กรณีที่ลูกค้าค้างชำระตั้งแต่ 1 - 7 วัน ดำเนินการติดตามทวงถามทางโทรศัพท์
2. กรณีที่ลูกค้าค้างชำระตั้งแต่ 8 - 30 วัน ดำเนินการติดตามทวงถามทางโทรศัพท์ และส่งจดหมายทวงถามให้ชำระหนี้ฉบับที่ 1 ทั้งนี้ยกเว้นกรณีที่ลูกค้าตกลงกำหนดวันนัดชำระไว้แล้ว จะไม่มีการส่งจดหมายทวงถาม
3. กรณีที่ลูกค้าค้างชำระตั้งแต่ 31 - 60 วัน ดำเนินการติดตามทวงถามทางโทรศัพท์ และส่งจดหมายทวงถามให้ชำระหนี้ฉบับที่ 2 ทั้งนี้ยกเว้นกรณีที่ลูกค้าตกลงกำหนดวันนัดชำระไว้แล้ว จะไม่มีการส่งจดหมายทวงถาม
4. กรณีที่ลูกค้าค้างชำระตั้งแต่ 61 - 90 วัน ดำเนินการติดตามทวงถามตามขั้นตอนทางกฎหมายทั้งผู้เช่า และผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี)

5. กรณีที่ลูกค้าค้างชำระตั้งแต่ 91 วันขึ้นไป ดำเนินการส่งจดหมายบอกเลิกสัญญาถึงผู้เช่าและผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้ จะดำเนินการตามขั้นตอนทางกฎหมายควบคู่กับการดำเนินการติดตามเพื่อยึดคืนทรัพย์สิน ในกรณีที่ได้ดำเนินการยึดคืนทรัพย์สินมาจำหน่ายและมูลค่าทรัพย์สินที่จำหน่ายได้ไม่เพียงพอกับมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง จะดำเนินคดีฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายต่อไปตามสัญญา และในกรณีที่ไม่สามารถยึดคืนทรัพย์สินได้ โดยจะดำเนินคดีฟ้องร้องเรียกให้ส่งคืนทรัพย์สินและชดเชยค่าเสียหายตามสัญญาต่อไป

ทั้งนี้ ได้กำหนดขอบเขต หน้าที่รับผิดชอบหลักของ “คณะกรรมการควบคุมลูกหนี้ค้างชำระ” ไว้ดังนี้

1. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการควบคุมและติดตามลูกหนี้ค้างชำระให้มีความเหมาะสมกับธุรกิจ และสถานะเศรษฐกิจ
2. ควบคุม และติดตามให้การดำเนินการเกี่ยวกับลูกหนี้ค้างชำระ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
3. พิจารณาแนวทางการแก้ไข และ/หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้
4. พิจารณาคัดเลือก แต่งตั้ง ตัวแทนในการติดตามทวงหนี้ ยึดคืนทรัพย์สิน และ/หรือ เรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการติดตามหนี้
5. ควบคุม และติดตามผลในการดำเนินคดีทางกฎหมายกับลูกหนี้ค้างชำระ

3. ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจของบริษัทมีปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงอาจส่งผลกระทบต่อให้เกิดความเสี่ยงแก่ผู้ถือหลักทรัพย์ของบริษัทในอันที่จะไม่ได้รับผลตอบแทนหรือสิทธิที่ควรจะได้รับ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เนื่องจากบริษัทมีหนี้สินทางการเงิน ซึ่งทั้งหมดเป็นหนี้ที่มีกำหนดชำระคืนแน่นอน จึงอาจมีความเสี่ยงของการไม่สามารถชำระหนี้ได้ในกรณีที่มูลค่าของหนี้ที่ต้องชำระคืนในแต่ละช่วงเวลาสูงกว่าค่าเช่าที่บริษัทได้รับในช่วงนั้นๆ ดังนั้น บริษัทจึงให้ความสำคัญกับความสัมพันธ์ของค่าเช่ารับและกำหนดการชำระหนี้เป็นอย่างมาก โดยอาศัยการจัดการให้มีการกู้ยืมทั้งระยะสั้นในรูปแบบของตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงิน และ ระยะยาวในรูปแบบของหุ้นกู้และเงินกู้ระยะยาวจากสถาบันการเงิน ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับค่าเช่าที่จะได้รับในอนาคต รวมทั้งยังมีวงเงินกู้ระยะสั้นกับสถาบันการเงินหลายแห่งเพื่อรองรับในกรณีฉุกเฉิน นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับคุณภาพของผู้เช่าด้วย

2. ความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระค่าเช่า

เนื่องจากรายได้ค่าเช่าเป็นรายได้หลักของบริษัท ดังนั้นความสามารถในการชำระค่าเช่าของผู้เช่าจึงเป็นปัจจัยที่สำคัญ กล่าวคือหากผู้เช่าไม่สามารถชำระค่าเช่าได้ อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และกำไรของบริษัทได้ อย่างไรก็ตามที่ผ่านมาบริษัทมีความระมัดระวังในการคัดเลือกลูกค้า นอกจากนี้บริษัทยังมีระบบการติดตามการชำระค่าเช่าของลูกค้าอย่างรัดกุม รวมถึงได้มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญไว้เพียงพอก

3. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

เนื่องจากบริษัทมีการกำหนดค่าเช่าในอัตราคงที่ตลอดอายุของสัญญา (ซึ่งมีอายุระหว่าง 3 – 5 ปี) ทำให้มีรายได้ที่แน่นอน ในขณะที่ ต้นทุนกู้ยืมของบริษัทส่วนหนึ่งขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด อาจส่งผลกระทบต่อโดยตรงต่อต้นทุนและผลกำไรของบริษัท ดังนั้นบริษัทจึงต้องบริหารความเสี่ยงเรื่องการกู้ยืมให้สอดคล้องใน 2 ด้าน คือ ด้านระยะเวลา (Duration Gap) โดยการจัดหาแหล่งเงินทุนระยะยาวเพื่อให้สอดคล้องกับการลงทุนในทรัพย์สินให้เช่าและด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการรักษาต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Gap) อยู่ในระดับที่มีกำไรและมีความสม่ำเสมอ

4. ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน

ในช่วงที่ผ่านมา มีผู้ประกอบการธุรกิจลิขิงและเช่าซื้อเกิดขึ้นในตลาดจำนวนมาก ทั้งที่เป็นกิจการที่มีผู้ถือหุ้นเป็นสถาบันการเงินและกิจการที่เป็นธุรกิจด้านบริการของผู้ผลิตรายอื่นที่มีเงินทุนจำนวนมากจากต่างประเทศ ทำให้มีการแข่งขันในอุตสาหกรรมสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดการแข่งขันด้านราคา และผลตอบแทนของแต่ละบริษัทลดลง แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทก็มีการเลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักที่ชัดเจน คือ กลุ่มลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคลที่มีความต้องการใช้ยานพาหนะ และมีศักยภาพในการชำระค่าเช่า นอกจากนี้บริษัทยังได้นำระบบคอมพิวเตอร์ที่ทันสมัยและมีประสิทธิภาพมาใช้ในการบริหารจัดการ เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการจัดการและการติดตามการให้บริการได้อย่างใกล้ชิดและทั่วถึง

5. ความเสี่ยงด้านการบริหารมูลค่าซาก

จากการที่บริษัทประกอบธุรกิจให้ “เช่า” ทรัพย์สินในลักษณะสัญญาเช่าดำเนินงานแก่ผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคลเป็นหลัก โดยมีระยะเวลาเช่าอยู่ระหว่าง 3 – 5 ปี ซึ่งภายหลังจากครบกำหนดสัญญาเช่าประเภทนี้ ทรัพย์สินส่วนใหญ่จะถูกจำหน่ายออกไป ดังนั้นราคาทรัพย์สินที่จำหน่ายได้จะส่งผลต่อผลการดำเนินงานของบริษัท โดยตรง กล่าวคือหากจำหน่ายได้ในราคาต่ำกว่าราคาตามบัญชีจะก่อให้เกิดผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สิน ที่ผ่านมา จากประสบการณ์ในการบริหารงานที่ยาวนานทำให้บริษัทสามารถบริหารมูลค่าซากได้อย่างมีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตาม ภายใต้อิทธิพลจากนโยบายรถยนต์คันแรกที่ทำให้ราคารถยนต์มือสองปรับตัวลดลงมากนั้น ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อผลกำไรจากการจำหน่ายรถยนต์มือสองของบริษัทในช่วงที่ผ่านมา ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการแก้ไขโดยการพยายามเพิ่มสัดส่วนการจำหน่ายรถยนต์ผู้บริโภคให้มากขึ้นเพื่อลดผลกระทบดังกล่าว

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่าสุทธิ ณ 31 ธ.ค. 59	มูลค่าสุทธิ ณ 31 ธ.ค. 60	มูลค่าสุทธิ ณ 31 ธ.ค. 61
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน	1,996.19	2,196.37	2,160.16
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์			
สินทรัพย์ให้เช่า-สุทธิ	10,099.80 ⁽¹⁾	9,567.37 ⁽¹⁾	10,177.34 ⁽¹⁾
สินทรัพย์รอการให้เช่า	17.68	16.82	-
อาคารชุดสำนักงาน	85.98	85.98	85.98
เครื่องใช้สำนักงาน	15.17	12.50	9.58
ยานพาหนะ	6.94	3.84	3.46
รวม ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	10,225.57	9,686.51	10,276.36
รวม	12,221.76	11,882.88	12,436.52

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ ยอดสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน-สุทธิ แสดงยอดหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนจากมูลค่าลดลง

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้กำกับดูแล และกำหนดให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง

ทั้งนี้ ณ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทไม่มีการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

-ไม่มี

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

6.1.1 ข้อมูลทั่วไปบริษัท

ชื่อบริษัทที่ออกหลักทรัพย์	: บริษัท ภัทรลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อหลักทรัพย์	: PL
วันที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	: 15 สิงหาคม 2539
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107537000211 (เดิมเลขที่ บมจ.268)
ทุนจดทะเบียน	: 646,800,483 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	: 596,509,825 บาท
มูลค่าที่ตราไว้	: 1 บาท
ประเภทธุรกิจ	: ประกอบธุรกิจประเภทการให้ “เช่า” (Leasing) โดยเน้นลักษณะสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating Lease) โดยมุ่งเน้นทรัพย์สินประเภท ยานพาหนะเป็นหลัก อาทิ รถยนต์ เครื่องบิน เรือ นอกจากนี้ยังให้เช่าทรัพย์สินประเภทอื่นๆ อาทิ เครื่องจักร คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ทั่วไป
สถานที่ตั้ง	: เลขที่ 252/6 ชั้น 29 อาคารสำนักงานเมืองไทย ภัทรคอมเพล็กซ์ 1 ถนนรัชดาภิเษก ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320
Home Page	: www.phatra-leasing.com
โทรศัพท์	: (66) 2290-7575 (66) 2693-2288
โทรสาร	: (66) 2693-2298-99

6.1.2 ข้อมูลการลงทุนของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทไม่มีการลงทุน หรือถือหุ้นในนิติบุคคลใด

6.1.3 บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียน

- **หุ้นสามัญ**

: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์
(ประเทศไทย) จำกัด
93 ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง
เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400.
Website: <http://www.set.or.th/tsd>.
SET Contact Center: 0 2009 9999.

- **หุ้นกู้ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)**

- หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิซซิ่ง ครั้งที่ 3/2558 : บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562
- หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิซซิ่ง ครั้งที่ 4/2558 : บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562
- หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิซซิ่ง ครั้งที่ 1/2559 : บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2563
- หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิซซิ่ง ครั้งที่ 2/2559 ชุดที่ 1 : บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2564
- หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิซซิ่ง ครั้งที่ 2/2559 ชุดที่ 2 : บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566
- หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิซซิ่ง ครั้งที่ 3/2559 : บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562
- หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิซซิ่ง ครั้งที่ 4/2559 : บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2563
- หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิซซิ่ง ครั้งที่ 1/2560 : บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562
- หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิซซิ่ง ครั้งที่ 2/2560 : บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2564
- หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิซซิ่ง ครั้งที่ 3/2560 : บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2563
- หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิซซิ่ง ครั้งที่ 1/2561 : บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2565
- หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิซซิ่ง ครั้งที่ 2/2561 : บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2565
- หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิซซิ่ง ครั้งที่ 3/2561 : บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2564
- หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิซซิ่ง ครั้งที่ 4/2561 : บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2563

ผู้สอบบัญชี

: นางสาวอรพินท์ สีนถาวรกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 9441
บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้ กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : (66) 2677-2000
โทรสาร : (66) 2677-2222

ที่ปรึกษากฎหมาย

: บริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด
ชั้น 22 อาคารเมอริควีรี่ ทาวเวอร์
540 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ : (66) 2264-8000
โทรสาร: (66) 2657-2222
: สำนักงานกฎหมายนพวงศ์ & ประสาท
ห้อง 301, ชั้น 3 อาคารพาณิชย์ดุสิตธานี
946 ถนนพระราม4 แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์ : (66) 2233-1745-6
โทรสาร : (66) 2238-2848

ที่ปรึกษาทางการเงิน

: -ไม่มี-

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียน จำนวน	646,800,483 บาท (หกร้อยสี่สิบล้านแปดแสนสี่ร้อยแปดสิบสามบาท)
ทุนชำระแล้ว จำนวน	596,509,825 บาท (ห้าร้อยเก้าสิบล้านห้าแสนเก้าพันแปดร้อยยี่สิบห้าบาท)
แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน	596,509,825 หุ้น (ห้าร้อยเก้าสิบล้านห้าแสนเก้าพันแปดร้อยยี่สิบห้าบาท)
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	1 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ของ บริษัท ภัทรลิขิง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2561

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	คิดเป็นร้อยละ (%)
1. บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	59,649,200	10.000
2. บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	53,000,400	8.885
3. บริษัท สมบัติล้ำค่า จำกัด	45,600,000	7.644
4. บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด	41,550,800	6.966
5. บริษัท จุลินทรีย์วงส์ จำกัด	24,000,000	4.023
6. นายบรรยงค์ ล้ำชา และ นางนาถฤดี วีระเมธิกุล	16,260,000	2.726
7. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	14,047,335	2.355
8. นางนันทา รุ่งนพคุณศรี	13,934,000	2.336
9. นายอิทธิชัย เลิศธรรมนนท์	13,328,400	2.234
10. บริษัท ยุพงษ์ จำกัด	12,323,402	2.066
รวม	304,626,870	51.068

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 1 (PL-W1)

เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน พ.ศ. 2558 บริษัทได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท (PL-W1) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท จำนวนรวมทั้งสิ้น 49,707,319 หน่วย โดยบริษัทได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวนไม่เกิน 49,707,730 หุ้นเพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 1 (PL-W1) มีลักษณะ เงื่อนไข และสาระสำคัญของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 1 (PL-W1) ดังนี้

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ	49,707,319 หน่วย
ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิ	ราคาหน่วยละ 0 บาท (ไม่คิดมูลค่า)
จำนวนหุ้นที่รองรับการใช้สิทธิ	49,707,730 หุ้น
อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ	3 ปี (วันที่ออก คือวันที่ 15 มิถุนายน 2558 โดยวันครบกำหนดและวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายคือวันที่ 15 มิถุนายน 2561)
สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ภัทรลิขิง จำกัด (มหาชน)
อัตราการใช้สิทธิ (ใหม่)	ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย ต่อ 1.011 หุ้นสามัญ (เว้นแต่มีการเปลี่ยนแปลงตามเงื่อนไขการปรับสิทธิ)
ราคาการใช้สิทธิ (ใหม่)	3.958 บาท (สามจุดเก้าห้าแปดบาท) ต่อ 1 หุ้นสามัญ
กำหนดการให้ใช้สิทธิ	ในวันทำการสุดท้ายของทุกไตรมาส (โดยเริ่มใช้สิทธิครั้งแรกวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2560 และวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายคือ วันที่ 15 มิถุนายน พ.ศ. 2561)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจากการใช้ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (PL-W1) จำนวน 16,770 หน่วย (2560: 120 หน่วย) คิดเป็นหุ้นสามัญจำนวน 16,951 หุ้น (2560: 121 หุ้น) เป็นจำนวนเงิน 16,951 บาท (2560: 121 บาท) ทำให้ทุนที่ชำระแล้วของบริษัทเพิ่มขึ้น 16,951 บาท (2560: 121 บาท)

ในระหว่างปี 2561 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (PL-W1) ส่วนที่เหลือจำนวน 49,690,429 หน่วยหมดอายุแล้ว

หุ้นกู้ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

1. หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิขิง ครั้งที่ 3/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562

มูลค่า (บาท)	500,000,000
จำนวน (หน่วย)	500,000
มูลค่าต่อหน่วย (บาท)	1,000
อายุ 3 ปี 6 เดือน	เริ่ม 23 ก.ค. 58 สิ้นสุด 23 ม.ค. 62
อัตราดอกเบี้ย 2.62% ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ทุกวันที่ 23 ม.ค. และ 23 ก.ค.	
นายทะเบียน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)
2. หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิขิง ครั้งที่ 4/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562

มูลค่า (บาท)	500,000,000
จำนวน (หน่วย)	500,000
มูลค่าต่อหน่วย (บาท)	1,000
อายุ 4 ปี	เริ่ม 24 ก.ย. 58 สิ้นสุด 24 ก.ย. 62
อัตราดอกเบี้ย 2.86% ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ทุกวันที่ 24 มี.ค. และ 24 ก.ย.	
นายทะเบียน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
3. หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิขิง ครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2563

มูลค่า (บาท)	500,000,000
จำนวน (หน่วย)	500,000
มูลค่าต่อหน่วย (บาท)	1,000
อายุ 4 ปี	เริ่ม 25 ม.ค. 59 สิ้นสุด 25 ม.ค. 63
อัตราดอกเบี้ย 2.49% ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ทุกวันที่ 25 ม.ค. และ 25 ก.ค.	
	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
4. หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิขิง ครั้งที่ 2/2559 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2564

มูลค่า (บาท)	500,000,000
จำนวน (หน่วย)	500,000
มูลค่าต่อหน่วย (บาท)	1,000
อายุ 5 ปี	เริ่ม 24 ก.พ. 59 สิ้นสุด 24 ก.พ. 64
อัตราดอกเบี้ย 2.63% ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ทุกวันที่ 24 ก.พ. และ 24 ส.ค.	
นายทะเบียน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

5. หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิขิง ครั้งที่ 2/2559 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566
- | | |
|---------------------------|--|
| มูลค่า (บาท) | 200,000,000 |
| จำนวน (หน่วย) | 200,000 |
| มูลค่าต่อหน่วย (บาท) | 1,000 |
| อายุ 7 ปี | เริ่ม 24 ก.พ. 59 สิ้นสุด 24 ก.พ. 66 |
| อัตราดอกเบี้ย 3.05% ต่อปี | จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ทุกวันที่ 24 ก.พ. และ 24 ส.ค. |
| นายทะเบียน | ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) |
6. หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิขิง ครั้งที่ 3/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562
- | | |
|---------------------------|--|
| มูลค่า (บาท) | 500,000,000 |
| จำนวน (หน่วย) | 500,000 |
| มูลค่าต่อหน่วย (บาท) | 1,000 |
| อายุ 3 ปี | เริ่ม 17 ส.ค. 59 สิ้นสุด 17 ส.ค. 62 |
| อัตราดอกเบี้ย 2.24% ต่อปี | จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ทุกวันที่ 17 ก.พ. และ 17 ส.ค. |
| นายทะเบียน | ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) |
7. หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิขิง ครั้งที่ 4/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2563
- | | |
|---------------------------|---|
| มูลค่า (บาท) | 500,000,000 |
| จำนวน (หน่วย) | 500,000 |
| มูลค่าต่อหน่วย (บาท) | 1,000 |
| อายุ 4 ปี | เริ่ม 28 ก.ย. 59 สิ้นสุด 28 ก.ย. 63 |
| อัตราดอกเบี้ย 2.60% ต่อปี | จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ทุกวันที่ 28 มี.ค. และ 28 ก.ย. |
| นายทะเบียน | ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) |
8. หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิขิง ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562
- | | |
|---------------------------|--|
| มูลค่า (บาท) | 700,000,000 |
| จำนวน (หน่วย) | 700,000 |
| มูลค่าต่อหน่วย (บาท) | 1,000 |
| อายุ 2 ปี 3 เดือน | เริ่ม 16 ก.พ. 60 สิ้นสุด 16 พ.ค. 62 |
| อัตราดอกเบี้ย 2.56% ต่อปี | จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ทุกวันที่ 16 ก.พ. และ 16 ส.ค. |
| นายทะเบียน | ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) |

9. หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิขิง ครั้งที่ 2/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2564

มูลค่า (บาท)	500,000,000
จำนวน (หน่วย)	500,000
มูลค่าต่อหน่วย (บาท)	1,000
อายุ 4 ปี	เริ่ม 3 ส.ค. 60 สิ้นสุด 3 ส.ค. 64
อัตราดอกเบี้ย 2.76% ต่อปี	จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ทุกวันที่ 3 ก.พ. และ 3 ส.ค.
นายทะเบียน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

10. หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิขิง ครั้งที่ 3/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2563

มูลค่า (บาท)	500,000,000
จำนวน (หน่วย)	500,000
มูลค่าต่อหน่วย (บาท)	1,000
อายุ 2 ปี 11 เดือน 18 วัน	เริ่ม 18 ต.ค. 60 สิ้นสุด 6 ต.ค. 63
อัตราดอกเบี้ย 2.43% ต่อปี	จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ทุกวันที่ 6 เม.ย. และ 6 ต.ค.
นายทะเบียน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

11. หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิขิง ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2565

มูลค่า (บาท)	500,000,000
จำนวน (หน่วย)	500,000
มูลค่าต่อหน่วย (บาท)	1,000
อายุ 4 ปี	เริ่ม 23 ก.พ. 61 สิ้นสุด 23 ก.พ. 65
อัตราดอกเบี้ย 2.43% ต่อปี	จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ทุกวันที่ 23 ก.พ. และ 23 ส.ค.
นายทะเบียน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

12. หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิขิง ครั้งที่ 2/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2565

มูลค่า (บาท)	500,000,000
จำนวน (หน่วย)	500,000
มูลค่าต่อหน่วย (บาท)	1,000
อายุ 4 ปี	เริ่ม 24 พ.ค. 61 สิ้นสุด 24 พ.ค. 65
อัตราดอกเบี้ย 2.52% ต่อปี	จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ทุกวันที่ 24 พ.ค. และ 24 พ.ย.
นายทะเบียน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

13. หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิขิง ครั้งที่ 3/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2564

มูลค่า (บาท)	500,000,000
จำนวน (หน่วย)	500,000
มูลค่าต่อหน่วย (บาท)	1,000
อายุ 3 ปี 3 เดือน	เริ่ม 9 ส.ค. 61 สิ้นสุด 9 พ.ย. 64
อัตราดอกเบี้ย 2.70% ต่อปี	จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ทุกวันที่ 9 ก.พ. และ 9 ส.ค.
นายทะเบียน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

14. หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิขิง ครั้งที่ 4/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2563

มูลค่า (บาท)	500,000,000
จำนวน (หน่วย)	500,000
มูลค่าต่อหน่วย (บาท)	1,000
อายุ 2 ปี	เริ่ม 27 พ.ย. 61 สิ้นสุด 27 พ.ย. 63
อัตราดอกเบี้ย 2.91% ต่อปี	จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ทุกวันที่ 27 พ.ค. และ 27 พ.ย.
นายทะเบียน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

เงินกู้ระยะยาว (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

บริษัท กู้ยืมเงินระยะยาวกับสถาบันการเงิน 5 แห่ง รวม 2,500 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีภาระคงค้างรวม 1,698 ล้านบาท

ตั๋วแลกเงินระยะสั้น (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

บริษัท มีภาระคงค้างในรูปของ ตั๋วแลกเงินระยะสั้น ทั้งสิ้น จำนวน 800 ล้านบาท โดยเป็นตั๋วแลกเงินที่มีอายุประมาณ 3-6 เดือน

ตั๋วสัญญาใช้เงิน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

บริษัท มีภาระคงค้างในรูปตั๋วสัญญาใช้เงิน ทั้งสิ้น 830 ล้านบาท

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2561 บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด จัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทไว้ที่ระดับ A-

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลของงบการเงินเฉพาะ และหลังหักสำรองตามกฎหมาย และเงินสะสมอื่นๆ ตามที่บริษัทกำหนด

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2557 (1 ม.ค. 57– 31 ธ.ค. 57)	ปี 2558 (1 ม.ค. 58– 31 ธ.ค. 58)	ปี 2559 (1 ม.ค. 59– 31 ธ.ค. 59)	ปี 2560 (1 ม.ค. 60– 31 ธ.ค. 60)	ปี 2561 (1 ม.ค. 61– 31 ธ.ค. 61)
1. นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ				
2. กำไรสุทธิ (บาท)	140,123,623	170,998,988	220,171,327	221,889,418	224,066,829
3. จำนวนหุ้น (หุ้น)	447,369,569	596,492,753	596,492,753	596,492,874	596,509,825
4. อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท:หุ้น)	0.17	0.17	0.19	0.19	-
5. รวมเป็นเงินปันผลจ่าย (บาท)	76,052,826.73	101,403,768.01	113,333,623.07	113,333,646.06	-
6. คิดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิ (%)	54.28	59.30	51.48	51.08	-

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดวิสัยทัศน์ นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญ ตลอดจนทิศทางการดำเนินงานของบริษัทและกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลพร้อมทั้งให้รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทรับทราบ เพื่อเพิ่มมูลค่าสูงสุดให้แก่บริษัทและผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท ภัทรลิขิ่ง จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายโพธิพงษ์ ลำคำ	ประธานกรรมการ
2. นายภูมิชาย ลำคำ	รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการพิจารณาคำตอบแทนและสรรหา
3. นายสวระ ลำคำ	กรรมการ / ประธานคณะอำนวยการบริหาร / กรรมการพิจารณาคำตอบแทนและสรรหา / กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นางนวลพรรณ ลำคำ	กรรมการ
5. นายพิภพ ภูนาศ	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ/ กรรมการอำนวยการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานกรรมการลงทุน
6. ดร.สุธี โมกขะเวส	กรรมการ / กรรมการอำนวยการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการลงทุน
7. นางจันทร์หา บุนนาค	กรรมการอิสระ
8. นายวิเชฐ ตันติวานิช	กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง
9. นายอนุพล ลิขิตพฤษไพศาล	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
10. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
11. นายอาทิตย์ บุนนาค	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการพิจารณาคำตอบแทนและสรรหา
12. นายพลพัฒน์ อังยูริกุล	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท

“กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นายโพธิพงษ์ ลำคำ, นายภูมิชาย ลำคำ, นายสวระ ลำคำ, นางนวลพรรณ ลำคำ, ดร.สุธี โมกขะเวส, นายพิภพ ภูนาศ โดยกำหนดเงื่อนไข กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท”

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ ในรอบปีบัญชี 2561 (ม.ค.- ธ.ค. 2561)

บริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยจะมีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าในแต่ละปี และจัดส่งกำหนดวันประชุมในแต่ละคณะ ส่งให้กรรมการรับทราบตั้งแต่ต้นปี ทั้งนี้ อาจมีการกำหนดการประชุมพิเศษเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น

สำหรับในรอบปีบัญชี 2561 (ม.ค.- ธ.ค. 2561) การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ เป็นไปตามรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ครั้ง

รายนามคณะกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท (ประชุม ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการตรวจสอบ (ประชุม ทั้งหมด 4 ครั้ง)	คณะกรรมการพิจารณา คำตอบแทน และสรรหา (ประชุม ทั้งหมด 2 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหารความ เสี่ยง (ประชุม ทั้งหมด 4 ครั้ง)	คณะ อำนวยการ บริหาร (ประชุม ทั้งหมด 17 ครั้ง)	คณะกรรมการ ลงทุน (ประชุม ทั้งหมด 5 ครั้ง)
1. นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	10/12					
2. นายภูมิชาย ล่ำซำ	8/12		2/2			
3. นายสวระ ล่ำซำ	10/12		2/2	4/4	16/17	
4. นางนวลพรรณ ล่ำซำ	7/12					
5. นายพิภพ ภูนาส	12/12			4/4	17/17	5/5
6. ดร.สุธิ โมกษะเวส	11/12			4/4	17/17	5/5
7. นางจันทรา บุรณฤกษ์	11/12					
8. นายวิเชฐ ตันติวานิช	5/12			2/4		
9. นายอนุพล ลิขิตพฤษัยไพศาล	6/12			4/4		
10. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	12/12	4/4				
11. นายอภัสสร บุนนาค	11/12	4/4	2/2			
12. นายพูลพัฒน์ อังยุริกุล	12/12	4/4				
13. นายจักรจักร ชโลธร				4/4	16/17	
14. นางทิพย์สุดา คีนคง	12/12		2/2		16/17	
15. นายดนุ สุขวัจน์		4/4		4/4	17/17	5/5

จำนวนคณะกรรมการแต่ละคณะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

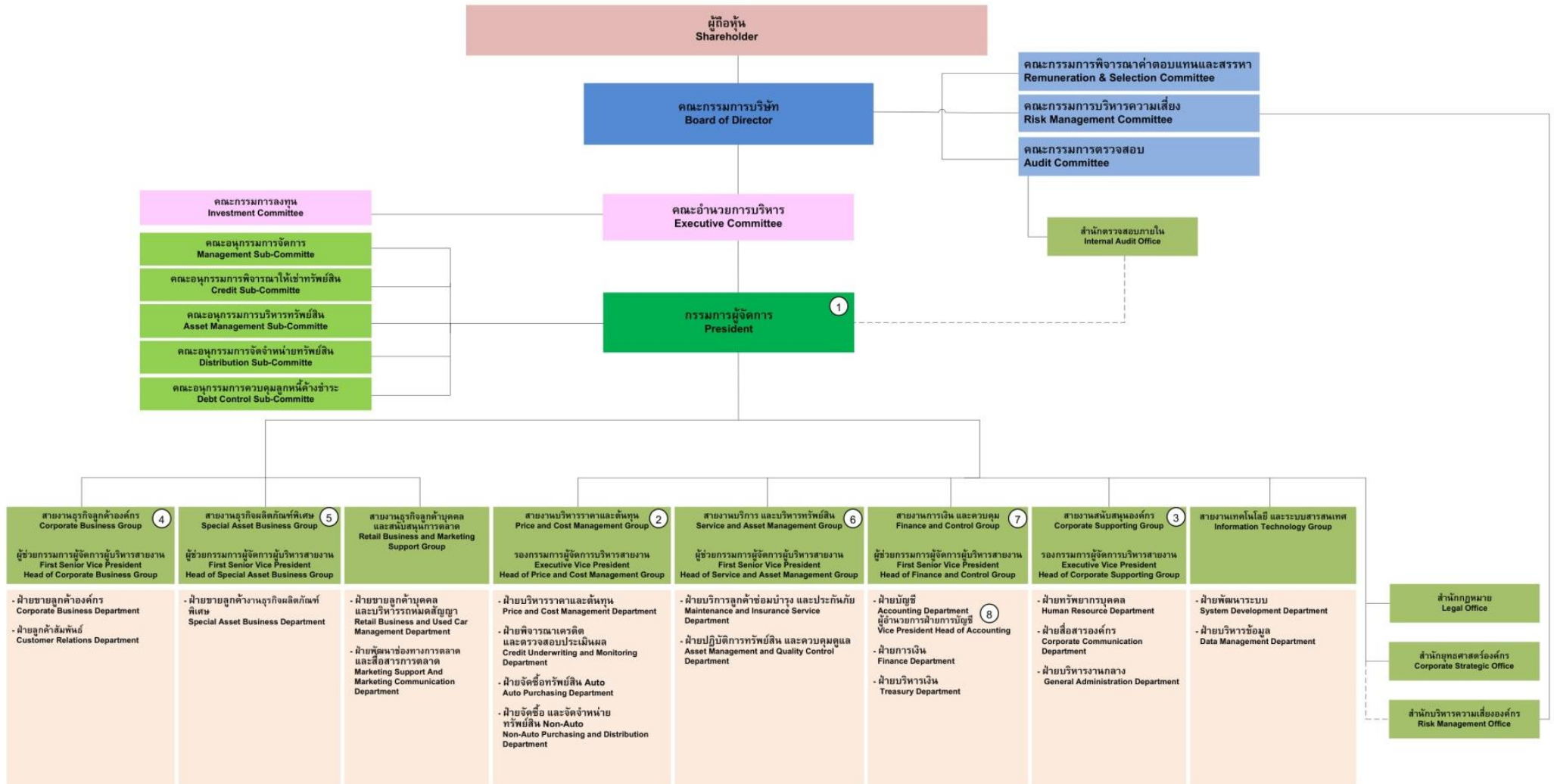
คณะกรรมการบริษัท	จำนวน	12 คน
คณะกรรมการตรวจสอบ	จำนวน	3 คน
คณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนและสรรหา	จำนวน	3 คน
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	จำนวน	7 คน
คณะอำนวยการบริหาร	จำนวน	6 คน
คณะกรรมการลงทุน	จำนวน	3 คน

8.2 ผู้บริหาร

บริษัทมีผู้บริหาร ตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด จำนวน 8 ท่าน ดังมีรายนามดังต่อไปนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายพิภพ ภูนาส	กรรมการผู้จัดการ
2. นายขจรจักร ชโลธร	รองกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ผู้บริหารสายงานบริหารราคาและต้นทุน
3. นางทิพย์สุดา คีนคง	รองกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ผู้บริหารสายงานสนับสนุนองค์กร
4. นายสุทธิชัย สมบัติศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าองค์กร
5. นายธนนต์ สืบศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ผู้บริหารสายงานธุรกิจผลิตภัณฑ์พิเศษ
6. นายนฤพล วัฒนคุณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ผู้บริหารสายงานบริการ และบริหารทรัพย์สิน
7. นายธนุ สุขวัจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม
8. นางกระเกด จุลวนิชรัตน	ผู้อำนวยการ ทำหน้าที่ผู้บริหารฝ่ายการบัญชี

โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท



8.3 เลขานุการบริษัท

บริษัทได้มีมติแต่งตั้ง นางทิพย์สุดา คีนคง ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณวุฒิ คุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม เป็นเลขานุการบริษัท โดยมีหน่วยงานที่รับผิดชอบงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ทั้งนี้เลขานุการบริษัทได้ผ่านการอบรม ประกาศนียบัตร Company Secretary Program (CSP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยเลขานุการบริษัทมีหน้าที่ความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

1. สนับสนุนงานของคณะกรรมการในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบ
2. จัดการเรื่องการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นตามกฎหมาย และข้อบังคับบริษัท
3. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่คณะกรรมการบริษัทในประเด็นเกี่ยวกับระเบียบปฏิบัติ ข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. เป็นศูนย์กลางของข้อมูลองค์กร อาทิ หนังสือจดทะเบียนนิติบุคคล บริคณห์สนธิ ข้อบังคับ ทะเบียนผู้ถือหุ้น และใบอนุญาตประกอบธุรกิจประเภทต่างๆ
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศอย่างถูกต้องทันต่อเหตุการณ์
6. ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ และข่าวสารของบริษัท

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการโดยคำนึงถึงกระบวนการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการที่โปร่งใส และได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระรับผิดชอบของงาน รวมถึงสถานะการเงินของบริษัท โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดอื่น จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ สำหรับการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ จะผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและบำเหน็จกรรมการ

โดยในปี 2561 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2561 ประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2561 ได้อนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและบำเหน็จกรรมการ ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการชุดต่างๆ

1.1 คณะกรรมการบริษัท ให้ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ในอัตรา 20,000 บาท/คน/เดือน ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปี 2560 โดยสัดส่วนค่าตอบแทนกรรมการเป็นดังนี้ คือ

▪ ประธานกรรมการ	2	เท่า
▪ รองประธานกรรมการ	1.5	เท่า
▪ กรรมการ	1	เท่า

และไม่มีค่าเบี้ยประชุม

1.2 ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย ให้จ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้ง เฉพาะครั้งที่มีการจัดประชุม คณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับค่าตอบแทน ประกอบด้วย

- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการชุดย่อยนี้ให้ได้รับค่าเบี้ยประชุม ในอัตรา 20,000 บาท/คน/ครั้ง ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปี 2560 โดยสัดส่วนการจ่ายค่าเบี้ยประชุมจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามอัตราการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ สำหรับกรรมการชุดย่อยที่เป็นตัวแทนจากผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม

2. เงินบำเหน็จกรรมการ

ให้จ่ายเงินบำเหน็จกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คือ จ่ายไม่เกินร้อยละ 5 จากเงินปันผลรวมที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น โดยมอบหมายให้ประธานกรรมการเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และดำเนินการจัดสรร

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการในรอบปีบัญชี 2561 ประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน, ค่าเบี้ยประชุมซึ่งจ่ายตามครั้งที่เข้าประชุม และบำเหน็จกรรมการ ซึ่งเป็นตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 8.61 ล้านบาท ซึ่งสามารถสรุปได้ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการและบำเหน็จกรรมการ ในรอบปีบัญชี 2561
1. นายโพธิพงษ์ ลำซำ	ประธานกรรมการ	ค่าตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 480,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 647,142.86 บาท
2. นายภูมิชาย ลำซำ	รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการ พิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา	ค่าตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 360,000 บาท ประธานกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา 80,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 485,357.14 บาท
3. นายสวระ ลำซำ	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการ บริหาร / กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน และสรรหา / กรรมการบริหารความเสี่ยง	ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา 40,000 บาท กรรมการบริหาร ความเสี่ยง 80,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 485,357.14 บาท
4. นางนวลพรรณ ลำซำ	กรรมการ	ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 323,571.43 บาท
5. นายพิภพ ภูนาศ	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานกรรมการลงทุน	ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 323,571.43 บาท
6. ดร.สุธี โมกขะเวส	กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการอำนวยการบริหาร และกรรมการ ลงทุน	ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท กรรมการบริหารความเสี่ยง 80,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 323,571.43 บาท
7. นางจันทรา บุรณฤกษ์	กรรมการอิสระ	ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 323,571.43 บาท
8. นายวิเชฐ ตันตวานิช	กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความ เสี่ยง	ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท กรรมการบริหารความเสี่ยง 40,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 323,571.43 บาท
9. นายอนุพล ลิขิตพฤกษ์ไพศาล	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง 160,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 323,571.43 บาท
10. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท ประธานตรวจสอบ 160,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 323,571.43 บาท
11. นายอาทิตย์ บุนนาค	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา	ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท กรรมการตรวจสอบ 80,000 บาท กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรร หา 40,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 323,571.43 บาท
12. นายพลพิพัฒน์ อังยุริกุล	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท กรรมการตรวจสอบ 80,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 323,571.43 บาท

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหาร จ่ายตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และอัตราที่คณะกรรมการกำหนด ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานแต่ละท่าน โดยค่าตอบแทนผู้บริหาร หมายถึงกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารที่รายงานแรกต่อจากกรรมการผู้จัดการลงมา และผู้บริหารรายที่สี่ทุกราย โดยไม่นับรวมผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี ซึ่งโดยตำแหน่งไม่ได้อยู่ในระดับเดียวกับผู้บริหารรายที่สี่

ทั้งนี้ ในรอบปีบัญชี 2561 บริษัทได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่ผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 7 ราย เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 38.08 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทนประกอบด้วยเงินเดือนและโบนัส

2. ค่าตอบแทนอื่น**ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ**

- ไม่มี

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

- เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5, 8 และ 10 ของเงินเดือน โดยจะสมทบตามอายุงานของพนักงาน

ทั้งนี้ ในรอบปีบัญชี 2561 (ม.ค.-ธ.ค. 2561) บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารทั้งสิ้น 7 ราย เป็นจำนวนทั้งสิ้น 2.77 ล้านบาท

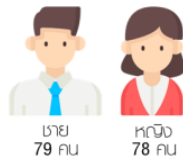
8.5 บุคลากร

คณะกรรมการบริษัท ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่งกับบริษัท และเป็นปัจจัยสำคัญในการนำไปสู่ความสำเร็จของบริษัท โดยกำหนดเป็นนโยบายและแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

1. ปฏิบัติต่อพนักงานโดยเคารพต่อศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ และสิทธิขั้นพื้นฐานในการทำงาน ปฏิบัติต่อพนักงานภายใต้กรอบกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัท
2. ส่งเสริมความเท่าเทียมกันในการจ้างแรงงาน ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่กีดกันด้วยเหตุทางเพศ สีผิว เชื้อชาติ ศาสนา อายุ ความพิการ หรือสถานะอื่นใดที่ไม่ได้เกี่ยวข้องโดยตรงกับการปฏิบัติงาน
3. ส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางการดำเนินงานและการพัฒนาบริษัท
4. ให้ผลตอบแทนด้วยความเป็นธรรม เหมาะสมตามความรู้ ความสามารถ หน้าที่ความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงาน
5. จัดให้มีสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ที่เหมาะสมแก่พนักงาน อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี
6. จัดหาสิ่งอำนวยความสะดวกที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งจัดสภาพแวดล้อมการทำงาน โดยคำนึงถึงหลักความปลอดภัย อาชีวอนามัย เพื่อเป็นการส่งเสริม และยกระดับคุณภาพชีวิตของพนักงาน
7. ส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานทุกระดับ ในการดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีพนักงานประจำทั้งสิ้น 157 คน และตลอดระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทไม่เคยมีข้อพิพาทด้านแรงงาน รวมทั้งในรอบปี 2561 บริษัทไม่มีสถิติการเกิดอุบัติเหตุเนื่องจากการทำงาน และไม่มีอัตราการหยุดงาน หรืออัตราการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 106.64 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส

จำนวนพนักงาน



157
คน

ชาย
79 คน

หญิง
78 คน

อัตราการเกิดอุบัติเหตุ



0

ไม่เกิดอุบัติเหตุหรือการได้รับเชื้อโรค
อันสืบเนื่องมาจากการปฏิบัติงาน

ตลอดจนให้ความสำคัญในการจัดสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี และสนับสนุนให้พนักงานเล่นกีฬาเพื่อสุขภาพที่แข็งแรง โดยมีการจัดตั้งชมรมกีฬา อาทิเช่น ชมรมฟุตบอล, ชมรมวิ่ง, ชมรมจักรยาน และชมรมแบดมินตัน

นอกจากนี้ บริษัทยังได้ส่งเสริมให้พนักงานคำนึงถึงความปลอดภัยที่มีต่อสิ่งแวดล้อม และการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน โดยในปี 2561 ได้ส่งเสริม และรณรงค์จัดโครงการต่างๆ เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม ดังนี้



โครงการ “ประหยัดไฟ” เพื่อสร้างจิตสำนึกในการใช้พลังงานอย่างประหยัด
ปิดไฟ ปิดแอร์ ช่วงเวลาพัก และหลังเลิกงานทุกครั้ง

โครงการ “แยกขยะก่อนทิ้ง” เพื่อให้ความรู้แก่พนักงานในการแยกขยะอย่างถูกวิธี
และนำขยะรีไซเคิลกลับมาใช้ใหม่ให้มากที่สุด เพื่อช่วยอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม



โครงการ “Paperless Office” เพื่อรวบรวมและจัดเก็บเอกสารต่างๆ อย่างเป็นระบบ ในรูปแบบดิจิทัล และลดการใช้กระดาษอย่างสิ้นเปลือง รวมทั้งเป็นการช่วยรักษาชีวิตต้นไม้

การดำเนินการในการพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ในรอบปี 2561

บริษัทจึงมุ่งพัฒนาความรู้ความสามารถให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน อย่างต่อเนื่อง โดยจัดให้มีการอบรมสัมมนา ให้เป็นไปตามแผนการฝึกอบรมประจำปี เพื่อพัฒนาและเพิ่มศักยภาพพนักงานในการทำงานให้มีความสามารถในระดับที่สูงขึ้น ตลอดจนพัฒนาความรู้ ความสามารถ เพื่อสร้างความมั่นคงในอาชีพ และให้โอกาสในการเจริญก้าวหน้าตามศักยภาพของแต่ละคน

โดยในปี 2561 มีการส่งพนักงานเข้าอบรมรวม 152 คน โดยแบ่งเป็นหลักสูตรอบรมภายในองค์กร (In-House Training) จำนวน 8 หลักสูตร ประกอบด้วย

1. หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับธุรกิจลิขิ่ง เพื่อให้ความรู้กับพนักงานเกี่ยวกับธุรกิจลิขิ่ง และทิศทางธุรกิจของบริษัท
2. หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับเรื่องภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และภาษีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ (E-Payment)
3. หลักสูตร Digital Marketing Kickstarter
4. หลักสูตรความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน สำหรับลูกจ้างทั่วไปและลูกจ้างเข้าทำงานใหม่
5. หลักสูตรทักษะการพูด และการนำเสนอที่ดี
6. หลักสูตรการพัฒนาทักษะการนำเสนอ Style โค้ช เพื่อเสริมสร้างทักษะในการนำเสนอของหัวหน้างาน
7. หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับเรื่องภาษีมูลค่าเพิ่ม และภาษีหัก ณ ที่จ่ายเชิงลึก เพื่อให้พนักงานเกิดความรู้ ความเข้าใจในงานที่เกี่ยวข้อง
8. หลักสูตรความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติงานเครดิตบูโร

หลักสูตรอบรมภายนอกองค์กร (Public Training) ในปี 2561 ส่งพนักงานเข้าอบรมจำนวน 33 หลักสูตร โดยการสำรวจถึงความต้องการในการฝึกอบรมของพนักงาน (Training Needs) หรือข้อมูลจากการประเมินผลของหัวหน้างานว่าพนักงานท่านไหนควรได้รับการพัฒนาในด้านใด เพื่อให้พนักงานเกิดความรู้ ความเข้าใจ ทักษะ ทักษะ หรือความชำนาญ ตลอดจน ประสพการณ์ในเรื่องใดเรื่องหนึ่ง และเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมไปตามหลักสูตรการฝึกอบรม

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพของผู้บริหารของบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่ ในปี 2561 บริษัทได้ส่งกรรมการ และผู้บริหารเข้ารับการอบรม หรือสัมมนาหลักสูตรต่างๆ ดังนี้

รายชื่อ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
นายพิภพ ภูนาส กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ	- หลักสูตร The Best Speech and Good Presentation Skill สถาบัน The Best Speech Plus Training Center - Thailand's Private Sector Collective Action Coalition against Corruption (CAC) Disrupting
ดร.สุธี โมกขะเวส กรรมการ	- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงและการพาณิชย์รุ่นที่ 11 (TEPCoT) - หลักสูตร Leadership Communication Certificate Program
นายดนุ สุขวัจน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงิน และควบคุม	- Bond Market Analysis I (ครั้งที่ 2 /2561) สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย - CFO Focus On Financial Reporting รุ่นที่ 7 สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ - เตรียมความพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน รุ่นที่ 2 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ตามติดทิศทางค่าเงิน สถานการณ์เงินลงทุนและหุ้นเด่น ธนาคารกสิกรไทย - ผลกระทบของมาตรฐานรายงานทางการเงินใหม่เกี่ยวกับรายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (IFRS 15) และสัญญาเช่า (IFRS 16) ที่มีต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รายชื่อ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
นายสุทธิชัย สมบัติศิริ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจ ลูกค้าองค์กร	- Anti-Corruption The Practical Guide 45/2018 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย
นางกระแสด จุลวนิชรัตน ผู้อำนวยการ ฝ่ายการบัญชี	- ทำความรู้จักเครื่องมือทางการเงิน TFRS9 สมาคมสีสซึ่งไทย
นายอุกฤษฏ์ โชติทักษิณ ผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบภายใน	- TFRS ใหม่ที่ดั่งรู้ บริษัท เอ็น วาย ซี เมเนจเม้นท์ จำกัด
นายสมพล ศรีภักดิ์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ และ สนับสนุนงานขาย	- ACADEMY for THAIS สถาบัน AIS Academy

9. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้มุ่งมั่นและยึดถือในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนด้วยดีอย่างเสมอมา โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้กำหนดนโยบายและทิศทางในการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนคอยกำกับดูแลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายและทิศทางในการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนกำหนดกระบวนการตรวจสอบ และการกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใส เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้องค์กรสู่ความยั่งยืน คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยสรุปสาระสำคัญดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม และมีนโยบายปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด อันประกอบด้วย สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็น ชักถาม ให้ข้อเสนอแนะ และร่วมพิจารณาในกิจการต่างๆ ของบริษัท สิทธิในการมอบฉันทะและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการรับทราบสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา นอกจากนี้ บริษัทได้ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วนทันเวลา และโปร่งใสแก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทได้ โดยบริษัทส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้นดังนี้

การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย และเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยกำหนดให้มีการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท และในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทเห็นว่ามีความจำเป็นเร่งด่วน หรือมีความจำเป็นที่ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ โดยมีแนวทางในการปฏิบัติดังนี้

1. การดำเนินการก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยบริษัทได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท (www.pl.co.th)
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับการประชุมเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าและเผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย
- ส่งเอกสารหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่มีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจ พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง โดยจัดทำเป็นฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้กับผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุม

2. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทจะจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้น อาทิ วัน เวลา สถานที่ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางได้สะดวก ตลอดจนส่งเสริมการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น
- บริษัทจะเปิดรับการลงทะเบียนสำหรับการเข้าร่วมการประชุมอย่างน้อย 1 ชั่วโมงล่วงหน้าก่อนการประชุม และจะใช้เทคโนโลยีในการลงทะเบียน เช่น ระบบบาร์โค้ด พร้อมทั้งจัดให้มีเจ้าหน้าที่คอยอำนวยความสะดวกและต้อนรับตามความเหมาะสม

- ก่อนเริ่มการประชุม บริษัทจะแจ้งจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และนำกรรมการของบริษัท และเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในการประชุม โดยจะนำเทคโนโลยีมาใช้ เช่น ระบบบาร์โค้ดเพื่อบันทึกคะแนนและแสดงผล เพื่อช่วยให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- ในการนับคะแนนเสียง บริษัทจะจัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายมาเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน และเปิดโอกาสให้ตัวแทนผู้ถือหุ้นมาร่วมเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนด้วย
- บริษัทจะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และจะไม่สนับสนุนการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่มีเหตุจำเป็น
- บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระ
- ในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ บริษัทจะใช้บัตรลงคะแนน โดยจะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง โดยการนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ บริษัทจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงมาหักออกจากจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงและ/หรือ มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน (แล้วแต่กรณี) ในแต่ละวาระ
- สำหรับวาระการแต่งตั้งกรรมการ บริษัทจะจัดให้มีการลงมติเป็นรายบุคคล

3. การดำเนินการภายหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทจะแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมผลการลงคะแนนเสียง ภายในวันทำการถัดไป ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท
- บริษัทจะจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน และจัดส่งให้กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลา 14 วัน นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมในทุกเรื่อง ทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการบริหารความเสี่ยง โดยให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยมีสำนักตรวจสอบภายในที่เป็นหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานภายในบริษัท รวมทั้งประเมินความเพียงพอ ความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน และรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อกรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหลักปฏิบัติ ดังนี้

1. การใช้ข้อมูลภายใน บริษัทได้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัท มีหน้าที่จะต้องรักษาข้อมูลภายในของบริษัทที่ยังไม่ได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน อาทิ ข้อมูลจากงบการเงินที่ยังไม่ได้นำเสนอตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผลประกอบการของบริษัท การเพิ่มทุน การลดทุน การร่วมลงทุน การจ่ายเงินปันผล การควบรวมกิจการ และการจะได้มาซึ่งสัญญาทางการค้าที่สำคัญ เป็นต้น
2. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญก่อนที่จะเผยแพร่ต่อผู้ลงทุน (Insider) จะต้องปฏิบัติตามแนวทางสำหรับการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ตลอดจนห้ามซื้อขาย โอน และรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทก่อนข้อมูลดังกล่าวจะเปิดเผยต่อสาธารณชน โดยบริษัทได้กำหนดระยะเวลาในการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และแจ้งให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญก่อนที่จะเผยแพร่ต่อผู้ลงทุน (Insider) รับทราบเป็นประจำปี ตลอดจนกำหนดให้บุคคลที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญต้องปฏิบัติตามหนังสือสัญญาการรักษาความลับ

3. กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารระดับสูง มีหน้าที่รายงานส่วนได้เสียตามแบบแจ้งข้อมูลประวัติ และข้อมูลการมีส่วนได้เสียของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องครั้งแรกต่อเลขานุการบริษัท และรายงานทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง
4. กำหนดให้มีกระบวนการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นที่สนับสนุนให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และได้คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย โดยปฏิบัติตามที่กฎหมายกำหนด และดูแลให้ความมั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดีอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ ยังคอยสนับสนุนให้มีการร่วมมือกันระหว่างบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้องค์กรสู่ความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทได้คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย โดยไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย โดยได้กำหนดนโยบาย และส่งเสริมให้มีการจัดทำแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริตและเป็นธรรม โดยกำหนดภารกิจ และวัตถุประสงค์เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ได้ทราบและเข้าใจถึงขอบเขตความรับผิดชอบ ภายใต้กฎหมายและระเบียบของบริษัท และคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้น

บริษัทจะมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น (Accountability to Shareholders) ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้น อันจะนำไปสู่ความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

2. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์ สุจริต เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ตลอดจนดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

3. พนักงาน

บริษัทถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่งกับบริษัท และเป็นปัจจัยสำคัญในการนำไปสู่ความสำเร็จของบริษัท จึงมุ่งพัฒนาความรู้ความสามารถให้แก่พนักงานอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาและเพิ่มศักยภาพพนักงานในการทำงานให้มีความสามารถในระดับที่สูงขึ้น ให้ค่าตอบแทนตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และอัตราที่คณะกรรมการบริษัท กำหนด ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน นอกจากนั้น บริษัทยังให้ความสำคัญในการดูแลให้พนักงานทุกคนมีสวัสดิการที่เหมาะสม อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันชีวิต และประกันสุขภาพกลุ่ม การตรวจสอบสุขภาพประจำปี ตลอดจนจัดให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี

4. ลูกค้า

บริษัทจะดำเนินธุรกิจด้วยความมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจและสร้างความเชื่อมั่นให้ลูกค้า ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีมีคุณภาพ เพื่อสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยยึดถือความซื่อสัตย์ สุจริต เป็นธรรม และไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของลูกค้า รักษาความลับทางการค้าของลูกค้า ไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ตนเองหรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ

5. คู่ค้า

บริษัทจะให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับคู่ค้าทางธุรกิจของบริษัท และปฏิบัติตามคู่ค้าตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา มีการประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี ไม่นำมาซึ่งความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัทหรือขัดต่อกฎหมายใดๆ คำนึงถึงความเสมอภาคและผลประโยชน์ร่วมกัน มีการคัดเลือกคู่ค้าอย่างยุติธรรม สนับสนุนคู่ค้าที่ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ปฏิบัติตามมาตรฐานความปลอดภัยและอาชีวอนามัย เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และสิทธิมนุษยชน

6. คู่แข่ง

บริษัทจะประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่เป็นธรรม โดยคำนึงถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและกฎหมายแข่งขันทางการค้า ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า

7. เจ้าหนี้

บริษัทจะยึดมั่นในการปฏิบัติตามสัญญา และเงื่อนไขต่างๆ ที่พึงมีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งในการชำระคืนเงินต้น ดอกเบี้ย และหลักประกันต่างๆ ในกรณีที่บริษัทมีแนวโน้มจะประสบปัญหาทางการเงิน คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มีแผนในการแก้ไขปัญหา และคอยติดตามอย่างใกล้ชิด โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานสถานะอย่างสม่ำเสมอ

8. ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทจะดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคมที่มีต่อประเทศชาติ ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ตลอดจนขนบธรรมเนียมประเพณีท้องถิ่น เพื่อธำรงรักษาไว้ซึ่งสังคมและส่วนรวมที่ดี มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมถูกปลูกฝังไปยังพนักงาน เพื่อให้เกิดความตระหนักในเรื่องนี้มากยิ่งขึ้น

การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียในการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน เมื่อพบเรื่องที่น่าจะเป็นการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตหรือประพฤติมิชอบของพนักงานในบริษัท ตลอดจนพฤติกรรมที่อาจเป็นปัญหาและก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท รวมทั้งการรับข้อร้องเรียนในกรณีที่พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียถูกละเมิดสิทธิ หรือไม่ได้รับความเป็นธรรม โดยผ่านช่องทางและกระบวนการที่บริษัทกำหนดตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)

บริษัทจะรับฟังและดำเนินการกับทุกข้อร้องเรียนอย่างเสมอภาค โปร่งใสและเป็นธรรม โดยมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนที่เป็นระบบและยุติธรรม ข้อมูลของผู้ร้องเรียนจะถูกเก็บรักษาไว้เป็นความลับของบริษัท

มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน

1. ผู้ร้องเรียนสามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ หากเห็นว่าการเปิดเผยนั้นจะทำให้เกิดความไม่ปลอดภัยหรือความเสียหาย
2. บริษัทจะเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องไว้เป็นความลับ และคำนึงถึงความปลอดภัยของผู้ร้องเรียน โดยกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนที่เป็นพนักงาน รวมถึงผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงจะได้รับความคุ้มครองจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรมอันเนื่องมาจากสาเหตุแห่งการแจ้งข้อร้องเรียน

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติการลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และบริษัทได้รับประกาศนียบัตรรับรองฐานะเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตในปี 2561 ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับที่ได้กำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ตลอดจนเพื่อให้เป็นไปตามเจตนารมณ์และความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีวัตถุประสงค์ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ได้รับทราบ เข้าใจ และยึดถือเป็นหลักในการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด ดังนี้

นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)

บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส เป็นธรรม รับผิดชอบต่อและระมัดระวังภายใต้กฎหมายระเบียบข้อบังคับและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง บริษัทจึงเห็นสมควรให้จัดทำ “นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน” ขึ้น เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการดำเนินการเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีวัตถุประสงค์ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ได้รับทราบ เข้าใจ และยึดถือเป็นหลักในการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด

1. นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

“ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ยอมรับการทุจริตทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม ได้แก่ การรับสิ่งของ ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง เงินเรียไร เงินบริจาค และผลประโยชน์อื่นใดให้แก่ตนเองจากบุคคลที่ทำธุรกิจกับบริษัท” ให้ครอบคลุมถึงพนักงาน คู่ค้า ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งในประเทศและต่างประเทศ และจัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติงานตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

2. คำนิยาม

- 2.1 “**คอร์รัปชัน**” หมายถึง การกระทำเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ที่มีควร มีชอบ เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใดๆ อาทิ การให้/รับสินบนและสิ่งจูงใจ ของขวัญ การบริจาค การให้เงินสนับสนุน การมีส่วนร่วมกิจกรรมทางการเมือง และ/หรือการให้/รับผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ หรือเพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่ชอบธรรม เว้นแต่เป็นกรณีที่ถูกกฎหมาย ระเบียบประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้
- 2.2 “**การให้สิ่งของหรือประโยชน์อื่นใด**” หมายถึง การให้สิทธิพิเศษในรูปของเงิน ทรัพย์สิน สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด เพื่อเป็นสินน้ำใจ เป็นรางวัล หรือเพื่อการสร้างสัมพันธภาพที่ดี

- 2.3 “การให้สินบน” หมายถึง การเสนอให้หรือรับสิ่งของ ของขวัญ รางวัล หรือผลประโยชน์อื่นใดให้แก่ตนเอง หรือจากบุคคลซึ่งต้องการโน้มน้าวให้กระทำการบางอย่างที่ไม่สุจริต ผิดกฎหมาย หรือผิดจรรยาบรรณของบริษัท

3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

- 3.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการพิจารณาและอนุมัตินโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ตลอดจนสนับสนุนให้มีระบบการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ
- 3.2 คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำกับดูแลระบบควบคุมภายใน รวมถึงกระบวนการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- 3.3 สำนักตรวจสอบภายในมีหน้าที่ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบภายในที่กำหนดไว้ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- 3.4 ผู้บริหารของบริษัทมีหน้าที่สื่อสาร ตลอดจนดำเนินการให้ผู้ได้บังคับบัญชาได้รับทราบ เข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันฉบับนี้
- 3.5 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันฉบับนี้

4. ขั้นตอนการปฏิบัติ

คำอธิบาย	ขั้นตอนการปฏิบัติงาน
4.1. คณะกรรมการบริษัทแสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมอบให้ประธานกรรมการลงนามประกาศเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน 4.2. คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานแบบประเมินตนเอง 71 ข้อ เกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และ (2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน 4.3. คณะกรรมการตรวจสอบเสนอแบบประเมินตนเอง 71 ข้อ ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติและขอรับรองต่อคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน 4.4. ผู้บริหารระดับสูงสื่อสารให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรรับทราบนโยบายและแนวปฏิบัติในการแสดงความมุ่งมั่น และวิธีการวัดผล เพื่อสะท้อนผลการปฏิบัติงาน 4.5. ฝ่ายจัดการ จะตรวจติดตาม และประเมินผลมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกปี	<pre> graph TD A[เริ่มต้น] --> B[คณะกรรมการบริษัทมีมติเข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน] B --> C[Audit Committee สอบทานแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับ มาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน] B --> D[Risk Management Committee ประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน] C --> E[Audit Committee สอบทานแบบประเมินตนเอง และนำเสนอต่อ Board เพื่อพิจารณาอนุมัติและขอรับรองต่อ CAC] D --> E E --> F[ผู้บริหารระดับสูงสื่อสารให้ทุกหน่วยงานภายในองค์กรรับทราบนโยบายและแนวปฏิบัติ] F --> G[ตรวจติดตามและประเมินผลประจำปี] </pre>

5. หลักปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

- 5.1 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มีหน้าที่ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการต่อต้านการให้/รับสินบนและสิ่งจูงใจ ของขวัญ การบริจาค การให้เงินสนับสนุน การมีส่วนร่วมกับการกิจกรรมทางการเมือง และ/หรือการให้/รับผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ หรือเพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่ชอบธรรม เว้นแต่เป็นกรณีที่ถูกกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้
- 5.2 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องไม่ใช้ตำแหน่งอำนาจหน้าที่ที่ได้รับเพื่อการแสวงหาผลประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน คนรู้จัก และ/หรือบุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการกระทำการใดอันก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ต่อบริษัท โดยจะต้องเห็นความสำคัญของประโยชน์ส่วนรวมมากกว่าประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่ของตนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท และป้องกันไม่ให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest)
- 5.3 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จะต้องยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด หากผู้ใดคนใดฝ่าฝืน ถือเป็นการผิดวินัยอย่างร้ายแรง และจะได้รับโทษตามข้อบังคับหรือระเบียบของบริษัทที่ได้กำหนดไว้ และ/หรือจะมีประกาศต่อไปในภายหลัง
- 5.4 บริษัทกำหนดให้มีช่องทางในการแจ้งข้อมูลหรือแจ้งเบาะแส ทั้งจากพนักงานและบุคคลภายนอก โดยบริษัทจะให้ความเป็นธรรม และคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล และ/หรือพนักงานที่ปฏิเสธ และ/หรือแจ้งเรื่องการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งด้านหน้าที่การงาน การลงโทษ หรือการดำเนินการใดๆ ที่จะก่อให้เกิดผลร้ายต่อพนักงานดังกล่าว
- 5.5 พนักงานและผู้บริหารของบริษัท ต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อขัดถกถาม ให้ปรึกษาผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่กำหนดให้ทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณบริษัท หรือผ่านช่องทางต่างๆ ที่กำหนดไว้
- 5.6 เพื่อสร้างบรรทัดฐานที่ดีในการดำเนินธุรกิจ บริษัทได้กำหนดนโยบายงดรับของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่ และโอกาสอื่นใด ให้แก่ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท
- 5.7 บริษัทกำหนดให้มีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ผ่านช่องทางการสื่อสารของบริษัทอย่างต่อเนื่อง อาทิ จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เว็บไซต์บริษัท และรายงานประจำปี เป็นต้น รวมถึงจัดให้มีหลักสูตรการฝึกอบรมเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้กับพนักงาน
- 5.8 บริษัทให้ความสำคัญในการเผยแพร่ ส่งเสริมความรู้และความเข้าใจกับบุคคลอื่นที่ต้องปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท เพื่อนำไปสู่การสร้างจิตสำนึกที่ดี

ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการดำเนินการในเรื่องความเสี่ยงที่อาจเกิดการทุจริตคอร์รัปชัน กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัททุกระดับต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังในเรื่องต่อไปนี้

1. การรับสิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด

- 1.1 ห้ามรับ ขอรับ เรียไ ร ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การให้บริการ การสนับสนุนทางการเงิน เงินรางวัลใดๆ จากคู่ค้า พันธมิตร เจ้าหนี้ หรือผู้มีส่วนได้เสียที่ทำธุรกิจกับบริษัท ที่อาจทำให้เกิดอิทธิพลในการตัดสินใจ หากจำเป็นต้องรับ ของขวัญ ของกำนัล และ/หรือเลี้ยงรับรอง ให้รายงานแก่ผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น
- 1.2 การขอสนับสนุนในรูปเงินหรือสิ่งของ สามารถกระทำได้ในลักษณะองค์กรกับองค์กร โดยต้องได้รับการลงนามอนุมัติจากผู้มีอำนาจลงนามเท่านั้น

- 1.3 กรณีได้รับของขวัญ ของกำนัล เนื่องในโอกาสหรือเทศกาลอันเป็นประเพณีนิยมที่พึงปฏิบัติต่อกัน เพื่อรักษาสัมพันธภาพอันดีระหว่างบุคคลหรือระหว่างองค์กร โดยสิ่งของหรือประโยชน์อื่นใดนั้น ต้องมีราคาหรือมูลค่าการรับไม่เกิน 3,000 บาท และกำหนดให้ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทเท่านั้น เป็นผู้แทนบริษัทในการรับสิ่งของหรือประโยชน์อื่นใด โดยให้ดำเนินการตามขั้นตอนดังต่อไปนี้
 - 1.3.1 ให้บันทึกรายการของขวัญ ของกำนัล หรือประโยชน์อื่นใดที่ได้รับทุกรายการ ตามแบบฟอร์ม “รายงานการรับของขวัญ ของกำนัล” และนำเสนอรายงานดังกล่าวให้ส่วนกลาง (ทีมส่งเสริมกิจกรรมสัมพันธ์) เพื่อขึ้นทะเบียนของขวัญบริษัท
 - 1.3.2 ของขวัญ ของกำนัล หรือประโยชน์อื่นใดที่ได้รับ ให้ดำเนินการ ดังนี้
 - กรณีเป็นของขวัญหรือของกำนัลที่มีโลโก้ของบริษัทคู่ค้า พันธมิตร เจ้าหนี้ หรือผู้มีส่วนได้เสียที่ทำธุรกิจกับบริษัท อาทิ สมุด ปากกา ไดอารี่ ปฏิทิน ไม่ต้องส่งให้ส่วนกลาง ให้แจกจ่ายภายในหน่วยงาน
 - กรณีเป็นของเน่าเสียได้ง่าย เช่น อาหาร ขนม ของสดให้นำส่งส่วนกลาง เพื่อแจกจ่ายให้กับทุกหน่วยงานในบริษัท
 - กรณีเป็นของที่ไม่เน่าเสียให้นำส่งส่วนกลาง เพื่อนำไปบริจาคให้องค์กรต่างๆ หรือนำไปจัดกิจกรรมของบริษัท
 - 1.4 เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทไม่อนุญาตให้พนักงานหรือบุคคลที่บริษัทมิได้มอบหมาย ให้เป็นผู้แทนในการรับสิ่งของหรือประโยชน์อื่นใดโดยเด็ดขาด
 - 1.5 กรณีที่ไม่อาจปฏิเสธได้ และมีความจำเป็นต้องรับไว้ ให้รับของดังกล่าว และรายงานต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้นเพื่อดำเนินการต่อสิ่งของนั้นๆ ตามความเหมาะสม
 - 1.6 กรณีได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนของบริษัทในการเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ สามารถรับของขวัญ ของรางวัล หรือของจับฉลากได้ตามหลักเกณฑ์หรือมาตรฐานภายนอกที่มีการใช้เป็นการทั่วไป
2. การให้สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด
 - 2.1 การให้สิ่งของสามารถให้ได้ในโอกาสเทศกาลอันเป็นประเพณีนิยมที่คนทั่วไปพึงปฏิบัติต่อกันหรือปฏิบัติตามขนบธรรมเนียมที่ไม่สร้างความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือประเพณีที่ไม่ขัดแย้งต่อกฎหมาย ให้ขออนุมัติจากผู้บังคับบัญชาก่อนดำเนินการ โดยบริษัทจะเป็นผู้ดำเนินการจัดหาซึ่งกำหนดราคาหรือมีมูลค่าไม่เกิน 3,000 บาท
 - 2.2 เพื่อหลีกเลี่ยงการนำไปสู่การให้สินบน บริษัทกำหนดให้มีการสำรวจและตรวจสอบความเหมาะสมก่อนดำเนินการเพื่อป้องกันการนำไปสู่การทุจริต และกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้แทนองค์กรในการมอบสิ่งของหรือประโยชน์อื่นใด
 - 2.3 การให้การสนับสนุนในรูปเงินหรือสิ่งของ สามารถกระทำได้ในลักษณะองค์กรกับองค์กร โดยต้องได้รับการลงนามอนุมัติจากผู้มีอำนาจลงนามเท่านั้น และค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องควรอยู่ภายใต้งบประมาณที่เหมาะสม
 3. เงินบริจาคเพื่อการกุศล หรือเงินสนับสนุน การให้รับเงินบริจาค เงินเรียไร ต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย โดยต้องมั่นใจว่าเงินบริจาคหรือเงินสนับสนุนไม่ได้ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการติดสินบน
 4. การเมือง บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นกลางทางการเมือง ไม่เข้าไปมีส่วนร่วมและฝักใฝ่พรรคการเมืองใดพรรคการเมืองหนึ่ง หรือผู้มีอำนาจทางการเมืองคนหนึ่งคนใด ไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของบริษัทไปใช้สนับสนุน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม แก่พรรคการเมืองหรือนักการเมืองใดๆ

5. **ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการจัดซื้อจัดจ้าง** ห้ามให้สินบนหรือรับสินบนในการดำเนินธุรกิจทุกชนิดกับคู่ค้า คู่สัญญา หน่วยงานภาครัฐ หรือหน่วยงานที่ดำเนินธุรกิจกับบริษัท โดยจะต้องดำเนินการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส และตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
6. **ช่องทางในการแจ้งข้อมูล หรือแจ้งเบาะแส**
บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียได้มีการแสดงความเห็นและแจ้งเบาะแสการกระทำผิดกฎหมาย เพื่อนำไปสู่ (1) ตรวจสอบข้อเท็จจริง (2) แก้ไข/ปรับปรุงด้านบริหารจัดการ และ (3) การพัฒนา/ฝึกอบรม โดยบริษัทได้กำหนดช่องทางในการรับแจ้งข้อมูล ข้อร้องเรียน หรือเบาะแส ดังนี้
1. เลขานุการบริษัท
 2. สำนักตรวจสอบภายใน
 3. คณะกรรมการตรวจสอบ
- Email : company_secretary@pl.co.th
โทรศัพท์ : 02-290-7575 ต่อ 101, 205
โทรสาร : 02-693-2298
ที่อยู่ : บริษัท ภัทรลิขิง จำกัด (มหาชน) เลขที่ 252/6 ชั้น 29 อาคารเมืองไทยภัทรคอมเพล็กซ์ 1 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320
- ทั้งนี้ บริษัทกำหนดให้มีกลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสที่ร่วมสอดส่องดูแลผลประโยชน์บริษัท โดยจะไม่ลดตำแหน่งลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ
7. **การพิจารณาโทษ**
นโยบายและแนวปฏิบัติที่ดีของมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันนี้ ถือเป็นส่วนหนึ่งของวินัยในการปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานของบริษัท หากผู้ใดละเลย ละเว้น และเจตนาที่จะไม่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่ดีของบริษัท บริษัทถือว่าผิดวินัยอย่างร้ายแรง และจะได้รับโทษตามข้อบังคับหรือระเบียบของบริษัทที่ได้กำหนดไว้ และ/หรือจะมีประกาศต่อไปในภายหลัง และหากความผิดนั้นเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย บริษัทจะพิจารณาดำเนินการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะเปิดเผยข้อมูลและสารสนเทศที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงินและไม่ใช่ข้อมูลทางการเงิน ที่เกี่ยวกับธุรกิจและผลประกอบการของบริษัท ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสาธารณชนทั่วไป ให้เป็นไปอย่างถูกต้อง เพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทได้รับสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและสารสนเทศที่สำคัญของบริษัท โดยกำหนดให้กรรมการผู้จัดการผู้บริหารสูงสุดในส่วนงานการเงินและควบคุม หรือเลขานุการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับเนื้อหาของข้อมูลที่สำคัญในการเปิดเผยต่อสาธารณชน ตลอดจนกำหนดให้คณะทำงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เป็นตัวแทนของบริษัทในการสื่อสารประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารเบื้องต้นที่เป็นประโยชน์ให้กับผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน รวมทั้งนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และสาธารณชนทั่วไป ให้ได้รับข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้อง เหมาะสม เท่าเทียม และทันเวลา โดยบริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หนังสือพิมพ์ สื่อดิจิทัล และเว็บไซต์ของบริษัท (www.pl.co.th)

โดยในปี 2561 บริษัทได้เข้าร่วมกิจกรรม "บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน" (Opportunity Day) จำนวน 2 ครั้ง เพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทแก่นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุน และสื่อมวลชนที่มีความสนใจ

ช่องทางในการติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์

• นักลงทุน และผู้ถือหุ้นบุคคล

Email : ir@pl.co.th

โทรศัพท์ : 02-290-7575 ต่อ 101, 113

โทรสาร : 02-693-2298

• นักลงทุน และผู้ถือหุ้นสถาบัน

Email : ir@pl.co.th

โทรศัพท์ : 02-290-7575 ต่อ 230

โทรสาร : 02-693-2298



ที่อยู่ : บริษัท ภัทรลิขิ่ง จำกัด (มหาชน)

252/6 ชั้น 29 อาคารเมืองไทยภัทรคอมเพล็กซ์ 1

ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320

5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถ เฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท ไม่จำกัดเพศ มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด โดยจะประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน และให้คณะกรรมการบริษัทเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นสมควร จะเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานก็ได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท รับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระ ที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาวงศ์ธุรกิจสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

คณะกรรมการบริษัทมีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งสะท้อนอำนาจที่ถ่วงดุลกันอย่างเหมาะสม โดยส่วนใหญ่จะเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่สามารถให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำงานของฝ่ายจัดการได้อย่างอิสระ อีกทั้งยังมีจำนวนและคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งดูแลให้กรรมการอิสระสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้แบ่งแยกอำนาจ และกำหนดบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ โดยกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบแยกจากกันอย่างชัดเจน เพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ทั้งนี้ กรรมการผู้จัดการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ กฎหมาย รวมถึงระเบียบ ข้อบังคับที่ได้รับมอบหมายตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

ประธานกรรมการมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัท โดยมีหน้าที่อย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

1. เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
3. การลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน
4. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท และกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยหารือกับกรรมการผู้จัดการ และมีมาตรการที่ดูแลเรื่องที่สำคัญได้ถูกให้บรรจุเป็นวาระการประชุม
5. กำกับ ติดตาม ดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
6. ส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนด ตลอดจนเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการ รวมถึงระหว่างกรรมการและฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี โดยกรรมการอิสระที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ จะนับวาระการดำรงตำแหน่ง โดยเริ่มจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นครั้งแรกต่อเนื่องไปเรื่อยๆ จนกว่าจะครบกำหนดวาระในปีที่ 9

สำหรับกรรมการอิสระเดิม จะนับวาระการดำรงตำแหน่ง โดยเริ่มจากการวันขึ้นนโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับนี้ได้รับการอนุมัติโดยจะดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้อีกไม่เกิน 9 ปี

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวนกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 12 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน กรรมการอิสระ 6 คน (คิดเป็นร้อยละ 50 ของกรรมการทั้งหมด) โดยมีกรรมการที่เป็นสุภาพสตรี 2 คน และสุภาพบุรุษ 10 คน

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยให้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท เพื่อให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท

ทั้งนี้ สำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท หากจะเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายภูมิชาย ล่ำซำ	รองประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายสวระ ล่ำซำ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นางนวลพรรณ ล่ำซำ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5. นายพิภพ ภูนาส	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6. ดร.สุธี โมกขะเวส	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
7. นางจันทร์ภา บุรณฤกษ์	กรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ
8. นายวิเชฐ ตันติวานิช	กรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ
9. นายอนุพล ลิขิตพฤษไพศาล	กรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ
10. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ
11. นายอาทิตย์สร บุนนาค	กรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ
12. นายพลพิพัฒน์ อังยุธิกุล	กรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- กำกับดูแลให้บริษัทเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น
- พิจารณาเกี่ยวกับยุทธศาสตร์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ รวมทั้งอนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณ ภารกิจ วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายของบริษัท
- ทบทวนและติดตามให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินธุรกิจ
- กำกับดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัท
- พิจารณาและอนุมัติรายการระหว่างกันที่สำคัญให้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- ส่งเสริม และสนับสนุนให้มีการนำนวัตกรรม และเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายของบริษัท

7. ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
8. ดูแลให้มีนโยบายในการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน และการประเมินผลที่เหมาะสม
9. ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของบริษัท โดยส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือและดูแลผู้มีส่วนได้เสียตามสิทธิที่มีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
10. ในกรณีที่บริษัทมีบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทเข้าไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหาเพื่อพิจารณานโยบาย และหลักเกณฑ์ในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการ เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสมควร และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นผู้พิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีพื้นฐานและความเชี่ยวชาญจากหลากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล และมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

1. มีคุณสมบัติที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
3. สามารถใช้ดุลยพินิจอย่างตรงไปตรงมาอย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่นใด
4. สามารถอุทิศเวลาให้บริษัทได้อย่างเพียงพอและเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ความรับผิดชอบของตน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทยังกำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกตั้งกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1 เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่ จะได้รับการปฐมนิเทศ แนะนำข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ นโยบายที่สำคัญ ตลอดจนทิศทางการดำเนินธุรกิจ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร

การสรรหากรรมการอิสระ

คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหาจะเป็นผู้พิจารณาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสมควรที่จะได้รับเลือกเป็นกรรมการอิสระ โดยเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา และเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นผู้พิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ โดยกรรมการอิสระจะเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเกี่ยวกับความเป็นอิสระตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และต้องสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายได้เท่าเทียมกัน และไม่ให้เกิดความขัดแย้ง

ทางผลประโยชน์ และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ นอกจากนั้น ยังต้องสามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้ กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ชออนุญาต ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง

- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง
 6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง
 7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
 8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับ

เงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มิเกี่ยวกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตาม 1. ถึง 9. แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

ในกรณีที่บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ 4. หรือข้อ 6. บริษัทต้องจัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักมาตรา 89/7 กล่าวคือ การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการทำงานที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

- ก. ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- ข. เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
- ค. ความเห็นของคณะกรรมการของบริษัทในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระเพื่อประโยชน์ตามข้อ 5. และข้อ 6. คำว่า "หุ้นส่วน" หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากสำนักงานสอบบัญชี

หรือผู้ให้บริการทางวิชาชีพ ให้เป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี หรือรายงานการให้บริการทางวิชาชีพ (แล้วแต่กรณี) ในนามของนิติบุคคลนั้น

การสรรหาผู้บริหารของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง ให้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

ในการสรรหากรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาหลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา และแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ ตลอดจนพิจารณาเห็นชอบบุคคลที่กรรมการผู้จัดการเสนอให้เป็นผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง และรายงานผลการดำเนินการตามแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นระยะ ตลอดจนส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง ได้รับการอบรมและพัฒนาเพื่อเพิ่มพูนความรู้ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างคำตอบแทน และการประเมินผลที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนและสรรหาให้พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ รวมทั้งกำหนดโครงสร้างคำตอบแทนให้เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งบุคลากรทุกระดับ ปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมายของบริษัท

ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดยุทธศาสตร์และทิศทางการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและในระยะยาว กำหนดกระบวนการตรวจสอบ และการกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใส เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้องค์กรสู่ความยั่งยืน

ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการสร้างและขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรในทุกๆ ด้าน ยึดมั่นในการกำกับดูแลกิจการที่ดี สามารถปรับตัวภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทประพฤติตนเป็นแบบอย่างในฐานะผู้นำในการกำกับดูแลกิจการ เพื่อสร้างมูลค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ส่งเสริมให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี พัฒนานวัตกรรมให้มีความรู้ คุณธรรม จริยธรรม ตลอดจนรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี โดยจะมีการกำหนดล่วงหน้าในแต่ละปี และจัดส่งกำหนดวันประชุมในแต่ละครั้งให้กรรมการรับทราบตั้งแต่ต้นปี และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารให้กรรมการก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้กรรมการมีระยะเวลาในการพิจารณาอย่างเพียงพอ สำหรับการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 1 - 3 ชั่วโมง ขึ้นอยู่กับวาระที่มีการนำเสนอในแต่ละครั้ง โดยจะมีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อพร้อมให้กรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ในการประชุมแต่ละครั้ง จะต้องมีการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม สำหรับวาระที่ต้องลงมติ จะต้องมีการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ทั้งนี้ คณะกรรมการแต่ละคนควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่จัดขึ้นในรอบปี

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการอิสระ เพื่อช่วยในการพิจารณาและกลั่นกรองข้อมูลให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และเสนอแนวทางพิจารณาในเรื่องที่สำคัญ ก่อนการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายเรื่องต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย

การประเมินผลงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการบริษัท โดยมีการประเมินผลงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยใช้วิธีประเมินตนเอง (self-evaluation) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหา เพื่อปรับปรุงแก้ไขต่อไป โดยเปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอนและผลการประเมินในภาพรวมไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้กรรมการแต่ละรายมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาท หน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้ สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

คำตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนและสรรหา เพื่อพิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนของคณะกรรมการที่โปร่งใส และได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระรับผิดชอบของงาน รวมถึงสถานะการเงินของบริษัท เพื่อจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย จะได้รับคำตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญที่เหมาะสม เป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยในการพิจารณา กลั่นกรองข้อมูลที่สำคัญ และเสนอแนวทางในการดำเนินการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ความสามารถ และเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายอาทิตย์สร บุนนาค	กรรมการตรวจสอบ
นายพลพิพัฒน์ อังยุริกุล	กรรมการตรวจสอบ
นายดนุ สุขวจน์	เลขานุการ

ทั้งนี้ นายสืบตระกูล สุนทรธรรม ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่คณะกรรมการตรวจสอบไว้ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและครบถ้วน
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้ายและเลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

6. คณะกรรมการตรวจสอบและสำนักตรวจสอบภายในมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามและสอบทานตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
- (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้จากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

2. คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา มีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 ท่าน และอย่างน้อย 1 ท่านต้องเป็นกรรมการอิสระ ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
นายภูมิชาย ลำชา	ประธานกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา
นายสาระ ลำชา	กรรมการ
นายอาภัสสร บุณนาค	กรรมการ (ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ)
นางทิพย์สุดา คีนคง	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา

- พิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย
- พิจารณาค่าตอบแทนให้แก่กรรมการผู้จัดการ และ/หรือผู้บริหารระดับสูง ซึ่งหมายถึง ค่าจ้าง เงินรางวัลประจำปี และผลตอบแทนอื่นที่อาจมีขึ้น และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาทบทวนและกำหนดการค่าตอบแทนภายในองค์กรตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ ซึ่งหมายถึงการปรับค่าจ้างประจำปี การปรับโครงสร้างเงินเดือน และ เงินรางวัลประจำปี และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการให้คำแนะนำในการพิจารณาเรื่องดังกล่าวแก่ฝ่ายจัดการ
- สรรหา คัดเลือก บุคคลที่มีความรู้ความสามารถในด้านต่างๆ ที่มีความจำเป็นกับธุรกิจของบริษัท มีคุณสมบัติที่เหมาะสม ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายและหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทกำหนดไว้ เพื่อดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงสุดขององค์กร ทั้งนี้ เพื่อสืบทอดตำแหน่งต่างๆ ที่สิ้นสุดวาระลง และเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป
- ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
นายอนุพล ลิขิตพฤษไพศาล	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
นายสาระ ลำข้า	กรรมการ
นายพิภพ ภูนาศ	กรรมการ
ดร. สุธี โมกขะเวส	กรรมการ
นายวิเชฐ ดันติวานิช	กรรมการ
นายขจรจักร ชโลธร	กรรมการ
นายธนุ สุขวัจน์	กรรมการและเลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. หารือร่วมกับคณะกรรมการบริหารในการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง มาตรฐาน และมาตรการในการควบคุมความเสี่ยงรวมทั้งระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. กำกับดูแล และให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์ และการวัดความเสี่ยงโดยรวม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม
3. ติดตาม ทบทวนความเพียงพอของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีประสิทธิผลและเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
4. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบาย และหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัท
5. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4. คณะอำนวยการบริหาร

คณะอำนวยการบริหาร ประกอบด้วยตัวแทนจากคณะกรรมการบริษัท และตัวแทนจากฝ่ายจัดการ เพื่อช่วยกลั่นกรองการบริหารและจัดการ อันประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
นายสาระ ลำข้า	ประธานคณะอำนวยการบริหาร
นายพิภพ ภูนาศ	กรรมการ
ดร.สุธี โมกขะเวส	กรรมการ
นายขจรจักร ชโลธร	กรรมการ
นายธนุ สุขวัจน์	กรรมการ
นางทิพย์สุดา คีนคง	กรรมการและเลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. ให้ความร่วมมือกับฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการดำเนินงานประจำวันทุกๆ ด้านของบริษัท รวมทั้งให้ความร่วมมือในการดำเนินการตามแผนธุรกิจและงบประมาณ
2. พิจารณาและอนุมัติในเรื่องต่างๆ และปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ
3. พิจารณาเรื่องอื่นๆ ที่ไม่เป็นการดำเนินกิจการอันเป็นปกติ และ/หรือ อยู่นอกขอบข่ายแผนธุรกิจและงบประมาณที่ตั้งไว้ ซึ่งจะมีผลกระทบในสาระสำคัญต่อสถานะการเงิน อัตราผลกำไร หรือชื่อเสียงบริษัท รวมทั้งสอบทานกิจกรรมหรือผลิตภัณฑ์ริเริ่มใหม่ที่สำคัญ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป
4. สอบทานการปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง

5. คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วย ตัวแทนจากคณะกรรมการบริษัท และตัวแทนจากฝ่ายจัดการ เพื่อการกำหนดแหล่งเงินทุนและโครงสร้างทางการเงินที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น อันประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
นายพิภพ ภูนาส	ประธานกรรมการลงทุน
ดร. สุธี โมกษะเวส	กรรมการ
นายดนุ สุขวัจน์	กรรมการและเลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

1. ทบทวนโครงสร้างเงินทุนของบริษัท
2. พิจารณาการบริหารงบดุลของบริษัท เช่น การเพิ่มทุน และ วงเงินกับสถาบันการเงินต่างๆ (รวมถึงนโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท)
3. พิจารณาการบริหารสินทรัพย์ของบริษัท
4. พิจารณาสภาพคล่อง และ นโยบายการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับแผนงานในอนาคตของบริษัท
5. วางแผนและพัฒนากลยุทธ์ทางการเงินของบริษัท
6. พิจารณาหัวข้อต่างๆ ที่จะมีผลต่ออันดับเครดิตของบริษัท
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้กำกับดูแลและกำหนดให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทไม่มีการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทได้มีการจัดทำแนวทางปฏิบัติสำหรับการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทให้กับกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทตามนิยามในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“คณะกรรมการ ก.ล.ต.”) กำหนด รวมทั้งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัท มีหน้าที่จะต้องรักษาข้อมูลภายในของบริษัทที่ยังไม่ได้มีการเปิดเผยต่อประชาชน หรือข้อมูลที่มีไว้ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ของบริษัทอย่างเดียว และไม่มีไว้ใช้ส่วนบุคคล รวมถึงข้อมูลซึ่งบริษัทเก็บไว้ไม่เปิดเผยเป็นการชั่วคราว อาทิ ข้อมูลจากงบการเงินที่ยังไม่ได้นำเสนอตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผลประกอบการของบริษัท การเพิ่มทุน การลดทุน การร่วมลงทุน การจ่ายเงินปันผล การควบรวมกิจการ การจะได้มาซึ่งสัญญาทางการค้าที่สำคัญ เป็นต้น ตลอดจนเอกสารที่ไม่สามารถเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก อันนำไปสู่การแสวงหาผลประโยชน์ เพื่อตนเองหรือครอบครัว หรือพวกพ้องในทางมิชอบ เช่น ข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหุ้น ความลับทางการค้า สูตรการประดิษฐ์คิดค้นต่างๆ ซึ่งถือเป็นสิทธิของบริษัท

ตลอดจนได้กำหนดแนวทางสำหรับการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัท ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลภายในกับบุคคลอื่นก่อนการเปิดเผยต่อสาธารณชน
2. ห้ามกรรมการ และผู้บริหาร ตลอดจนบุคคลภายในที่ทราบข้อมูลภายในของบริษัท ซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนหน้าที่ข้อมูลดังกล่าวจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และภายหลังจากการเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวต่อสาธารณชนแล้ว 4 วัน
3. กรรมการและผู้บริหารของบริษัทตามนิยามของประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว มีหน้าที่ในการรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และรายงานการถือครองหรือเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของบริษัท ต่อสำนักงานก.ล.ต. ตามแบบและภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ว่าด้วยการจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ผู้ทำแผน และผู้บริหารแผน และส่งสำเนาให้บริษัทรับทราบ

ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดทำจรรยาบรรณพนักงานขึ้นอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้พนักงานทุกระดับรับทราบและยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติ เพื่อเป็นมาตรฐานเบื้องต้นสำหรับพนักงาน ในการประพฤติตนอย่างมีจรรยาบรรณ และเป็นการแสดงให้เห็นว่า บริษัทมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท ทั้งนี้ ยังเป็นเครื่องเตือนให้พนักงาน มีความระมัดระวัง และป้องกันไม่ให้พนักงานกระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับ และนำความเสื่อมเสียมาสู่ชื่อเสียงของบริษัท

จรรยาบรรณพนักงาน

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของ “การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท” โดยเป็นหนึ่งในกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้เกิดความโปร่งใส เป็นธรรม และตรวจสอบได้ โดยการดำเนินงานของบริษัทที่ผ่านมาได้ปฏิบัติงานภายใต้กรอบของหลักจรรยาบรรณที่ดีอยู่แล้ว

เพื่อให้มีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นรูปธรรม จรรยาบรรณถือเป็นเครื่องมือที่สำคัญ และจำเป็น บริษัทจึงได้กำหนดแนวทางในการประพฤติปฏิบัติตามหน้าที่และภารกิจที่พนักงานทุกระดับพึงได้รับมอบหมายด้วย

ความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มขึ้นอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้พนักงานทุกระดับรับทราบและยึดถือเป็น แนวทางปฏิบัติต่อไป

จรรยาบรรณพนักงานที่ได้จัดทำขึ้นนี้ เป็นมาตรฐานเบื้องต้นสำหรับพนักงานในการประพฤติตนอย่างมีจรรยาบรรณ และเป็นการแสดงให้เห็นว่า บริษัทมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท ทั้งนี้ยังเป็นเครื่องเตือนให้พนักงาน มีความระมัดระวัง และป้องกันไม่ให้พนักงานกระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดกฎหมาย กฎ ระเบียบ และข้อบังคับ ที่นำความเสี่ยงมาสู่ชื่อเสียงของบริษัท

ทั้งนี้ หากพนักงานกระทำความผิด “จรรยาบรรณพนักงาน” ถือเป็นการผิดวินัยอย่างร้ายแรงจะได้รับโทษตามข้อบังคับและระเบียบของบริษัทที่ได้กำหนดไว้ และ/หรือจะมีประกาศต่อไปในภายหลัง

ขอบเขต

“จรรยาบรรณพนักงาน” ใช้บังคับสำหรับพนักงานของบริษัท บริษัทลูก บริษัทร่วม และกิจการอื่นๆ ที่บริษัทมีอำนาจควบคุม รวมทั้งกิจการในต่างประเทศ

“พนักงาน” หมายถึง พนักงานประจำ พนักงานตามสัญญาจ้าง พนักงานทดลอง พนักงานชั่วคราว พนักงานภายใต้สัญญาจ้างพิเศษ ผู้ร่วมสัญญา และพนักงานของบริษัทที่ได้รับการว่าจ้างจากบริษัท

หลักปฏิบัติ

1. ความซื่อสัตย์ สุจริต และคุณธรรม

พนักงานต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่อการดำเนินธุรกิจ กฎระเบียบ ข้อบังคับ และคำสั่งของบริษัทที่มีอย่างเคร่งครัด ยึดมั่นในคุณธรรม และไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว

2. ความรับผิดชอบต่อนหน้าที่

พนักงานถือเป็นทรัพยากรที่มีค่า และเป็นปัจจัยที่สำคัญในการทำให้บริษัทบรรลุความสำเร็จ บริษัทจึงให้การดูแลและปฏิบัติที่เป็นธรรมทั้งในด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้าย ตลอดจนการพัฒนาศักยภาพ ดังนั้น บริษัทจึงไว้วางใจว่าพนักงานทุกคนจะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ให้ความร่วมมือในการจัดทำเอกสาร ข้อมูล รายงานให้ถูกต้อง และทันการณ์ พร้อมทั้งศึกษาหาความรู้และประสบการณ์ เพื่อเสริมสร้างตนเองให้เป็นผู้มีความรู้ความสามารถเพื่อการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น

3. การรักษาความลับของข้อมูล และการใช้ข้อมูลภายใน

การป้องกันข้อมูลภายในมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความสำเร็จของบริษัท รวมทั้งมีความสำคัญต่อความมั่นคงในอาชีพการงานของพนักงานทุกคน บริษัทถือว่าเป็นความรับผิดชอบของพนักงานทุกคนที่จะต้องเก็บรักษาข้อมูลความลับของบริษัทอย่างเคร่งครัด พนักงานจะต้องไม่เปิดเผยข้อมูลของบริษัทที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะ ยกเว้นเป็นไปตามกฎหมาย หรือได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารระดับสายงานขึ้นไป ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดจรรยาบรรณเกี่ยวกับการรักษาความลับของข้อมูลและการใช้ข้อมูลภายในไว้ดังนี้

- 3.1 พนักงานทุกระดับของบริษัท มีหน้าที่ที่จะต้องรักษาข้อมูลภายในและเอกสารที่ไม่สามารถเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก อันนำไปสู่การแสวงหาผลประโยชน์ เพื่อตนเองหรือครอบครัว หรือพวกพ้องในทางมิชอบ เช่น ข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหุ้น ความลับทางการค้า สูตรการประดิษฐ์คิดค้นต่างๆ ซึ่งถือเป็นสิทธิของบริษัท
- 3.2 พนักงานทุกระดับของบริษัท จะไม่นำข้อมูลที่เป็นความลับไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่น
- 3.3 พนักงานทุกระดับของบริษัท ที่ได้รับข้อมูลส่วนบุคคลต้องเก็บรักษา หรือใช้ข้อมูลดังกล่าวอย่างระมัดระวัง

- 3.4 บริษัทกำหนดให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับคู่สัญญาและข้อตกลงที่มีไว้กับคู่สัญญา ถือเป็นความลับที่ไม่อาจเปิดเผยให้บุคคลอื่น เว้นแต่เป็นไปตามกฎหมาย หรือได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารระดับสายงานขึ้นไปเท่านั้น
 - 3.5 ฝ่ายงานควรจัดให้มีมาตรการและระบบควบคุมดูแลข้อมูลของบริษัท ภายในฝ่ายงานหรือแผนกของตนอย่างรัดกุม เพื่อป้องกันไม่ให้ข้อมูลภายในที่สำคัญของบริษัทเปิดเผยออกสู่ภายนอกก่อนการเผยแพร่อย่างเป็นทางการ โดยให้ถือว่ามาตรการและระบบควบคุมนี้เป็นส่วนหนึ่งของมาตรการควบคุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท
 - 3.6 บริษัทมอบหมายให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บังคับบัญชาในลำดับชั้นต่างๆ ที่จะต้องควบคุมดูแลไม่ให้มีการรั่วไหลของข้อมูลและข่าวสารที่สำคัญของบริษัทออกสู่ภายนอก ก่อนการเผยแพร่ข้อมูลอย่างเป็นทางการของบริษัท
 - 3.7 การใช้ข้อมูลภายในร่วมกันของพนักงานจะต้องอยู่ในกรอบหน้าที่ และความรับผิดชอบเท่าที่พนักงานพึงได้รับมอบหมายเท่านั้น
 - 3.8 พนักงานจะต้องไม่นำข้อมูลของลูกค้า ผลิตภัณฑ์ บริการ แผนงาน กลยุทธ์ วิธีการดำเนินการ และระบบงาน ที่ได้รับทราบ หรือจัดทำขึ้นจากหน้าที่งานในบริษัทไปใช้ในทางที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ส่วนตน
 - 3.9 พนักงานทุกระดับของบริษัท มีภาระหน้าที่ผูกพันในการปกป้องข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าและคู่ค้าของบริษัท รวมทั้งข้อมูลของบริษัทตลอดไป แม้ว่าบุคคลนั้นได้ลาออกหรือพ้นสภาพจากการเป็นพนักงานของบริษัทแล้ว บริษัทถือว่าข้อมูลหรือเอกสารใดๆ ตลอดจนโปรแกรมและระบบงานต่างๆ ที่ได้พัฒนาและจัดทำขึ้นระหว่างที่เป็นพนักงานของบริษัท เป็นทรัพย์สินและลิขสิทธิ์ของบริษัท พนักงานจะต้องไม่เปิดเผยข้อมูลหรือเอกสารใดๆ ตลอดจนโปรแกรมและระบบงานต่างๆ ที่ได้พัฒนาและจัดทำขึ้นระหว่างที่เป็นพนักงาน แม้จะพ้นจากสภาพการเป็นพนักงานของบริษัทแล้ว
4. การใช้ข้อมูลภายในเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์
- บริษัทห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทหรือของบริษัทอื่นใดของบริษัท โดยการนำข้อมูลภายใน อันมีสาระสำคัญ และมีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ไปใช้ ซึ่งข้อมูลนั้นยังไม่ได้เปิดเผยในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสาธารณชน
- ทั้งนี้ กรรมการ และผู้บริหาร ตามนิยามของประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว มีหน้าที่ในการรายงานการถือครองหรือเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ ตามแบบ 59-2 ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในระยะเวลาที่กำหนดตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ว่าด้วยการจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ผู้ทำแผน และผู้บริหารแผน
5. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- พนักงานต้องไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท หรือกระทำการใดอันก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ต่อบริษัท และ/หรือทำธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท หรือประเภทเดียวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว และทำให้บริษัทเกิดความเสียหาย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และจะต้องไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ของตนในบริษัท
- ทั้งนี้ พนักงานจะต้องไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สิน และ/หรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ ลูกหนี้ หรือใช้อำนาจหน้าที่ของตนแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว หลีกเลี่ยงการรับของขวัญหรือของกำนัลใดๆ จากผู้ที่บริษัททำธุรกิจด้วย ซึ่งอาจนำไปสู่การเอื้อผลประโยชน์ หรือทำให้บุคคลอื่นๆ เข้าใจว่ามีการเอื้อผลประโยชน์ต่อกันในทางมิชอบ
6. ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของบริษัท
- พนักงานทุกคนมีหน้าที่ในการดูแลรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบริษัท มิให้ เสียหาย สูญหาย นำไปใช้ในทางที่ผิด ถูกลักขโมย และถูกทำลาย และถือเป็นความรับผิดชอบที่จะต้องปฏิบัติตามการดูแลบำรุงรักษา รวมทั้งปฏิบัติตามขั้นตอนของการรักษาความปลอดภัย และการตื่นตัวต่อสถานการณ์ และเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และรักษาให้ทรัพย์สินของบริษัทไม่เกิดความเสียหาย ถูกลักขโมย หรือถูกใช้ในทางที่ผิด

รวมทั้งร่วมกันส่งเสริมและรักษาชื่อเสียงของบริษัท โดยต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง ไม่แสดงความคิดเห็นต่อบุคคลภายนอกในเรื่องที่อาจมีผลกระทบต่อชื่อเสียงและการดำเนินการของบริษัท เพื่อป้องกันความเสียหายต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และชื่อเสียงของบริษัท

7. ผู้ร่วมงาน

พนักงานทุกคนต้องเคารพในสิทธิส่วนบุคคลของพนักงานอื่น ไม่นำเอาข้อมูลหรือเรื่องราวของพนักงานอื่น ทั้งในเรื่องส่วนตัวและเรื่องอื่นๆ ไปเปิดเผยหรือวิพากษ์วิจารณ์ในลักษณะที่จะก่อให้เกิดความเสียหายแก่พนักงาน หรือภาพลักษณ์โดยรวมของบริษัท ไม่กล่าวร้าย หรือกระทำการใดๆ อันนำไปสู่ความแตกแยกหรือความเสียหายภายในของบริษัทหรือของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ปฏิบัติต่อผู้ร่วมงานด้วยความสุภาพ มีน้ำใจ มีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี รวมทั้งรักษาและร่วมสร้างสรรค์ให้เกิดความสามัคคีในหมู่คณะ

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้ง พิจารณาคำตอบแทน และเลิกจ้างผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้ง พิจารณาคำตอบแทน และเลิกจ้างผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในการพิจารณาอนุมัติก่อนการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

สำหรับในรอบปี 2561 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับรอบปีบัญชี 2561 จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด ประกอบด้วย

- | | |
|---------------------------------|--------------------------------------|
| - นางสาวอรพินท์ สีนถาวรกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9441 หรือ |
| - นายชาญชัย สกุลเกิดสิน | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827 หรือ |
| - นางสาวพรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208 |

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นมาปฏิบัติหน้าที่แทน อนึ่ง ผู้สอบบัญชีทั้งสามท่านข้างต้นไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัท โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2561 เป็นเงินจำนวน 1,700,000 บาท

ทั้งนี้ ในปี 2561 มีค่าบริการในการสอบทานแบบประเมินตนเองเพื่อการรับรองฐานะเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition, CAC) ที่จ่ายให้กับบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นเงินจำนวน 300,000 บาท

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยแนวทางการรับผิดชอบต่อสังคมถูกปลูกฝังไปยังพนักงาน เพื่อให้เกิดความตระหนักในเรื่องนี้มากยิ่งขึ้น

บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมขึ้น และได้นำเสนอขออนุมัตินโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงาน และการวางแผนงานในด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนี้

1. ดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ซื่อสัตย์สุจริต ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ควบคู่กับการมีส่วนร่วมดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม รวมทั้งดูแลผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ
2. เคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อบุคลากรในองค์กรอย่างเป็นธรรม บริษัทถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีค่า และเป็นปัจจัยที่สำคัญในการทำให้บริษัทบรรลุความสำเร็จ บริษัท จึงให้การดูแลและปฏิบัติที่เป็นธรรมทั้งในด้านโอกาสผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้าย ตลอดจนการพัฒนาศักยภาพ ตลอดจนปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี
3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ส่งเสริมให้พนักงานไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว หรือกระทำการใดอันก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ต่อบริษัท และ/หรือ ทำธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท หรือประเภทเดียวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และทำให้บริษัทเกิดความเสียหาย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม รวมทั้ง ไม่เรียกรับทรัพย์สินและ/หรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ ลูกหนี้ หรือใช้อำนาจหน้าที่ของตนแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว หลีกเลี่ยงการรับของขวัญหรือของกำนัลใดๆ จากผู้ที่บริษัททำธุรกิจด้วย ซึ่งอาจนำไปสู่การเอื้อผลประโยชน์ หรือทำให้บุคคลอื่นๆ เข้าใจว่ามีการเอื้อผลประโยชน์ต่อกันในทางมิชอบ ส่งเสริมให้มีโครงการ หรือกิจกรรมเพื่อสังคม และสนับสนุนการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

แนวทางปฏิบัติภายใต้นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทในปี 2561

1. ดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ซื่อสัตย์สุจริต ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ควบคู่กับการมีส่วนร่วมดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม รวมทั้งดูแลผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ

บริษัทได้มีการดำเนินงานที่เป็นไปอย่างมีคุณธรรม ซื่อสัตย์สุจริต ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ และตลอดมา และคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เนื่องจากบริษัทตระหนักดีว่าการเติบโตของบริษัทที่ยั่งยืนจะเกิดขึ้นมิได้หากปราศจากความร่วมมือจากกลุ่มบุคคลเหล่านี้ โดยกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท ประกอบด้วย

ผู้ถือหุ้น การดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ มีผลการดำเนินงานที่ดี และมีการเติบโตอย่างมั่นคง โดยตั้งอยู่บนหลักของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) เพื่อสร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งยังมีการเปิดเผยข้อมูลและสารสนเทศที่สำคัญอย่างถูกต้องครบถ้วน ผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท (www.pl.co.th) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงและได้รับข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2561 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการได้ โดยเปิดเผยหลักเกณฑ์ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท (www.pl.co.th)

ลูกค้า จากประสบการณ์การดำเนินธุรกิจซึ่งมากกว่า 30 ปี ทำให้บริษัทมีระบบการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ โดยมุ่งเน้นให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจจากการใช้บริการอย่างครบวงจรของบริษัท โดยการนำเสนอบริการที่มีคุณภาพและ

ตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ได้มากที่สุด รวมถึงการให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนในเงื่อนไขต่างๆของการให้บริการของบริษัท ฯ รวมถึงความใส่ใจในการให้คำปรึกษาและจัดแผนการให้ยานพาหนะที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า ยังรวมถึงการรับฟังข้อร้องเรียนต่างๆของลูกค้า เพื่อนำมาพัฒนา และปรับปรุงการให้บริการที่เหมาะสมเพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจได้อย่างสูงสุด

บริษัทยังมีระบบในการติดตามผลด้วยช่องทางการรับแจ้งข้อร้องเรียนหรือข้อเสนอแนะจากลูกค้าผ่านระบบ Call Center ซึ่งได้รับการรับรองมาตรฐานการบริการ (Call Center and Customer Complaint Management) จาก SGS ตามมาตรฐานคุณภาพ ISO 9001 : 2015 โดยสถาบันการรับรองแห่งสหราชอาณาจักร UKAS ลูกค้าที่ติดต่อเข้ามาผ่าน Call Center นั้นจะได้รับการตอบรับในเบื้องต้นจากพนักงานทันที พร้อมการประสานงานแก้ไขปัญหาและแจ้งความคืบหน้าแก่ลูกค้าต่อไป นอกจากนี้ บริษัทยังทำการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าจากการให้บริการในด้านต่างๆ ทั้งการให้บริการ Call Center , การให้ความช่วยเหลือ Roadside , การบริการอุบัติเหตุ, การซ่อมบำรุง, การนำรถเข้าใช้บริการ, การบริการรถทดแทน และอื่นๆ เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการปรับปรุงและแก้ไขความบกพร่องในการดำเนินงานของบริษัท ตลอดจนทำให้ทราบถึงความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นประโยชน์แก่การพัฒนาการให้บริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความหลากหลายในปัจจุบัน

ลูกค้า ด้วยรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่ต้องอาศัยการทำธุรกรรมกับลูกค้าหลากหลายราย บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ตั้งแต่กระบวนการจัดซื้อสินทรัพย์ที่จะนำมาปล่อยเช่าแก่ลูกค้าและการจัดจำหน่ายสินทรัพย์เมื่อสิ้นสุดสัญญาการเช่า ให้เป็นไปด้วยความสุจริต โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ นอกจากนี้ บริษัทมีการเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกันด้วยการเข้าไปเยี่ยมเยียนลูกค้าเพื่อพูดคุยและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในการดำเนินธุรกิจร่วมกันเป็นครั้งคราว ทำให้มีความเข้าใจกันยิ่งขึ้น ลูกค้ามีความพึงพอใจด้วยความร่วมมืออันดีของบริษัทและลูกค้า ทำให้ทุกฝ่ายสามารถบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เคารพในสิทธิซึ่งกันและกัน บนพื้นฐานของการต่อต้านการทุจริตที่บริษัทยึดมั่นและปฏิบัติตามตลอดมา

คู่แข่ง ในฐานะที่บริษัทเติบโตต่อเนื่องในธุรกิจลิสซิ่งนี้มาอย่างยาวนาน ส่วนหนึ่งมาจากการที่บริษัทดำเนินธุรกิจตามกรอบของการแข่งขันที่สุจริตด้วยความเป็นมืออาชีพ โดยไม่แสวงหาความลับทางการค้าของคู่แข่ง หรือกระทำการใดๆที่มีขอบด้วยกฎหมาย บริษัทเชื่อมั่นว่าด้วยจรรยาบรรณที่ดีในการดำเนินธุรกิจจะทำให้บริษัทสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนสืบไป

เจ้าหนี้ เนื่องจากบริษัทมีการลงทุนโดยอาศัยการกู้ยืมเป็นหลัก บริษัทจึงต้องมีการบริหารจัดการทางการเงินที่ดีและเคร่งครัดในการปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมที่ได้ทำข้อตกลงไว้กับสถาบันการเงินต่างๆ โดยจะไม่มีเม็ดเงินที่กู้ยืมไปใช้ในกิจกรรมที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินของเจ้าหนี้ ตลอดจนควบคุมระบบการจัดการชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้เป็นไปอย่างครบถ้วนและตรงตามกำหนดเวลา ทั้งการกู้ยืมในระยะสั้นและระยะยาว นอกจากนี้ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลของบริษัทที่มีนัยสำคัญต่อเงื่อนไขการกู้ยืม จะมีการแจ้งข้อมูลที่ถูกต้องและครบถ้วนแก่เจ้าหนี้ทุกราย

2. เคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อบุคลากรในองค์กรอย่างเป็นธรรม บริษัทถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีค่า และเป็นปัจจัยที่สำคัญในการทำให้บริษัทบรรลุความสำเร็จ บริษัท จึงให้การดูแลและปฏิบัติที่เป็นธรรมทั้งในด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้าย ตลอดจนการพัฒนาศักยภาพ ตลอดจนปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี

บริษัทเชื่อมั่นว่าพนักงาน เป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจให้ก้าวไปสู่เป้าหมายแห่งความสำเร็จและสามารถเติบโตต่อไปได้อย่างยั่งยืน บริษัทจึงให้ความสำคัญแก่การปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรมตามหลักสิทธิมนุษยชน ควบคู่ไปกับการปลูกฝังจิตสำนึกที่ดีให้แก่ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับให้ตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมในการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์แก่สังคม

ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีการพัฒนาศักยภาพ โดยส่งพนักงานฝึกอบรมตามความเหมาะสมของตำแหน่งหน้าที่ของพนักงาน โดยในปี 2561 มีการส่งพนักงานเข้าอบรมรวม 152 คน โดยแบ่งเป็นหลักสูตรอบรมภายในองค์กร (In-House Training) จำนวน 8 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกองค์กร (Public Training) จำนวน 33 หลักสูตร รวมถึงการดูแลให้พนักงานทุกคนมีสวัสดิการที่เหมาะสม มีการตรวจสอบสุขภาพประจำปี จัดให้สภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีในการทำงาน และสนับสนุนให้พนักงานเล่นกีฬาโดยมีการจัดตั้งชมรมฟุตบอล, ชมรมแบดมินตัน, ชมรมจักรยานและชมรมวิ่งให้พนักงานเพื่อสุขภาพที่ดีขึ้น และมีการจัดการแข่งขันฟุตบอลเพื่อกระชับมิตรให้กับพนักงานในทุกๆ ปี

ฟุตบอลเมืองไทย-ภัทร ซึ่งในครั้งนี้ติดต่อกันมาเป็นครั้งที่ 14 แล้ว ซึ่งช่วยสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานได้เป็นอย่างดี เต็มไปด้วยรอยยิ้มไปทั้งสนาม



3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ส่งเสริมให้พนักงานไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว หรือกระทำการใดอันก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ต่อบริษัท และ/หรือ ทำธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท หรือประเภทเดียวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และทำให้บริษัทเกิดความเสียหาย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม รวมทั้ง ไม่เรียกรับทรัพย์สิน และ/หรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ ลูกหนี้ หรือใช้อำนาจหน้าที่ของตนแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว หลีกเลี่ยงการรับของขวัญหรือของกำนัลใดๆ จากผู้ที่บริษัททำธุรกิจด้วย ซึ่งอาจนำไปสู่การเอื้อผลประโยชน์ หรือทำให้บุคคลอื่น ๆ เข้าใจว่ามีการเอื้อผลประโยชน์ต่อกันในทางมิชอบ

บริษัทให้ความสำคัญต่อการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ส่งเสริมให้พนักงานไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว โดยบริษัทได้จัดทำจรรยาบรรณพนักงาน เพื่อเป็นหลักเกณฑ์ให้กับพนักงานในการถือปฏิบัติ ซึ่งจรรยาบรรณพนักงานดังกล่าว พนักงานทุกคนจะเห็นได้รับทราบ และถือปฏิบัติตั้งแต่เริ่มเข้าทำงานกับบริษัท ตลอดจนกำหนดมาตรการดูแลและป้องกันมิให้กรรมการและผู้บริหารซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน (Insider trading) และการทำประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ (Abusive self-dealing) ตามแนวทางของการต่อต้านการทุจริตที่บริษัทยึดถือในการดำเนินงาน

4. ส่งเสริมให้มีโครงการ หรือกิจกรรมเพื่อสังคม และสนับสนุนการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

บริษัท ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักคุณธรรม และจริยธรรมเสมอ เพราะบริษัทเชื่อมั่นว่าสังคมคือรากฐานที่สำคัญ การคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมจึงเป็นภารกิจหนึ่งที่บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่ง โดยที่ผ่านมา บริษัทได้ดำเนินการผ่านโครงการต่างๆ อาทิ โครงการบริจาคคอมพิวเตอร์ เพื่อน้องๆ ที่ห่างไกล, การคืนสมดุลสู่ระบบนิเวศโดยการปลูกต้นไม้ รวมถึงโครงการในอนาคตที่กำลังจะเกิดขึ้น เช่น โครงการบริจาคอุปกรณ์การเรียนสำหรับโรงเรียนที่ขาดแคลน โครงการซ่อมแซมอาคารเรียนที่ชำรุด กิจกรรมเหล่านี้ได้เริ่มเป็นรูปเป็นร่างขึ้น และจะดำเนินต่อไปควบคู่กับบริษัท ซึ่งในปี 2561 บริษัทได้ดำเนินการ และจัดกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

โครงการเลี้ยงอาหารกลางวันบ้านครูบุญชูและมอบทุนการศึกษาให้นักเรียนผู้ร ญส.80



ทุกท่าน ให้สามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมีความสุข พร้อมทั้ง ได้มอบทุนการศึกษาให้กับเด็กเรียนดี ในโรงเรียน ผู้ร ญส.80 จังหวัดชลบุรี จำนวน 20 ทุน เพื่อเป็นการสนับสนุนแก่ เด็กๆ เรียนดี แต่ขาดทุนทรัพย์ เพราะเยาวชนเป็นเหมือนดังความหวังของสังคม เป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศชาติในภายภาคหน้า

ในวันเสาร์ที่ 25 สิงหาคม 2561 โดยนายพิภพ ภูนาส กรรมการผู้จัดการ และนางทิพย์สุตา คีนคง รองกรรมการผู้จัดการ ร่วมเลี้ยงอาหารกลางวันและบริจาคสิ่งของที่จำเป็นในการดำรงชีวิต เช่น ผงซักฟอก, น้ำยาปรับผ้านุ่ม, นมพร้อมดื่ม, ข้าวสาร เป็นต้นให้แก่เด็กๆ เด็กพิเศษ ณ บ้านครูบุญชู จังหวัดชลบุรี เพื่อเป็นการสนับสนุนแก่เด็กผู้ด้อยโอกาส และให้กำลังใจคุณครูพี่เลี้ยง



กิจกรรมปลูกต้นไม้และต้นไม้ผล ที่จ.กาญจนบุรี

บมจ.ภัทรelisซิงจัดกิจกรรมปลูกต้นไม้ และต้นไม้ผล ให้กับศูนย์สุขภาพพระภิกษุสงฆ์ในสมเด็จพระสังฆราช องค์ที่ 19 ณ จังหวัดกาญจนบุรี ทั้งนี้เป็นการสร้างสาธารณประโยชน์เพื่อสังคม ในการอนุรักษ์สภาพแวดล้อม ช่วยลดภาวะโลกร้อนที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั่วโลก และเพื่อให้พนักงานทุกคนเกิดความรู้สึกดี ด้วยการสร้างภูมิทัศน์ให้กับ ศูนย์บำบัดสุขภาพสำหรับภิกษุสงฆ์ เพื่อให้พระสงฆ์ได้ทานผักผลไม้ปลอดสารพิษ ต่อด้วยทำบุญเลี้ยงเพลพระสงฆ์ ในวันเสาร์ที่ 29 กันยายน 2561





บริจาคคอมพิวเตอร์ โรงเรียนบ้านห้วยนกแล (ห้องเรียนสาขาบ้านน้ำดิบบอนหวาน) จังหวัดตาก

บมจ.ภัทรลิขิ่ง ได้เดินทางไปโรงเรียนบ้านห้วยนกแล (ห้องเรียนสาขาบ้านน้ำดิบบอนหวาน) จังหวัดตาก เพื่อส่งมอบแผงโซลาร์เซลล์, จานดาวเทียม, อุปกรณ์ยังชีพ และเครื่องคอมพิวเตอร์ให้แก่ทางโรงเรียนจำนวน 5 เครื่อง ให้กับน้องๆ โดยมี ผอ.รุณี หอทอง เป็นตัวแทนรับเครื่องแทนน้องๆ สำหรับใช้งานและศึกษาหาข้อมูลต่อไป

โรงเรียนบ้านห้วยนกแล (ห้องเรียนสาขาบ้านน้ำดิบบอนหวาน) จังหวัดตาก มีจำนวนนักเรียนทั้งหมดประมาณ 105 คน ตั้งแต่ชั้นอนุบาล- ชั้นประถมศึกษาปีที่ 6 ซึ่งทางโรงเรียนไม่สามารถของบประมาณในการจัดซื้ออุปกรณ์การเรียนการสอนต่างๆ และนักเรียนจำเป็นต้องศึกษาหาข้อมูลทีนอกเหนือจากในตำราเรียน อีกทั้งเทคโนโลยียังมีไม่เพียงพอต่อการใช้งาน บริษัทเห็นความสำคัญในเรื่องดังกล่าว และต้องการที่จะสนับสนุนในส่วนนี้อย่างต่อเนื่อง โดยหวังจะได้สร้างโอกาสให้เยาวชนในต่างจังหวัดเข้าถึงแหล่งความรู้ได้เท่าเทียมกัน

โครงการดนตรีบำบัดเพื่อสาธารณสุข

บมจ. ภัทรลิขิ่ง ให้การสนับสนุนเงินเพื่อใช้เป็นค่าใช้จ่ายในโครงการดนตรีบำบัดเพื่อสาธารณสุข โดยให้มีการจัดแสดงดนตรี ณ คลินิกศูนย์การแพทย์พัฒนา เดือนละ 1 ครั้ง โดยบริษัทให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2556 จนถึงปัจจุบัน

โดยในส่วนของคลินิกศูนย์การแพทย์พัฒนานั้นเป็นโครงการเพื่อรักษาผู้ป่วยในอัตราค่าบริการที่ต่ำกว่าโรงพยาบาลเอกชนทั่วไป ซึ่งดำเนินโครงการโดยบริษัท บ้านบึงเวชกิจ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทส่วนพระองค์ในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช มหิตลาธิเบศรรามาธิบดี จักรีนฤพดินทร สยามินทราธิราช บรมนาถบพิตร กิจกรรมนั้นนอกจากจะช่วยสร้างความผ่อนคลายให้กับผู้ป่วย แพทย์ พยาบาล และเจ้าหน้าที่ของสถานพยาบาลแล้ว ยังเป็นการสืบสานเพลงไทยสากลที่มีคุณค่าทั้งด้านคีตศิลป์และวรรณศิลป์ให้สูญหายไปจากสังคมอีกด้วย



11 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งยวดต่อระบบควบคุมภายใน ซึ่งที่ผ่านมาคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่มีความเพียงพอและเหมาะสม โดยไม่มีข้อบกพร่องในเรื่องการควบคุมภายในที่จะมีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการแสดงความคิดเห็นของผู้สอบบัญชีในการเงิน ทั้งนี้ สามารถสรุประบบการควบคุมภายในของบริษัทได้ ดังต่อไปนี้

การควบคุมภายใน (Internal Control)

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมในทุกเรื่อง ทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการบริหารความเสี่ยง ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยมีสำนักตรวจสอบภายในที่เป็นหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานภายในบริษัทรวมทั้งประเมินความเพียงพอ ความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน และรายงานผลการตรวจสอบตรงต่อกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนกำหนดให้มีมาตรการดูแลและป้องกันมิให้กรรมการและผู้บริหาร ชื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน (Insider trading) และการหาประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ (Abusive self-dealing)

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทมีความระมัดระวังกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่มีความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยบริษัทมีการกำหนดขั้นตอนพิจารณาไว้อย่างรอบคอบ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างมีเหตุมีผลและเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมอันดี ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งประโยชน์ของบริษัทโดยรวมเป็นสำคัญ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีความเห็นว่ารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา เป็นการทำการรายการเช่นเดียวกับรายการที่ทำกับธุรกิจทั่วไปซึ่งบริษัทได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้วและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สำหรับการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในนั้น บริษัทห้ามมิให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทใช้และ/หรือเปิดเผยข้อมูลภายในเพื่อทำการซื้อ ขาย โอน และรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทก่อนข้อมูลดังกล่าวจะเปิดเผยต่อสาธารณชน ทั้งนี้ คณะกรรมการและผู้บริหารทุกท่านรับทราบถึงข้อกำหนดของ ก.ล.ต. และ ตลท. เรื่องการรายงานซื้อขายหลักทรัพย์ และปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างถูกต้อง

ทั้งนี้ ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2561 สามารถสรุปรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท ได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (PL)		%	เพิ่ม/ลด
	29 ธ.ค. 60	28 ธ.ค. 61		
1. นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ				
- นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	169,866	169,866	0.028%	-
- บริษัท ยูฟงษ์ จำกัด (นิติบุคคลที่ถือหุ้นเกิน 30%)	12,323,402	12,323,402	2.066%	-
รวม	12,493,268	12,493,268	2.094%	-
2. นายภูมิชาย ล่ำซำ				
- นายภูมิชาย ล่ำซำ	3,540,000	3,540,000	0.593%	-
- นางจุฑามรรณ ล่ำซำ (คู่สมรส)	20,000	20,000	0.003%	-
รวม	3,560,000	3,560,000	0.597%	-
3. นายสาระ ล่ำซำ				
รวม	1,800,000	1,800,000	0.302%	-
4. นางนวลพรรณ ล่ำซำ				
รวม	1,800,000	1,800,000	0.302%	-
5. นายพิภพ ภูนาส	-	-	-	-
6. ดร.สุธี โมกขะเวส	-	-	-	-
7. นางจันทร์ภา บุรณฤกษ์	-	-	-	-
8. นายวิเชฐ ตันตวานิช	-	-	-	-
9. นายอนุพล ลิขิตพฤษโกไพศาล	-	-	-	-
10. นายสีปตระกูล สุนทรธรรม	-	-	-	-
11. นายอาทิตย์สร บุนนาค				
รวม	296,000	296,000	0.05%	-
12. นายพูลพัฒน์ อังสุริกุล	-	-	-	-
13. นายขจรจักร ชโลธร				
- นายขจรจักร ชโลธร	254,661	254,661	0.043%	-
- นางสาวรัตน์ ชโลธร (คู่สมรส)	200,000	200,000	0.034%	-
รวม	454,661	454,661	0.077%	-
14. นางทิพย์สุดา คีนคง				
- นางทิพย์สุดา คีนคง ⁽¹⁾	1,782,000	1,782,000	0.299%	-
- นายอภิชาติ คีนคง (คู่สมรส)	1,952,000	1,952,000	0.327%	-
รวม	3,734,000	3,734,000	0.626%	-
15. นายสุทธิชัย สมบัติศิริ	-	-	-	-
16. นายธนนต์ สืบศิริ				
รวม	20,000	20,000	0.003%	-
17. นายนฤพล วัฒนคุณ	-	-	-	-
18. นายธนุ สุขวัจน์	-	-	-	-
19. นางการะเกด จุลวนิชรัตนนา	-	-	-	-

การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง บริษัทได้มีการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาวเพื่อกำหนดเวลาการชำระคืนหนี้แต่ละจำนวนสอดคล้องกับมูลค่าของรายได้ค่าเช่าที่ได้รับในทุกๆ ช่วงเวลา ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหากระแสเงินสดรั่วไม่เพียงพอกับกระแสเงินสดจ่ายในแต่ละช่วงเวลา

ส่วนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต หรือความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระค่าเช่า บริษัทได้มีการระมัดระวังการคัดเลือกลูกค้าโดยใช้ระบบ Sponsoring ในการพิจารณาอนุมัติเพื่อกลั่นกรอง เนื่องจากผู้สนับสนุนในแต่ละรายจะมีมุมมองและแนวคิดที่กว้างขวางขึ้น ทำให้เกิดความรอบคอบมากขึ้น ซึ่งจะสะท้อนไปถึงปริมาณของลูกค้าที่มีปัญหาของบริษัทที่มีอยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้ บริษัทได้มีระบบการติดตามการชำระค่าเช่าของลูกค้าอย่างรัดกุม รวมถึงได้มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญไว้อย่างเพียงพอ ยิ่งไปกว่านั้น บริษัทได้ให้ความสำคัญในการติดตามศึกษาถึงความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของโลกและภูมิภาค สภาวะแวดล้อม แนวโน้ม และปัจจัยที่อาจส่งผลโดยตรงต่อการทำธุรกิจของบริษัท

นอกจากนี้ สำหรับการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยอันเกิดจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลา สาเหตุจากการที่ค่าเช่าซึ่งเป็นรายได้หลักของบริษัทถูกกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนและไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตลอดอายุสัญญาเช่าแม้ว่าอัตราดอกเบี้ยจะเปลี่ยนแปลงไปก็ตาม หนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทจึงเป็นหนี้สินระยะยาวที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดระยะเวลาการกู้ยืม ทั้งนี้เพื่อลดความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยข้างต้น

ทั้งนี้ บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน ด้วยการเลือกรฐานลูกค้านิติบุคคลที่มีคุณภาพเครดิตดี พร้อมทั้งพยายามให้มีการกระจายตัวของลูกค้าไปในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม นอกจากนี้ยังมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงด้านการบริหารมูลค่าซากให้มีประสิทธิภาพสูงสุดด้วย

12 รายการระหว่างกัน

รายละเอียดรายการระหว่างกัน ปรากฏอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่องรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งบริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง โดยรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท โดยถือตามราคาตลาดทั่วไป หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้สำหรับรายการที่ไม่มีราคาตลาด บริษัทได้มีการกำหนดราคา ขั้นตอนการอนุมัติ รวมทั้งผู้มีอำนาจอนุมัติตามวงเงินของการทำรายการระหว่างกัน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและราคาที่เป็นธรรมเป็นหลัก และจากการที่ผู้สอบบัญชีได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในงบการเงิน ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งเป็นตามปกติธุรกิจของบริษัทนั้น บริษัทขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายการธุรกิจที่เกี่ยวข้องดังนี้

ข้อมูลของนิติบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	% จำนวนหุ้น	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	รับประกันชีวิต	10.00	ผู้ถือหุ้น และ/หรือ มีกรรมกร่วมกัน
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	รับประกันวินาศภัย	8.89	ผู้ถือหุ้น และ/หรือ มีกรรมกร่วมกัน
บริษัท เมืองไทย เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)	อสังหาริมทรัพย์	0.00	มีกรรมกร่วมกัน

ทรัพย์สินให้เช่า-สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

รายชื่อ	ลักษณะความสัมพันธ์	ณ 31 ธ.ค. 2559		ณ 31 ธ.ค. 2560		ณ 31 ธ.ค. 2561	
		มูลค่า	สัดส่วน (%)	มูลค่า	สัดส่วน (%)	มูลค่า	สัดส่วน (%)
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้น/มีกรรมกร่วมกัน	119.99	0.98	133.49	1.38	129.40	1.25
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้น/มีกรรมกร่วมกัน	53.19	0.44	52.45	0.54	41.81	0.40

ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า

หน่วย : ล้านบาท

รายชื่อ	ลักษณะความสัมพันธ์	ณ 31 ธ.ค.2559	ณ 31 ธ.ค.2560	ณ 31 ธ.ค.2561
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้น/มีกรรมกร่วมกัน	42.32	45.07	42.87

เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันค้างจ่าย

หน่วย : ล้านบาท

รายชื่อ	ลักษณะความสัมพันธ์	ณ 31 ธ.ค.2559	ณ 31 ธ.ค.2560	ณ 31 ธ.ค.2561
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้น/มีกรรมกร่วมกัน	4.32	4.06	4.52

ค่าเบี้ยประกันจ่าย

หน่วย : ล้านบาท

รายชื่อ	ลักษณะความสัมพันธ์	31 ธ.ค.2559 (12 เดือน) ม.ค.59-ธ.ค.59	31 ธ.ค.2560 (12 เดือน) ม.ค.60-ธ.ค.60	31 ธ.ค.2561 (12 เดือน) ม.ค.61-ธ.ค.61
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้น/มีกรรมกร่วมกัน	93.18	85.70	86.69

ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

รายชื่อ	ลักษณะความสัมพันธ์	31 ธ.ค.2559 (12 เดือน) ม.ค.59-ธ.ค.59	31 ธ.ค.2560 (12 เดือน) ม.ค.60-ธ.ค.60	31 ธ.ค.2561 (12 เดือน) ม.ค.61-ธ.ค.61
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้น/มีกรรมกร่วมกัน	9.32	10.17	10.00

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปรายงานการสอบบัญชี

รายงานของผู้สอบบัญชี สำหรับ 3 รอบระยะเวลาบัญชี (ปี 2559 – 2561) ได้แสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัท ว่างบการเงินของบริษัทได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ปีบัญชี	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	สำนักงานที่ตรวจสอบบัญชี	ความเห็นในรายงานการตรวจสอบ
2561 (ม.ค.61–ธ.ค.61)	นางสาวอรพินท์ สีนถาวรกุล	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด	ไม่มีเงื่อนไข
2560 (ม.ค.60–ธ.ค.60)	นายบุญญฤทธิ์ ถนอมเจริญ	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด	ไม่มีเงื่อนไข
2559 (ม.ค.59–ธ.ค.59)	นายไวยโรจน์ จินตามณีพิทักษ์	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด	ไม่มีเงื่อนไข

สรุปงบการเงิน (งบการเงินเฉพาะบริษัท)

หน่วย : ล้านบาท

	2559 ม.ค.59-ธ.ค.59	2560 ม.ค.60-ธ.ค.60	2561 ม.ค.61-ธ.ค.61
ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน	2,868.19	2,661.53	2,604.10
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	107.85	142.00	127.67
รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	1,150.30	1,005.78	1,055.64
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1.54	-	-
รายได้อื่น	46.55	47.74	44.97
รายได้รวม	4,174.43	3,857.05	3,832.38
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	3,745.27	3,406.19	3,431.23
ต้นทุนทางการเงิน	320.79	285.08	256.47
ภาษีเงินได้	(111.81)	(56.11)	(79.39)
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายรวม	3,954.25	3,635.16	3,608.31
กำไรสุทธิ	220.17	221.89	224.07
กำไร ต่อหุ้น สุทธิ	0.37	0.37	0.38
จำนวนหุ้น (หุ้น)	596,492,753	596,492,874	596,509,825
สินทรัพย์หมุนเวียน	1,534.58	1,739.67	1,896.71
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	11,695.11	11,471.76	12,168.96
สินทรัพย์รวม	13,229.69	13,211.44	14,065.67
หนี้สินหมุนเวียน	4,520.44	3,871.13	4,993.29
หนี้สินไม่หมุนเวียน	5,957.04	6,478.21	6,091.56
หนี้สินรวม	10,477.48	10,349.34	11,084.85
ส่วนของผู้ถือหุ้น	2,752.21	2,862.11	2,980.82
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท/หุ้น)	4.61	4.80	5.00
เงินปันผล (บาทต่อหุ้น)	0.19	0.19	-

สรุปอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

	2559 ม.ค.59-ธ.ค.59	2560 ม.ค.60-ธ.ค.60	2561 ม.ค.61-ธ.ค.61
ความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น ⁽¹⁾	22.03%	20.18%	18.78%
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽²⁾	5.83%	6.77%	5.86%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ⁽²⁾	3.28%	2.93%	2.59%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽²⁾	2.55%	3.84%	3.27%
อัตรากำไรสุทธิ	5.27%	5.75%	5.85%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	8.17%	7.90%	7.67%

	2559 ม.ค.59-ธ.ค.59	2560 ม.ค.60-ธ.ค.60	2561 ม.ค.61-ธ.ค.61
ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	1.68%	1.68%	1.64%
อัตรากาหมุนของสินทรัพย์	31.94%	29.17%	28.10%

	2559 ม.ค.59-ธ.ค.59	2560 ม.ค.60-ธ.ค.60	2561 ม.ค.61-ธ.ค.61
นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	3.81	3.62	3.72
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ (เท่า)	1.22	1.20	1.25
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	51	51	-

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ กรณี operating lease⁽²⁾ กรณี financial lease

ข้อมูลต่อหุ้นและอัตราการเติบโตของธุรกิจ

	2559 ม.ค.59-ธ.ค.59	2560 ม.ค.60-ธ.ค.60	2561 ม.ค.61-ธ.ค.61
ข้อมูลต่อหุ้น			
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	4.61	4.80	5.00
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.37	0.37	0.38
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.19	0.19	-
อัตราการเจริญเติบโต			
สินทรัพย์รวม	2.46%	-0.14%	6.47%
หนี้สินรวม	1.99%	-1.22%	7.11%
รายได้จากการขายหรือบริการ	12.68%	-7.60%	-0.64%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (ไม่รวมต้นทุนทางตรง)	78.90%	-35.89%	-2.56%
กำไรสุทธิ	28.76%	0.78%	0.98%

	2559 ม.ค.59-ธ.ค.59	2560 ม.ค.60-ธ.ค.60	2561 ม.ค.61-ธ.ค.61
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (เท่า)	9.64	12.93	12.52
อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน (เท่า) (Cash Basis)	0.24	0.33	0.29

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A)

ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ภาพรวมของการดำเนินงานปี 2560

ปี 2560 บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ยังคงดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังเพื่อป้องกันปัญหาหนี้เสียจากการไม่สามารถชำระค่าเช่าได้ ทำให้ในปี 2560 แม้ว่าจะรายได้รวมจากค่าเช่าจากสัญญาเช่าทั้งสองประเภทและรายได้จากการขายสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าดำเนินงานลดลงกว่าในปี 2559 เนื่องจากปริมาณรถยนต์ที่จำหน่ายน้อยลงกว่าในปี 2559 แต่บริษัทก็ยังคงสามารถรักษามูลค่าของกำไรสุทธิไว้ได้ใกล้เคียงเดิมเนื่องจากการสำรองหนี้สงสัยจะสูญใหม่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญตามความสามารถในการควบคุมคุณภาพลูกหนี้ที่ดีขึ้น

ภาพรวมของการดำเนินงานปี 2561

ปี 2561 บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ยังคงมีนโยบายมุ่งเน้นที่จะใช้สินทรัพย์ให้เข้าให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งการให้เช่าระยะยาว การให้เช่าระยะสั้นหลังจากสิ้นสุดสัญญาเช่า รวมถึงการจำหน่ายสินทรัพย์ให้เช่าที่อยู่ในสภาพดีไปยังผู้บริโภคโดยตรงเพื่อให้ได้ราคาจำหน่ายสูงสุด การแข่งขันที่ค่อนข้างสูงในธุรกิจจะยังคงเป็นปัจจัยที่ทำให้การดำเนินธุรกิจของบริษัททำได้ยากขึ้นกว่าในอดีต อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความมั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการแข่งขันเพียงพอที่จะทำให้ธุรกิจของบริษัทมีความเจริญก้าวหน้าต่อไปได้ในอนาคต

ภาพรวมของการดำเนินงานปี 2562

ปี 2562 บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ยังคงมุ่งเน้นการให้บริการเช่าสินทรัพย์แบบสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินเป็นหลัก โดยนอกเหนือจากสินทรัพย์ประเภทเดิมที่ให้เช่าอยู่แล้วบริษัทมีแนวทางจะขยายการให้เช่าไปในสินทรัพย์ประเภทอื่นๆ ที่มีสภาพคล่องสูง ยังไม่เคยให้เช่ามาก่อนและยังมีผู้ให้เช่าเป็นจำนวนน้อยเพิ่มเติม ทั้งนี้เพื่อหลีกเลี่ยงภาวะการแข่งขันที่รุนแรงซึ่งมีผลต่ออัตรากำไรของบริษัท นอกจากนี้ การบริหารจัดการสินทรัพย์ให้เช่าทั้งหมดสัญญาเช่าก็ยังคงเป็นสิ่งสำคัญที่บริษัทต้องดำเนินการต่อเนื่องจากปี 2561 โดยในปี 2561 ที่ผ่านมา บริษัทมีจัดงาน “SA-BUY CAR FESTIVAL มหกรรมรถดี ใช้น่าใช้ by ภัทรลิสซิ่ง” เพื่อจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้วตรงไปยังผู้ซื้อรายย่อย ซึ่งประสบความสำเร็จด้วยดีและเป็นแนวทางให้บริษัทดำเนินการต่อไปในปี 2562 นี้

ผลการดำเนินงานปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560 (สำหรับงวด 12 เดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม)

โครงสร้างรายได้ในปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560 (สำหรับงวด 12 เดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560) ตามตาราง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2560 ม.ค.- ธ.ค. 60 (งวด 12 เดือน)	2561 ม.ค.- ธ.ค. 61 (งวด 12 เดือน)	% เพิ่ม (ลด)
ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน	2,662	2,604	(2)
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	142	128	(10)
รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	1,005	1,056	5
รายได้อื่น	48	45	(6)
รวมรายได้	3,857	3,832	(1)

รายได้หลักของบริษัทในปี 2561 ประกอบด้วย ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวน 2,604 ล้านบาท (ลดลงร้อยละ 2 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2560) และรายได้จากสัญญาเช่าการเงิน จำนวน 128 ล้านบาท (ลดลงร้อยละ 10 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2560) สาเหตุหลักของการลดลงของรายได้จากสัญญาเช่าทั้งสองประเภทเมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าเนื่องจากมีสัญญาเช่าดำเนินงานที่สิ้นสุดลงเป็นจำนวนมากตลอดทั้งปี 2561 อย่างไรก็ตาม บริษัทก็ยังคงสามารถให้เช่าสินทรัพย์ใหม่เพิ่มเติมขึ้นได้จนทำให้มูลค่าสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานสุทธิ ณ สิ้นปี 2561 เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2560 ในส่วนของสัญญาเช่าการเงินนั้น เนื่องจากสินทรัพย์ให้เช่าส่วนใหญ่มีสภาพคล่องต่ำกว่าสินทรัพย์ที่ให้เช่าภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการพิจารณาความสามารถในการชำระค่าเช่าของลูกค้าค่อนข้างมากทั้งนี้เพื่อป้องกันหนี้เสียที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทำให้ลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าประเภทนี้ ณ สิ้นปี 2561 ปรับตัวลดลงเล็กน้อยเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม บริษัทมีนโยบายที่จะขยายการให้เช่าออกไปในสินทรัพย์ประเภทอื่นที่บริษัทมีความรู้และความชำนาญในสินทรัพย์ประเภทนั้นๆ เป็นอย่างดีและมีผู้ให้เช่าเป็นจำนวนน้อยรายทดแทน ซึ่งคาดว่าจะส่งผลให้สินทรัพย์ให้เช่าและรายได้จากการให้เช่าขยายตัวได้ในอนาคตอันใกล้

บริษัทมีรายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานจำนวน 1,056 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าจำนวน 51 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 เนื่องจากมีสินทรัพย์ที่หมดสัญญาและนำออกจำหน่ายจำนวนมากในปีนี้ รวมถึงบริษัทมีนโยบายจำหน่ายสินทรัพย์ที่หมดสัญญาออกไปให้ถึงมือผู้บริโภคคนสุดท้ายเพิ่มมากขึ้นในปี 2561 นี้ด้วย

จากสาเหตุทั้งหมดข้างต้น ส่งผลให้ในปี 2561 บริษัทมีรายได้รวม จำนวน 3,832 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2560

โครงสร้างค่าใช้จ่ายในปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560 (สำหรับงวด 12 เดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560) ตามตาราง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2560 ม.ค. - ธ.ค. 60 (งวด 12 เดือน)	2561 ม.ค. - ธ.ค. 61 (งวด 12 เดือน)	% เพิ่ม (ลด)
ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า	2,125	2,115	(0.5)
ต้นทุนขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	1,012	1,054	4
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	5	14	180
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	251	279	11
หนี้สงสัยจะสูญ	13	(30)	(331)
ต้นทุนทางการเงิน	285	256	(10)
รวมค่าใช้จ่าย	3,691	3,688	(0.08)

ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่าในปี 2561 ที่มีค่าเสื่อมราคาเป็นส่วนประกอบหลัก มีจำนวน 2,115 ล้านบาท ลดลง 10 ล้านบาท หรือ ลดลงร้อยละ 0.5 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ตามการลดลงของค่าเช่ารับและสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ขณะที่ต้นทุนขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานเพิ่มขึ้น จำนวน 42 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ตามจำนวนสินทรัพย์ที่หมดสัญญาและนำออกจำหน่ายที่เพิ่มขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทมีต้นทุนทางการเงินลดลง จำนวน 29 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 10 เนื่องจาก ในช่วงระหว่างปีมีการกู้ยืมลดลง รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยจ่ายของบริษัทมีการปรับลดลงในปี

หน่วย : ล้านบาท

	2560 ม.ค.- ธ.ค. 60 (งวด 12 เดือน)	2561 ม.ค.- ธ.ค. 61 (งวด 12 เดือน)
กำไรขั้นต้น	537	489
กำไรสุทธิ	222	224
อัตรากำไรขั้นต้น	20%	19%
อัตรากำไรสุทธิ	6%	6%

ในปี 2561 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 224 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปี 2560 เล็กน้อย

ฐานะการเงินของ บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 14,066 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าจำนวน 855 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6 โดยมีสาเหตุหลักมาจากสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 593 ล้านบาท และลูกหนี้อื่น (ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้กรมสรรพากร) เพิ่มขึ้นจำนวน 223 ล้านบาท สำหรับมูลค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินลดลง จำนวน 36 ล้านบาท ในขณะที่มูลค่าสินค้างเหลือที่เพิ่มขึ้นจำนวน 55 ล้านบาทเนื่องจากมีจำนวนสินทรัพย์ที่หมดสัญญาเป็นจำนวนมากในช่วงสิ้นปี 2561 และอยู่ระหว่างการรอจำหน่ายในช่วงต้นปี 2562

ณ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกินวันครบกำหนดชำระตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไปจำนวน 13 ล้านบาท และมีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้จำนวน 72 ล้านบาท หลังหักมูลค่าของเงินประกันการเช่าแล้ว บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจำนวน 2 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้สำหรับสัญญาเช่าประเภทนี้มีจำนวน 79 ล้านบาท ในส่วนของสัญญาเช่าการเงิน บริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าประเภทดังกล่าวที่เกินวันครบกำหนดชำระตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไปเท่ากับ 24 ล้านบาท และมีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้จำนวน 65 ล้านบาท ซึ่งหลังหักเงินประกันการเช่าและประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ให้เช่าแล้ว บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ลดลง จำนวน 8 ล้านบาท โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้สำหรับสัญญาเช่าประเภทนี้มีจำนวน 47 ล้านบาท

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 11,085 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 736 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2560 ซึ่งบริษัทมีหนี้สินรวม 10,349 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจำนวน 673 ล้านบาท ในขณะที่เจ้าหนี้การค้าตามเทอมการค้าปกติเพิ่มขึ้นจำนวน 7 ล้านบาท หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยส่วนใหญ่จะอยู่ในรูปของหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่เพื่อหลีกเลี่ยงความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ระดับ 3.72 เท่า แต่หากคำนวณเฉพาะหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ระดับ 3.42 เท่า ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดเงื่อนไขการกู้ยืม (covenant) ในส่วนของอัตราส่วนหนี้สิน (คำนวณเฉพาะหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย) ต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ของหุ้นกู้ของบริษัทไว้ที่ระดับไม่เกิน 7 เท่า จะเห็นได้ว่าอัตราส่วนดังกล่าวยังคงต่ำกว่าเงื่อนไขการกู้ยืมที่กำหนดไว้ค่อนข้างมาก จึงจัดว่าบริษัทยังคงสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของการกู้ยืมดังกล่าวและมีศักยภาพในการขยายสินทรัพย์ให้เช่าเพิ่มเติมต่อไปในอนาคตได้อีกมาก

ส่วนของผู้อถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ส่วนของผู้อถือหุ้นเท่ากับ 2,981 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 119 ล้านบาท

สภาพคล่อง

สภาพคล่องสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 3,211 ล้านบาท และบริษัทมีการจ่ายซื้อสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานจำนวน 3,449 ล้านบาท รวมกับการจ่ายภาษีเงินได้จำนวน 169 ล้านบาท เป็นผลให้บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปจากในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 406 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 1.4 ล้านบาทซึ่งเป็นผลสุทธิจากการซื้อและขายอุปกรณ์และสินทรัพย์ต่างๆ ที่มีใช้สินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน นอกจากนี้ บริษัทยังมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 300 ล้านบาทซึ่งเกิดขึ้นจากผลสุทธิของการจ่ายต้นทุนการเงิน และชำระคืนหนี้สินทั้งระยะสั้นและระยะยาวรวมแล้วมีน้อยกว่าการกู้ยืมเงินใหม่

นอกเหนือจากค่าเช่ารับที่บริษัทได้รับในแต่ละเดือนแล้ว บริษัทยังคงมีวงเงินกู้ระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้กับสถาบันการเงินได้อีกเป็นจำนวนมากและได้รับการอนุมัติเงินกู้ระยะยาวจากสถาบันการเงินหลายแห่ง รวมทั้งยังสามารถออกหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินเพื่อระดมทุนได้อย่างต่อเนื่อง จึงจัดได้ว่าบริษัทมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

ผลการดำเนินงานปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559

โครงสร้างรายได้ในปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559 (สำหรับงวด 12 เดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559) ตามตาราง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559 ม.ค.- ธ.ค. 59 (งวด 12 เดือน)	2560 ม.ค.- ธ.ค. 60 (งวด 12 เดือน)	% เพิ่ม (ลด)
ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน	2,868	2,662	(7.18)
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	108	142	31.48
รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	1,150	1,006	(12.52)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	2	-	(100.00)
รายได้อื่น	47	48	2.13
รวมรายได้	4,174	3,857	(7.59)

รายได้หลักของบริษัทในปี 2560 ประกอบด้วย ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวน 2,662 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2559 และรายได้จากสัญญาเช่าการเงิน จำนวน 142 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2559 โดยสาเหตุหลักมาจากการที่ผู้เช่ารายใหญ่รายหนึ่งของบริษัทได้ขอเปลี่ยนแปลงประเภทสัญญาเช่าสินทรัพย์จาก สัญญาเช่าดำเนินงาน ไปเป็น สัญญาเช่าการเงิน ประกอบกับบริษัทมีนโยบายดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังตามที่กล่าวไว้แล้วข้างต้น ทำให้สินทรัพย์ให้เข้าภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานปรับตัวลดลงในขณะที่ถูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินปรับตัวเพิ่มขึ้น

บริษัทมีรายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานจำนวน 1,006 ล้านบาท ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าจำนวน 144 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 13 เนื่องจากจำนวนสินทรัพย์ทั้งหมดสัญญาที่มีน้อยกว่าและบริษัทมีนโยบายนำเอาสินทรัพย์ทั้งหมดสัญญาไปหารายได้ต่อโดยการให้เช่าระยะสั้น ทำให้คงเหลือจำนวนสินทรัพย์ที่นำออกจำหน่ายในปี 2560 น้อยกว่าในปี 2559

จากสาเหตุทั้งหมดข้างต้น ส่งผลให้ในปี 2560 บริษัทมีรายได้รวม จำนวน 3,857 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2559

โครงสร้างค่าใช้จ่ายในปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559 (สำหรับงวด 12 เดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559) ตามตาราง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559 ม.ค.- ธ.ค. 59 (งวด 12 เดือน)	2560 ม.ค.- ธ.ค. 60 (งวด 12 เดือน)	% เพิ่ม (ลด)
ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า	2,236	2,125	(5.01)
ต้นทุนขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	1,089	1,012	(7.07)
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	-	5	N/A
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	263	251	(4.56)
หนี้สงสัยจะสูญ	157	13	(91.72)
ต้นทุนทางการเงิน	321	285	(11.21)
รวมค่าใช้จ่าย	4,066	3,691	(9.22)

ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่าของปี 2560 ที่มีค่าเสื่อมราคาเป็นส่วนประกอบหลัก มีจำนวน 2,124 ล้านบาท ลดลง 112 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 5 ตามการลดลงของค่าเช่ารับและสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ขณะที่ต้นทุนขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานลดลง จำนวน 76 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7 เนื่องจากจำนวนสินทรัพย์ทั้งหมดสัญญาและนำออกจำหน่ายในปี 2560 น้อยกว่าในปี 2559

ในปี 2560 จากผลของการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง ทำให้บริษัทควบคุมคุณภาพของลูกหนี้ได้ดีขึ้นกว่าในปีที่ผ่านมา บริษัทจึงมีค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญในปี 2560 จำนวนเพียง 13 ล้านบาท (ส่วนใหญ่เป็นการตั้งสำรองค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ของลูกหนี้รายเก่า) ลดลงจากปี 2559 ที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวมีจำนวน 157 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทมีต้นทุนทางการเงินลดลง จำนวน 36 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11 เนื่องจากหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ลดลง ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยจ่ายของบริษัทมีการปรับลดลงในปี

หน่วย : ล้านบาท

	2559 ม.ค.- ธ.ค. 59 (งวด 12 เดือน)	2560 ม.ค.- ธ.ค. 60 (งวด 12 เดือน)
กำไรขั้นต้น	632	537
กำไรสุทธิ	220	222
อัตรากำไรขั้นต้น	22.03%	20.18%
อัตรากำไรสุทธิ	5.27%	5.75%

ปี 2560 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 222 ล้านบาท ใกล้เคียงกันกับในปี 2559

ฐานะการเงินของ บริษัท ภัทรลิขิง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 13,211 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า สินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานปรับตัวลดลงจำนวน 532 ล้านบาท ในขณะที่มูลค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 200 ล้านบาท ในส่วนของสินค้าคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 92 ล้านบาทเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นปีก่อนหน้า ซึ่งมีจำนวน 86 ล้านบาทเนื่องจากมีจำนวนสินทรัพย์ที่หมดสัญญาเป็นจำนวนมากในช่วงสิ้นปี

ณ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกินวันครบกำหนดชำระมากกว่า 3 เดือน จำนวน 7 ล้านบาท และมีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้จำนวน 74 ล้านบาท หลังหักมูลค่าของหลักประกันแล้ว บริษัททำการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมในปีนี้อัตราส่วน 1 ล้านบาท รวมเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้สำหรับสัญญาเช่าประเภทนี้ จำนวน 77 ล้านบาท ในส่วนของสัญญาเช่าการเงิน บริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าประเภทดังกล่าวที่เกินวันครบกำหนดชำระมากกว่า 3 เดือน เท่ากับ 28 ล้านบาท และมีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้จำนวน 108 ล้านบาท ซึ่งหลังหักเงินประกันการเช่าและประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ให้เช่าแล้ว ในปีนี้บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจำนวน 2 ล้านบาท รวมเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้สำหรับสัญญาเช่าประเภทนี้จำนวน 55 ล้านบาท

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 10,349 ล้านบาท ลดลงจำนวน 128 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2559 ซึ่งบริษัทมีหนี้สินรวม 10,477 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจำนวน 344 ล้านบาท ในขณะที่เจ้าหนี้การค้าตามทอแมกการค้าปกติเพิ่มขึ้นจำนวน 115 ล้านบาท หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยส่วนใหญ่จะอยู่ในรูปของหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่เพื่อหลีกเลี่ยงความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ระดับ 3.62 เท่า แต่หากคำนวณเฉพาะหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ระดับ 3.34 เท่า ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดเงื่อนไขการกู้ยืม (covenant) ในส่วนของอัตราส่วนหนี้สิน (คำนวณเฉพาะหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย) ต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ของหุ้นกู้ของบริษัทไว้ที่ระดับไม่เกิน 7 เท่า จะเห็นได้ว่าอัตราส่วนดังกล่าวยังคงต่ำกว่าเงื่อนไขการกู้ยืมที่กำหนดไว้ค่อนข้างมาก จึงจัดว่าบริษัทยังคงสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของการกู้ยืมดังกล่าวและมีศักยภาพในการขยายสินทรัพย์ให้เช่าเพิ่มเติมต่อไปในอนาคตได้อีกมาก

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 2,862 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 110 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากกำไรสะสมที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้นของปี 2560 และ ปี 2559 มีอัตราใกล้เคียงกัน คือ ประมาณร้อยละ 8 ต่อปี

สภาพคล่อง

สภาพคล่องสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 3,686 ล้านบาท และบริษัทมีการจ่ายซื้อสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานจำนวน 2,627 ล้านบาท รวมกับการจ่ายภาษีเงินได้จำนวน 174 ล้านบาท เป็นผลให้บริษัทมีเงินสดสุทธิได้มาจากในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 886 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 0.6 ล้านบาทซึ่งเป็นผลสุทธิจากการซื้อและขายอุปกรณ์และสินทรัพย์ต่างๆ ที่

มิใช่สินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน นอกจากนี้ บริษัทยังมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 748 ล้านบาทซึ่งเกิดขึ้นจากผลสุทธิของการขายหุ้นทางการเงิน จ่ายเงินปันผล และชำระคืนหนี้สินทั้งระยะสั้นและระยะยาวรวมแล้วมีมากกว่าการกู้ยืมเงินใหม่ทั้งระยะสั้นและระยะยาวมาเพื่อซื้อสินทรัพย์ให้เข้าเพิ่มเติม

นอกเหนือจากค่าเช่ารับที่บริษัทได้รับในแต่ละเดือนแล้ว บริษัทยังคงมีวงเงินกู้ระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้กับสถาบันการเงินได้อีกเป็นจำนวนมากและได้รับการอนุมัติเงินกู้ระยะยาวจากสถาบันการเงินหลายแห่ง รวมทั้งยังสามารถออกหุ้นกู้และตัวแลกเงินเพื่อระดมทุนได้อย่างต่อเนื่อง จึงจัดได้ว่าบริษัทมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

ผลการดำเนินงานปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558

โครงสร้างรายได้ในปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558 ตามตาราง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558 ม.ค.- ธ.ค. 58 (งวด 12 เดือน)	2559 ม.ค.- ธ.ค. 59 (งวด 12 เดือน)	% เพิ่ม (ลด)
ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน	2,894	2,868	(1)
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	108	108	-
รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	656	1,150	75
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	5	2	(60)
รายได้อื่น	41	46	12
รวมรายได้	3,705	4,174	13

สัดส่วนรายได้ของบริษัทประกอบด้วยค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวน 2,868 ล้านบาทลดลงจากปีก่อนหน้าเล็กน้อย และรายได้จากสัญญาเช่าการเงิน จำนวน 108 ล้านบาทใกล้เคียงกับในปีก่อนหน้า ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงของรายได้จากสัญญาเช่าทั้งสองประเภทนี้เป็นไปตามการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาดำเนินงานและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

ในปี 2559 บริษัทมีรายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานจำนวน 1,150 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 494 ล้านบาท โดยเป็นไปตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณการจำหน่ายสินทรัพย์ให้เข้าทั้งหมดสัญญา

โครงสร้างค่าใช้จ่ายในปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558 ตามตาราง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558 ม.ค.- ธ.ค. 58 (งวด 12 เดือน)	2559 ม.ค.- ธ.ค. 59 (งวด 12 เดือน)	% เพิ่ม (ลด)
ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า	2,207	2,236	1
ต้นทุนขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	676	1,089	61
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	234	263	12
หนี้สงสัยจะสูญ	1	157	156
ต้นทุนทางการเงิน	368	321	(13)
รวมค่าใช้จ่าย	3,486	4,066	17

ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่าในปี 2559 มีจำนวน 2,236 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29 ล้านบาทโดยเป็นการเพิ่มขึ้นของค่าเสื่อมราคาเป็นหลัก ในขณะที่ต้นทุนขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานก็เพิ่มขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณสินทรัพย์ให้เช่าที่จำหน่ายออก

ปี 2559 ค่าใช้จ่ายในการบริหารมีจำนวน 263 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า สาเหตุหลักที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเพิ่มขึ้นเนื่องมาจากในปีนี้มีบริษัทมีปริมาณธุรกรรมการดำเนินงานต่างๆ อาทิเช่น ปริมาณธุรกรรมการจำหน่ายรถมือสอง เพิ่มขึ้น ส่งผลให้มีค่าใช้จ่ายในการบริหารที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเหล่านี้เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นทำให้รายได้รวมของบริษัทเพิ่มขึ้นตามไปด้วย ดังนั้นเมื่อเปรียบเทียบสัดส่วนของค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้รวมของปี 2558 และปี 2559 แล้วพบว่ามีส่วนใกล้เคียงกัน คือ ประมาณร้อยละ 6

บริษัทมีหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 157 ล้านบาทในปี 2559 เพิ่มขึ้น 156 ล้านบาทจากปี 2558 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งของบริษัท ปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการขอคืนสินทรัพย์ให้เช่าพร้อมทั้งเรียกให้ชำระหนี้ดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทได้ทำการพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกค้าดังกล่าวไว้เพียงพอแล้ว

ต้นทุนทางการเงินของบริษัทในปี 2559 มีจำนวน 321 ล้านบาท ลดลง 48 ล้านบาท เนื่องจากมีหนี้สินระยะยาวที่มีต้นทุนการกู้ยืมสูงครบกำหนดชำระคืนและการกู้ยืมใหม่ในปัจจุบันมีต้นทุนที่ต่ำกว่า นอกจากนี้ ในช่วงกลางปี 2558 บริษัทมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนซึ่งเป็นปัจจัยที่ทำให้ต้นทุนทางการเงินลดลงบางส่วนด้วย

ในปี 2559 แม้ว่าบริษัทจะมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามข้างต้น แต่บริษัทยังคงมีกำไรสำหรับปีจำนวน 220 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 49 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 29 โดยเป็นผลมาจากความสามารถในการทำกำไรจากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานและการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีในการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่จ่ายเพื่อการลงทุน

ฐานะการเงินของ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 13,230 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 318 ล้านบาท หรือ เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินจำนวน 293 ล้านบาทในขณะที่สินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานปรับตัวลดลง 53 ล้านบาท เมื่อรวมแล้วสินทรัพย์ให้เช่าทั้งสองประเภทซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้แก่บริษัทมีจำนวน 12,113 ล้านบาทคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 92 ของสินทรัพย์รวมของบริษัท ในส่วนของสินค้านำเช่า ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 86 ล้านบาทลดลงจากปีก่อนหน้าซึ่งมีจำนวน 184 ล้านบาทค่อนข้างมากเนื่องจากในปี 2559 มีการจำหน่ายสินค้านำเช่าออกเป็นจำนวนมาก อีกทั้ง บริษัทมีแนวคิดที่จะนำสินทรัพย์ที่หมดสัญญาบางส่วนมาหารายได้เพิ่มเติมโดยการนำไปให้เช่าต่อในระยะสั้นด้วย

ณ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกินวันครบกำหนดชำระมากกว่า 3 เดือน จำนวน 12 ล้านบาท และมีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 74 ล้านบาท ซึ่งหลังหักเงินประกันการเช่าแล้ว บริษัทได้ทำการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสัญญาเช่าประเภทนี้ จำนวน 76 ล้านบาท ในส่วนของสัญญาเช่าการเงิน บริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าประเภทดังกล่าวที่เกินวันครบกำหนดชำระมากกว่า 3 เดือน เท่ากับ 20 ล้านบาท และมีลูกหนี้ผิดนัดชำระ จำนวน 108 ล้านบาท ซึ่งหลังหักเงินประกันการเช่าและประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ให้เช่าแล้ว บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นงวดปี 2559 เท่ากับ 53 ล้านบาท

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 10,477 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 204 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งบริษัทมีหนี้สินรวม 10,273 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจำนวน 256 ล้านบาท ซึ่งหนี้สินประเภทนี้จะเพิ่มขึ้นตามมูลค่าของสินทรัพย์และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทั้งสองประเภทที่เพิ่มขึ้น และส่วนใหญ่จะอยู่ในรูปของหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่เพื่อหลีกเลี่ยงความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ณ สิ้นปี 2559 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ระดับ 3.81 เท่า แต่หากคำนวณเฉพาะหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ระดับ 3.60 เท่า ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดเงื่อนไขการกู้ยืม (covenant) ในส่วนของอัตราส่วนหนี้สิน(คำนวณเฉพาะหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย) ต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ของหุ้นกู้ของบริษัทไว้ที่ระดับไม่เกิน 5.25 เท่า 6 เท่า และ 7 เท่า (ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของหุ้นกู้แต่ละชุด) จะเห็นได้ว่าอัตราส่วนดังกล่าว ณ สิ้นปี 2559 ยังคงต่ำกว่าเงื่อนไขการกู้ยืมที่กำหนดไว้ค่อนข้างมาก จึงจัดว่าบริษัทยังคงสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของการกู้ยืมดังกล่าวและมีศักยภาพในการขยายสินทรัพย์ให้เข้าเพิ่มเติมต่อไปในอนาคตได้อีกมาก

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 2,752 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 113 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากกำไรสะสมที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2559 และ ปี 2558 เท่ากับร้อยละ 8.17 และร้อยละ 7.22 ตามลำดับ

สภาพคล่อง

สภาพคล่องสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 3,092 ล้านบาท และบริษัทมีการจ่ายซื้อสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานจำนวน 2,799 ล้านบาท รวมกับการจ่ายภาษีเงินได้จำนวน 117 ล้านบาท เป็นผลให้บริษัทมีเงินสดสุทธิได้มาจากในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 176 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 1 ล้านบาทซึ่งเป็นผลสุทธิจากการซื้อและขายอุปกรณ์และสินทรัพย์ต่างๆ ที่มิใช่สินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน นอกจากนี้ บริษัทยังมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 179 ล้านบาทซึ่งเกิดขึ้นจากผลสุทธิของการจ่ายต้นทุนทางการเงิน จ่ายเงินปันผล และชำระคืนหนี้สินทั้งระยะสั้นและระยะยาวรวมแล้วมีมากกว่าการกู้ยืมเงินใหม่ทั้งระยะสั้นและระยะยาวมาเพื่อซื้อสินทรัพย์ให้เข้าเพิ่มเติม

นอกเหนือจากค่าเช่ารับที่บริษัทได้รับในแต่ละเดือนแล้ว บริษัทยังคงมีวงเงินกู้ระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้กับสถาบันการเงินได้อีกเป็นจำนวนมากและได้รับการอนุมัติเงินกู้ระยะยาวจากสถาบันการเงินหลายแห่ง รวมทั้งยังสามารถออกหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินเพื่อระดมทุนได้อย่างต่อเนื่อง จึงจัดได้ว่าบริษัทมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน

บริษัทยังคงมุ่งเน้นการหาโอกาสทางธุรกิจจากการให้บริการเช่าดำเนินงาน และการบริการด้านอื่นที่เกี่ยวข้อง ไม่เพียงแต่สินทรัพย์ให้เช่าประเภทยานพาหนะซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัท แต่ยังมีความเป็นไปได้ในการให้เช่าสินทรัพย์ประเภทอื่นๆ ที่สามารถตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าเดิมของบริษัทซึ่งมีประวัติการชำระดีและกลุ่มลูกค้าใหม่ที่มีผลประกอบการดีได้ในอนาคต

ในปี 2561 คุณภาพและความสามารถในการชำระค่าเช่าของผู้เช่าจะยังคงเป็นปัจจัยที่บริษัทให้ความสำคัญต่อไป แม้ว่าในปี 2560 ที่ผ่านมามีบริษัทจะสามารถควบคุมคุณภาพหนี้ได้ดีขึ้นกว่าปีก่อนหน้าทั้งการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ค้างชำระรายเก่าและการคัดเลือกผู้เช่ารายใหม่แล้วก็ตาม สภาวะตลาดรถมือสองและราคารถมือสองที่ปัจจุบันค่อนข้างทรงตัวก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่บริษัทให้ความสำคัญเนื่องจากบริษัทมีสินทรัพย์ที่รอการจำหน่ายเป็นจำนวนมากในแต่ละปี นอกจากนี้ ความนิยมที่เพิ่มขึ้นของรถยนต์ไฟฟ้าก็เป็นอีกปัจจัยที่บริษัทให้ความสำคัญและติดตามอย่างใกล้ชิดเนื่องจากมีโอกาสที่จะส่งผลกระทบต่อราคารถมือสองในอนาคตได้

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

“บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว
- (2) บริษัทได้จัดทำมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) บริษัทได้จัดทำมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2562 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีข้อบกพร่องที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้นางทิพย์สุดา คีนคง.....เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางทิพย์สุดา คีนคง.....กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้ว ดังกล่าวข้างต้น

รายชื่อ	ดำรงตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายพิภพ ภูนาส	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ	_____
ดร. สุธี โมกขะเวส	กรรมการ	_____
ผู้รับมอบอำนาจ		
นางทิพย์สุดา คีนคง	รองกรรมการผู้จัดการ และ เลขานุการบริษัท	_____

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการของบริษัท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท

1. นายโพธิพงษ์ ลำคำ

ตำแหน่ง	ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)
อายุ	85 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 มิถุนายน 2551
คุณวุฒิการศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Temple University, U.S.A.
การอบรม	-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
ม.ค. 2560 – ปัจจุบัน	ประธานกิตติมศักดิ์ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2554 – ม.ค. 2560	ประธานกรรมการ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
ต.ค. 2555 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2541 – ก.ย. 2555	ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด
พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ททรัพย์เมืองไทย จำกัด
พ.ศ. 2551 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2551 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
พ.ศ. 2551 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 1

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ชื่อ	จำนวนหลักทรัพย์	
	(หุ้น)	(%)
- นาย โพธิพงษ์ ลำซำ	169,866	0.028%
- บริษัท ยูพงษ์ จำกัด (นิติบุคคลที่ถือหุ้นเกิน 30%)	12,323,402	2.066%
รวม	12,493,268	2.094%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- บิดา นายสาระ ลำซำ และนางนวลพรรณ ลำซำ
- พี่ชาย นายภูมิชาย ลำซำ

2. นายภูมิชาย ลำช้า

ตำแหน่ง	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา (มีอำนาจลงนามผูกพัน)
อายุ	70 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	28 กันยายน 2530
คุณวุฒิการศึกษา	ปริญญาตรี B.A. Political Science, University of Colorado, U.S.A.
การอบรม	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
พ.ศ. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการและที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2553 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2536 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2531 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2531 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด
พ.ศ. 2531 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียวล เอสเตท จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
พ.ศ. 2536 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ชื่อ	จำนวนหลักทรัพย์	
	(หุ้น)	(%)
- นายภูมิชาย ลำช้า	3,540,000	0.593%
- นางจุฑามารณ์ ลำช้า (คู่สมรส)	20,000	0.003%
รวม	3,560,000	0.597%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- น้องชาย นายโพธิพงษ์ ลำช้า
- อา นายสวระ ลำช้า และนางนวลพรรณ ลำช้า

3. นายสาระ ล่ำซำ

ตำแหน่ง	กรรมการ ประธานคณะอำนวยการบริหาร/กรรมการพิจารณาผลตอบแทนและสรรหา/ กรรมการบริหารความเสี่ยง (มีอำนาจลงนามผูกพัน)
อายุ	49 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	29 มกราคม 2547
คุณวุฒิการศึกษา	ปริญญาโท Master of Science in Administration, Boston University, U.S.A.
การอบรม	- หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 4 (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรการปฏิบัติการจิตวิทยาฝ่ายอำนวยการ รุ่นที่ 97 (สจว.97) สถาบันจิตวิทยาความมั่นคง สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 4 (วตท.4) สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 1 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการบริหารงานพัฒนาบ้านเมือง (มหานคร รุ่นที่ 1) สถาบันพัฒนาเมือง กรุงเทพมหานคร - หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 17 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม - หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วธอ.) รุ่นที่ 1 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม - Harvard Business School Advanced Management Program 186 Boston, U.S.A.

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาผู้ช่วยผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา หอการค้าไทย
พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ฟูเซีย เวเนเจอร์ แคปิตอล จำกัด
พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษานายกสมาคมนักศึกษาสถาบันวิทยาการตลาดทุน
พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2559 – พ.ศ. 2561	กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2558 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย
พ.ศ. 2558 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ Sovannaphum Life Assurance PCL.

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
พ.ศ. 2558 – พ.ศ. 2560 พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน	ประธาน สภาธุรกิจประกันภัย กรรมการ สภาธุรกิจประกันภัย
พ.ศ. 2558 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ สมาคมนักวางแผนการเงินไทย นายก สมาคมนักวางแผนการเงินไทย
พ.ศ. 2558 – พ.ศ. 2559	ที่ปรึกษา สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
พ.ศ. 2558 – พ.ศ. 2561	กรรมการอำนวยการประจำสถาบันวิจัยสังคม (ผู้ทรงคุณวุฒิ) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
พ.ศ. 2556 – พ.ศ. 2557 พ.ศ. 2558 – พ.ศ. 2559	กรรมการ สมาคมการค้ากลุ่มเงิน และการลงทุน สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย กรรมการ สมาคมการค้ากลุ่มเงิน และการลงทุน และการประกัน สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
พ.ศ. 2555 – พ.ศ. 2559 พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน	นายก สมาคมประกันชีวิตไทย อุปนายกฝ่ายการตลาด สมาคมประกันชีวิตไทย
พ.ศ. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจในพระราชินูปถัมภ์
พ.ศ. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการที่ปรึกษา สถาบันอนาคตไทยศึกษา
พ.ศ. 2554 – พ.ศ. 2556	ที่ปรึกษา สมาคมจิตวิทยาความมั่นคงแห่งประเทศไทย
พ.ศ. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการจัดหาทุนอาคารเฉลิมพระเกียรติ ๘๐ พรรษามหาราชินี (อาคารศูนย์การแพทย์เฉพาะทางโรคเด็ก) มูลนิธิโรงพยาบาลเด็ก สถาบันสุขภาพเด็กแห่งชาติดิศมหาราชินี
พ.ศ. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2552 – พ.ศ. 2559 พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด
พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ สภามหาวิทยาลัยกรุงเทพ
พ.ศ. 2552 – พ.ศ. 2559	กรรมการ มูลนิธิกองทุนรักษ์ช้าง
พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด
พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2551 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรย์ล เอสเตท จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด
พ.ศ. 2550 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร และกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด
พ.ศ. 2548 – ปัจจุบัน	มูลนิธิ พล.ต.อ. เกา สารสิน (ชื่อเดิมมูลนิธิป้องกันและปราบปรามยาเสพติด)

เอกสารแนบ 1

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
พ.ศ. 2548 – ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ ชมรมคลังสมอง สจว. เพื่อความมั่นคงของชาติ
พ.ศ. 2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2548 – พ.ศ. 2560	กรรมการบริหาร Young President's Organization (Thailand)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ชื่อ	จำนวนหลักทรัพย์	
	(หุ้น)	(%)
- นายสาระ ล่ำซำ	1,800,000	0.302%
รวม	1,800,000	0.302%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- บุตรชาย นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ
- น้องชาย นางนวลพรรณ ล่ำซำ
- หลาน นายภูมิชาย ล่ำซำ

4. นายพิภพ กุณาศล

ตำแหน่ง	กรรมการและกรรมการผู้จัดการ กรรมการอำนวยการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง/ประธานกรรมการลงทุน (มีอำนาจลงนามผูกพัน)
อายุ	53 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	25 มกราคม 2550
คุณวุฒิการศึกษา	ปริญญาโท MASTER OF BUSINESS ADMINISTRATION (MBA) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรม	- ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 3

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
พ.ศ. 2554 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการลงทุน บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการบริหาร บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2535 – มี.ค. 2557	ผู้บริหารสูงสุดสายงานการเงินและควบคุม บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

5. นางนวลพรรณ ล่ำซำ

ตำแหน่ง	กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)
อายุ	53 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	วันที่ 25 ก.พ. 2553 - ปัจจุบัน และตั้งแต่วันที่ 23 ม.ค. 2550 - วันที่ 11 ก.พ. 2552
คุณวุฒิการศึกษา	ปริญญาโทสาขา จัดการการศึกษา มหาวิทยาลัยบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรม	ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 67/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
ปัจจุบัน	กรรมการมูลนิธิโรงพยาบาลสมเด็จพระยุพราช
ปัจจุบัน	กรรมการกลางมูลนิธิรามธิบดีฯ
ปัจจุบัน	กรรมการมูลนิธิส่งเสริมโอลิมปิกวิชาการและพัฒนามาตรฐานวิทยาศาสตร์ ในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอเจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ (สอวน.)
ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท สุวรรณชาติ จำกัด
26 ก.พ. 2560 – 29 ม.ค. 2562	กรรมการบริษัท ดู เดย์ ดรีม จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2559 – 26 ก.พ. 2561	กรรมการอิสระบริษัท ดู เดย์ ดรีม จำกัด
พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการรองเลขาธิการ หอการค้าและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการกำกับกับการบริหารเงินลงทุน สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
พ.ศ. 2558 – ปัจจุบัน	กงสุลกิตติมศักดิ์สาธารณรัฐลิทัวเนีย ประจำประเทศไทย
27 ก.พ. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการคณะอำนวยการบริหาร บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2557 – 1 พ.ค. 2559	ที่ปรึกษาประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
พ.ศ. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการเอกลักษณ์ของชาติ คณะกรรมการเอกลักษณ์ของชาติ
พ.ศ. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์
พ.ศ. 2556 - พ.ศ. 2559	กรรมการรองเลขาธิการ หอการค้าและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
พ.ศ. 2553 – ปัจจุบัน และ พ.ศ. 2550 - พ.ศ. 2552	กรรมการ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2553 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากรรมการบริษัท เมืองไทย เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2553 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากรรมการบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน	ประธานกิตติมศักดิ์บริษัทซังฮอนอเรีย (กรุงเทพ) จำกัด

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
27 ก.พ. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการคณะอำนวยการบริหาร บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ชื่อ	จำนวนหลักทรัพย์	
	(หุ้น)	(%)
- นางนวลพรรณ ล่ำซำ	1,800,000	0.302%
รวม	1,800,000	0.302%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- บุตรี นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ
- พี่สาว นายสราวุธ ล่ำซำ
- หลาน นายภูมิชาย ล่ำซำ

6. ดร.สุธิ โมกษะเวส

ตำแหน่ง	กรรมการ กรรมการอำนวยการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการลงทุน (มีอำนาจลงนามผูกพัน)
อายุ	43 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	29 เมษายน 2552
คุณวุฒิการศึกษา	PhD. Applied Mathematical Finance Imperial College, London
การอบรม	- ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงและการพาณิชย์รุ่นที่ 11 (TEPCoT) - หลักสูตร Leadership Communication Certificate Program - หลักสูตรวิทยาการตลาดทุน (วตท) รุ่นที่ 24 - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 2

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัทและกรรมการความเสี่ยงองค์กร บริษัท ไทยวีรประกันภัยชีวิต จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ฟูเซี่ย เวนเจอร์แคปิทัล
พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน	Supervisory Board , ST-Muang Thai Insurance Co.Ltd, Lao People's Democratic Republic
พ.ศ. 2558 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง และที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2549 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาความเสี่ยงด้านตลาดและด้านสภาพคล่อง ธนาคารอาคารสงเคราะห์
พ.ศ. 2549 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2546 – พ.ศ. 2557	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัทและกรรมการความเสี่ยงองค์กร บริษัท ไทยวีรประกันภัยชีวิต จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2549 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

7. นางจันทรา บุรณฤกษ์

ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ
อายุ	72 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	25 พฤศจิกายน 2554
คุณวุฒิการศึกษา	ปริญญาโท M.A. Diplomacy and Comparative Economics University of Kentucky, U.S.A
การอบรม	ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
พ.ศ. 2556 – พ.ย.2559	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ บริษัท จัสมิน อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2555 – 2556	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2550 – 2554	เลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
พ.ศ. 2549 – 2550	อธิบดีกรมการประกันภัย กรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
พ.ศ. 2518 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอส.พี.เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
พ.ศ. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ บริษัท จัสมิน อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

8. นายวิเชฐ ตันตวานิช

ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ	57 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	13 กุมภาพันธ์ 2555
คุณวุฒิการศึกษา	ปริญญาโท MBA, Finance & Marketing University of Hartford Connecticut, U.S.A.
การอบรม	ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) 2544 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท เอเซีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไทยแอร์เอเชีย จำกัด
พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการมูลนิธิศาลเยาวชนและครอบครัว จังหวัดเชียงใหม่
พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท น้ำตาลบุรีรัมย์ จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ บริษัท เดอะซิกเนเจอร์ แบรินด์ จำกัด
พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยอิงเกอร์ โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท พีเอ็มจี คอร์ปอเรชั่น จำกัด
พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บริษัท วินด์ เอนเนอร์ยี่ โฮลดิ้ง จำกัด
พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เคพีเอ็น อะคาเดมี่ จำกัด
พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท หลักทรัพย์จีเอ็ม ไอ-เซด คอม (ประเทศไทย)
พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บริษัท เจดับเบิลยูดี อินโฟโลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2555 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารศูนย์ Casean บริษัท ซี เอ ซี จำกัด
พ.ศ. 2553 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการอำนวยการสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
พ.ศ. 2558 – พ.ศ. 2560	ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์
พ.ศ. 2558 – พ.ศ. 2560	กรรมการอิสระ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน)
พ.ศ. 2556 – พ.ศ. 2560	อนุกรรมการพิจารณาอุทธรณ์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
พ.ศ. 2555 – พ.ศ. 2560	กรรมการสมาคมนักวางแผนการเงินไทย (TEPA)

เอกสารแนบ 1

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
พ.ศ. 2555 – พ.ศ. 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2557 – พ.ศ. 2558	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บริษัทธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์
พ.ศ. 2556 – พ.ศ. 2558	กรรมการที่ปรึกษาด้านงานวิจัยและการกำกับดูแลกิจการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
พ.ศ. 2555 – พ.ศ. 2558	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บริษัท เอ็ม พิคเจอร์ส อินเตอร์เทนเมนท์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท เอเซีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยอิงเกอร์ โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บริษัท เจดับเบิลยูดี อินโฟโลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

9. นายอนุพล ลิขิตพฤษไพศาล

ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ	53 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	27 พฤศจิกายน 2551
คุณวุฒิการศึกษา	ปริญญาโท Executive (MBA) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
การอบรม	ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 115/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอ็มจี ปิคเค ยูไนเต็ต สระแก้ว จำกัด
พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บริษัท ปิคเค คอมเมอร์เชียล วิถีเคิล จำกัด
พ.ศ. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ปิคเค ออโตเฮาส์ กาญจนภิเษก จำกัด
พ.ศ. 2553 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2531 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท เบนซ์ ปิคเค วิภาวดี จำกัด
พ.ศ. 2531 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท ปิคเค แกรนด์ เอสเตท จำกัด
พ.ศ. 2531 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการบริหาร บริษัท เบนซ์ ปิคเค กรุ๊ป จำกัด และ บริษัท สยาม นิสสัน ปิคเค จำกัด
พ.ศ. 2531 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บริษัท ปิคเค ไครสเลอร์ จำกัด

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

10. นายสีปตระกูล สุนทรธรรม

ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
อายุ	76 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 ตุลาคม 2559
คุณวุฒิการศึกษา	MBIM, Hon.Dlitt. มหาวิทยาลัยเคอร์ติิน ประเทศออสเตรเลีย PMD มหาวิทยาลัยฮาร์วาร์ด ประเทศสหรัฐอเมริกา วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
การอบรม	ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บลูสโคป บิลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด
พ.ศ. 2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2551 – พ.ศ. 2553	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2543 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียว เอสเตท จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2542 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บีพี – คาสโตรอล (ประเทศไทย) จำกัด
พ.ศ. 2539 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท วนชัย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2545 – พ.ศ. 2548	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการตรวจสอบ บริษัท วนชัย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2536 – พ.ศ. 2559	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2535 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท โพเซโก้ (ประเทศไทย) จำกัด
พ.ศ. 2530 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป (ประเทศไทย) จำกัด กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป ไลสจาร์ (ประเทศไทย) จำกัด
พ.ศ. 2544 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการตรวจสอบ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2530 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2523 – พ.ศ. 2529	กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
พ.ศ. 2520 – ปัจจุบัน	กรรมการ ในกลุ่มบริษัท ลีอกซ์เลย์

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
พ.ศ. 2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2539 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท วนชัย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

11. นายอภัสสร บุนนาค

ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา
อายุ	66 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	11 มีนาคม 2537
คุณวุฒิการศึกษา	ปริญญาตรี สาขา Bachelor of Science Advertising Design University of Maryland at College Park
การอบรม	ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
พ.ศ. 2536 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2552 – พ.ศ. 2554	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท โรงพยาบาลปิยะเวท จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2545 – พ.ศ. 2550	รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท โรงพยาบาลปิยะเวท จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ชื่อ	จำนวนหลักทรัพย์	
	(หุ้น)	(%)
- นายอภัสสร บุนนาค	296,000	0.050%
รวม	296,000	0.050%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

12. นายพลพัฒน์ อังยุริกุล

ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
อายุ	71 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	30 กรกฎาคม 2542
คุณวุฒิการศึกษา	ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง แผนกวิชาการบัญชี สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล วิทยาเขตเทคนิคกรุงเทพ
การอบรม	ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
พ.ศ. 2542 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2543 – พ.ศ. 2559	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทย บริติช ซีเคียวริตี้ พรินติ้ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2543 – พ.ศ. 2553	กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

คณะผู้บริหาร**1. นางทิพย์สุดา คีนคง**

ตำแหน่ง

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานสนับสนุนองค์กร

เลขานุการบริษัท

กรรมการอำนวยการบริหาร และเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา

อายุ

53 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

30 ธันวาคม 2546

คุณวุฒิการศึกษา

ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรม

- Company Secretary Program (CSP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Strengthening Anti-Corruption Practice in Your Boardroom สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Corporate Governance for Executives (CGE) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Board Reporting Program (BRP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Effective Minutes Taking (EMT) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Company Reporting Program (CRP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
ธ.ค. 2552 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานสนับสนุนองค์กร บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ค. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการบริหาร และเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ม.ค. 2550 – ธ.ค. 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานสนับสนุนองค์กร บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ค. 2531 – พ.ค. 2550	ผู้บริหารฝ่ายบริหารงานกลาง บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ชื่อ	จำนวนหลักทรัพย์	
	(หุ้น)	(%)
- นางทิพย์สุดา คีนคง	1,782,000	0.299%
- นายอภิชาติ คีนคง (คู่สมรส)	1,952,000	0.328%
รวม	3,734,000	0.626%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

2. นายขจรจักร ชโลธร

ตำแหน่ง	รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานบริหารราคาและต้นทุน กรรมการอำนวยการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ	55 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	30 ธันวาคม 2546
คุณวุฒิการศึกษา	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การจัดการ) Oklahoma City University
การอบรม	Ethical Leadership Program (ELP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
ก.พ. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการผู้บริหารสายงานบริหารราคาและต้นทุน บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ก.ย. 2555 – มี.ค. 2557	รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานระบบและเครดิตบริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการบริหาร บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ม.ค. 2550 – ก.ย. 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานพัฒนาธุรกิจ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2533 – พ.ศ. 2550	ผู้บริหารฝ่ายพัฒนาธุรกิจ และบริหารข้อมูล บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ชื่อ	จำนวนหลักทรัพย์	
	(หุ้น)	(%)
- นายขจรจักร ชโลธร	254,661	0.043%
- นางสุธารัตน์ ชโลธร (คู่สมรส)	200,000	0.034%
รวม	454,661	0.077%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

3. นายธนนต์ สืบศิริ

ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานการตลาดและการขายผลิตภัณฑ์พิเศษ
อายุ	49 ปี
คุณวุฒิการศึกษา	ปริญญาโท MASTER OF BUSINESS ADMINISTRATION (MBA) University of North Florida
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 เมษายน 2557
การอบรม	-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานธุรกิจผลิตภัณฑ์พิเศษ บริษัท ภัทรลิขิง จำกัด (มหาชน)
ต.ค. 2555 – มี.ค. 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารฝ่ายการตลาดและการขาย 4 บริษัท ภัทรลิขิง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2550 – พ.ศ. 2555	ผู้บริหารฝ่ายการตลาดพิเศษ และการขาย บริษัท ภัทรลิขิง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2546 – พ.ศ. 2550	ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บริษัท ภัทรลิขิง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ชื่อ	จำนวนหลักทรัพย์	
	(หุ้น)	(%)
- นายธนนต์ สืบศิริ	20,000	0.003%
รวม	20,000	0.003%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

4 นายสุทธิชัย สมบัติศิริ

ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าองค์กร
อายุ	46 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 กุมภาพันธ์ 2559
คุณวุฒิการศึกษา	ปริญญาโทบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรม	Anti-Corruption The Practical Guide 45/2018 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
ก.พ. 2559 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าองค์กร บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
มี.ค. 2557 – ม.ค. 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารฝ่ายการตลาดและการขาย บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2550 – พ.ศ. 2557	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายการตลาดและการขาย บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2549	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายปฏิบัติการ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2545 – พ.ศ. 2548	ผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2537 – พ.ศ. 2544	ผู้ช่วยจัดการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

5. นายณฤพล วัฒนคุณ

ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานบริการ และบริหารทรัพยากร
อายุ	53 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 กุมภาพันธ์ 2559
คุณวุฒิการศึกษา	ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (MBA), Lincoln University, U.S.A
การอบรม	Ethical Leadership Program (ELP) 9/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
ก.พ. 2559 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานบริการ และบริหารทรัพยากร บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
มี.ค. 2558 – มี.ค. 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารฝ่ายบริการลูกค้าซ่อมบำรุง และประกันภัย บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2545 – มี.ค. 2558	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายบริการลูกค้าซ่อมบำรุง และประกันภัย บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2545 – พ.ศ. 2552	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายจัดซื้อ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2542 – พ.ศ. 2543	ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายการตลาด บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2538 – พ.ศ. 2542	เจ้าหน้าที่การตลาด บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

6. นายธนุ สุขวัจน์

ตำแหน่ง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม
 กรรมการอำนวยการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการลงทุน
 เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

อายุ

45 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

1 เมษายน 2557

คุณวุฒิการศึกษา

ปริญญาโท MASTER OF BUSINESS ADMINISTRATION (MBA)
 Cleveland State University

การอบรม

- Financial Statements for Directors (FSD) 26/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - How to Develop a Risk Management Plan (HRP) 9/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
ก.พ. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการบริหาร บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ต.ค. 2555 – มี.ค. 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารฝ่ายการเงิน บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการลงทุน บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2552 – ต.ค. 2555	ผู้บริหารฝ่ายการเงิน บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2548 – พ.ศ. 2552	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

7. นางการะเกด จุลวนิชรัตนนา

ตำแหน่ง	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายการบัญชี
อายุ	50 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 ตุลาคม 2555
คุณวุฒิการศึกษา	ปริญญาโท MASTER OF BUSINESS ADMINISTRATION (MBA) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
การอบรม	Ethical Leadership Program (ELP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน)	ตำแหน่ง / บริษัท
ต.ค. 2555 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายการบัญชี
พ.ศ. 2534 – ก.ย. 2555	ผู้จัดการ ฝ่ายการบัญชี บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ของบริษัทย่อย

ณ 31 ธันวาคม 2561

- บริษัทไม่มีบริษัทย่อย

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ สอบทานระบบการบริหารจัดการของหน่วยงานต่างๆ ภายในองค์กร รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในด้านบัญชีการเงิน และระบบปฏิบัติการ ให้เป็นไปตามกฎบัตรสำนักตรวจสอบภายใน ระบบ ระเบียบ และนโยบายของบริษัท รวมทั้งทดสอบความถูกต้องของรายงานทางบัญชีและรายงานทางธุรกิจ เพื่อให้ความเชื่อมั่นกับคณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารระดับสูงถึงระบบงานต่างๆ รวมทั้งทำหน้าที่ให้คำปรึกษาอย่างเที่ยงธรรมและเป็นอิสระเพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงานขององค์กรโดยรวมให้ดียิ่งขึ้น

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ คุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อ นายอุกฤษฏ์ โชติทัศน

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบภายใน

วุฒิการศึกษาสูงสุด

- ปริญญาโท คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาบัญชี : มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์การทำงาน

บริษัท ภัทรลิขิ่ง จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2557 - ปัจจุบัน ตำแหน่ง ผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบภายใน

พ.ศ. 2553 – พ.ศ.2556 ตำแหน่ง ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี

พ.ศ. 2552 ตำแหน่ง ผู้จัดการบริหารความเสี่ยง

พ.ศ. 2549 – พ.ศ.2551 ตำแหน่ง ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

พ.ศ. 2543 – พ.ศ.2548 ตำแหน่ง ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี

สำนักงานตรวจสอบบัญชี เอสจีวี ณ กลาง

พ.ศ.2536 – พ.ศ.2542 ตำแหน่ง ผู้ช่วยผู้ตรวจสอบบัญชี

การอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง

- สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ เรื่องโครงการอบรมเพื่อรับวุฒิบัตรด้านการตรวจสอบภายใน รุ่นที่ 12 (IACP รุ่น 12)
- สถาบันฝึกอบรมด้านความปลอดภัยในการทำงาน บริษัท ปันทองกรุ๊ป แมนเนจเม้นท์ แอนด์ คอนซัลแตนท์ จำกัด เรื่องเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหาร
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องหลักการบริหารกิจการที่ดี (Corporate Governance Code)
- Thai Institute of Directors Association (IOD) Anti- Corruption the Practical Guide(ACIG)
- สมาคมผู้ตรวจสอบภายใน เรื่อง การตรวจสอบการทุจริต
- บริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด TFRS ใหม่ที่ต้องรู้ มาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน ฉบับที่ 15 รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ฉบับที่ 16 สัญญาเช่า
- Disrupting Corruption Thailand's Private Sector Collective Action Coalition (CAC)

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต้องการเงิน

คณะกรรมการ บริษัท ภัทรลิขิง จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต้องการเงินสำหรับปีของ บริษัท ภัทรลิขิง จำกัด (มหาชน) รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ ดังนั้น งบการเงินจึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เป็นจริง สมเหตุผล

คณะกรรมการ บริษัท ภัทรลิขิง จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่เป็นอิสระจากการบริหารงานภายใน เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน การสอบทานระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัท ภัทรลิขิง จำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของ บริษัท ภัทรลิขิง จำกัด (มหาชน) มีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินของ บริษัท ภัทรลิขิง จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีความเชื่อถือได้ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปและปฏิบัติตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

นายโพธิพงษ์ ลำซำ
ประธานกรรมการ

นายพิภพ ภูนาศ
กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการ บริษัท ภัทรลิขิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย นายสืบตระกูล สุนทรธรรม เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายพูลพิพัฒน์ อังยุริกุล และนายอภิสิทธิ์ บุณนาค เป็นกรรมการตรวจสอบ นายดนุ สุวัจน์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในรอบระยะเวลา 12 เดือน สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2561 (มกราคม 2561 – ธันวาคม 2561) ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง โดยสามารถสรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ได้ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2561 สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2561 มีความเห็นว่ารายงานทางการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้อง มีความเหมาะสม เพียงพอ และเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชี
2. ประชุมร่วมกับเจ้าหน้าที่สำนักตรวจสอบภายในจำนวน 4 ครั้ง โดยได้รับทราบถึงผลการตรวจสอบการสอบทานระบบการควบคุมภายในประจำปี 2561 สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2561 ของสำนักตรวจสอบภายใน มีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม
3. รับทราบรายงานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีความเห็นว่า บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยครบถ้วน
4. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จำนวน 4 ครั้ง มีความเห็นว่า บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (KPMG) ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบบัญชีปี 2561 สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2561 ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเหมาะสม เป็นไปตามมาตรฐานการประกอบวิชาชีพการสอบบัญชี
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีความเห็นว่ารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้น เป็นการทำการรายการเช่นเดียวกับรายการที่ทำกับธุรกิจทั่วไปซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้วและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
6. พิจารณาความคืบหน้าของลูกหนี้ค้างชำระ

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ให้ความเห็นและข้อสังเกตโดยรวมจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายและ/หรือขอบเขตการปฏิบัติงานว่า บริษัทฯ ถือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นสำคัญ จึงมีผลให้ระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรอง โดยจากรายงานทางการเงินประจำปี 2561 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ไม่พบข้อมูลหรือเหตุการณ์ที่จะมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี โดยได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท แต่งตั้ง นางสาวอรพินท์ สีนถาวรกุล และ/หรือ นายโชคชัย งามวุฒิภูกุล และ/หรือ นายชาญชัย สกุลเกิดสิน และ/หรือ นางสาวพรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับรอบบัญชีปี 2562

นายสืบตระกูล สุนทรธรรม

ประธานกรรมการตรวจสอบ